



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA:

**BACH. SOLEDAD BAUTISTA GOMEZ
ORCID: 0000-0002-7190-5582**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2019**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA:

**BACH. SOLEDAD BAUTISTA GOMEZ
ORCID: 0000-0002-7190-5582**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2019**

TÍTULO DE LA TESIS

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

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

BACH. SOLEDAD BAUTISTA GOMEZ

ORCID: 0000-0002-7190-5582

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

ASESOR

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

ORCID: 0000-0002-1490-5869

Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

ORCID: 0000-0001-6369-8627

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

ORCID: 0000-0001-7185-2575

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS

Presidente

Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA

Miembro

Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA

Miembro

Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO

Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme dado la vida, salud, Fortaleza y brindarme la oportunidad de estar

Hoy aquí compartiendo con ustedes los proyectos Que tengo en mente para mi futuro.

A mis padres por darme apoyo incondicional En todo momento y ser pilares fundamentales En nuestras vidas.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH la cual abre sus puertas A jóvenes como nosotros, preparando para Un futuro competitivo y formándonos como Personas de bien.

DEDICATORIA

A mis queridos padres, Donato y Lidia, por darme la vida y orientarme en el Camino de la superación por su constancia. Y lucha insaciable, por estar siempre a mi lado cuando más necesito, en los buenos y malos momentos de mi vida.

A todos mis hermanos por ser parte de mi vida. Por apoyarme a crecer y madurar junto a ellos. A todos ustedes gracias por todo.

RESUMEN

La investigación 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. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **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. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Palabras Claves: Financiamiento, tributación y control interno.

ABSTRACT

The main objective of the research was to: Determine the main improvements of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Service Sector "CONSTRUCTOR FORCE CAT" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 14 workers. The following result was obtained: Financing: 100% of the people surveyed stated that they went to a bank to obtain financing. 29% state that the loan is given at Scotiabank. 100% of the monthly interest rate they paid is 12%. 21% of the credit time they requested was short term. Taxation: 86% if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration. 100% affirm that if the books and documents that intervene in the accounting are reviewed and controlled before an audit by the Tax Administration in the Company. 100% claim that the accounting books are up to date. Internal Control: 100% state that the company does not have internal control. 100% say that it would improve internal control in your company. 100% say that they would like to have internal control. 100% would be willing to be trained on internal control. In Conclusion: The main improvements in Financing, Taxation and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

Key words: Financing, taxation and internal control.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT.....	ix
CONTENIDO	x
ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II.REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales	24
2.1.3 Regionales	29
2.1.4 Locales.....	32
2.2. Bases teóricas	36
2.2.1 Teoría de Financiamiento	36
2.2.2 Teoría de Tributación	38
2.2.3 Teoría de Control Interno	40
2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE	43

2.3 Marco Conceptual	46
III. HIPÓTESIS	48
IV. METODOLOGÍA.....	49
4.1. Diseño de la investigación	49
4.2. Población y muestra	50
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	51
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	54
4.5. Plan de Análisis.....	55
4.6. Matriz de consistencia.....	56
4.7. Principios éticos	57
V. RESULTADOS.....	60
5.1. Resultados	60
5.2. Análisis de Resultado.....	75
VI.CONCLUSIONES	78
Aspectos Complementarios	81
Referencias Bibliográficas	81
ANEXOS	88
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	88
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	91
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho	92
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	93

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:	60
Tabla 2: Entidades donde se dan los préstamos:.....	61
Tabla 3: Qué tasa de interés mensual pagó.....	62
Tabla 4: Tiempo del crédito que solicitó:	63
Tabla 5: El crédito financiero ha sido invertido en:.....	64
Tabla 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	65
Tabla 7: ¿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?.....	66
Tabla 8: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	67
Tabla 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	68
Tabla 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	69
Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?	70
Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	71
Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?	72
Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?	73
Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	74

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:	60
Gráfico 2: Entidades donde se dan los préstamos:	61
Gráfico 3: Qué tasa de interés mensual pagó.....	62
Gráfico 4: Tiempo del crédito que solicitó:	63
Gráfico 5: El crédito financiero ha sido invertido en:	64
Gráfico 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	65
Gráfico 7: ¿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?.....	66
Gráfico 8: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	67
Gráfico 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	68
Gráfico 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	69
Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?	70
Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	71
Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?	72
Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?	73
Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	74

I. INTRODUCCIÓN

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

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

En otro punto de vista perennemente existen factores como pueden darse casos de sobre población, la permanente inestabilidad laboral entre otras, que han inducido a los desempleados guiados por un impulso de conservación a buscar o crear otras alternativas de hacer ingresos económicos para su subsistencia y para ello deben solicitar un financiamiento ya sea empleando sus ahorros o accediendo a un crédito financiero bancario, no bancario o de un usurero.

Es importante mencionar que el control interno, es una herramienta que ayudará al dueño o director de la empresa a conocer en que parte de los procesos se está fallando y que medidas debe tomar. Sin tomar en cuenta que el sistema de control interno en las organizaciones se ha venido incrementando con el paso del tiempo, por ser de gran utilidad que comprende el plan de organización en todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio, para proteger y resguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones y las exigencias ordenadas por la administración (González, 2014).

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores.

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

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

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

En Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

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

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

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente 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.

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

Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Establecer las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

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

Se obtuvo el siguiente resultado: 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. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

II.REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

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

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Saucedo (2015) en su tesis denominado: “Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera”. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de

ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de este tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social.- El tema de las MIPYMES se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. - La evidencia mostró que la política gubernamental ha sido fundamentada en impulsar microcréditos, en el apoyo a la creación de nuevas empresas, pero poco se ha hecho por difundir una cultura que además de aportar conocimiento, fomente el cambio de actitud hacia las cuestiones administrativas y financieras de lado personal y empresarial. México está trabajando en el impulso a una educación financiera y se reconoce el avance al aportar un esfuerzo con la organización de las ferias nacionales, cuando se promueve la enseñanza financiera en escuelas públicas y al seguir las recomendaciones de la OCDE en el sentido de capacitar financieramente a su población y empresas. - Finalmente se tomó en consideración el elemento de idiosincrasia nacional como factor

que define la forma de trabajo de una MIPYME mexicana y también de las microempresas uruguayas. Se relacionó la literatura de los escritores más destacados del siglo XX que han sido reconocidos por describir las características de comportamiento colectivo mexicano, así como de sus contrapartes uruguayas. Concluyendo que en el país mexicano el común denominador es el desinterés por la cuestión económica y financiera. Las razones tienen su origen en la cultura que actualmente prevalece en el país, la cual es consumista y que mediante la apariencia pretende superar su profundo complejo histórico de inferioridad, que la colectividad mexicana mantiene dentro de su forma cultural una serie de “traumas” que dan virtud a la pobreza y demeritan la riqueza, puesto que la tradición religiosa así lo ha inculcado en los mexicanos. Un país en donde el extremismo de colocar al pobre en el lado de los buenos, y al rico en el lado de los malos es comúnmente aceptado por la mayoría mexicana, donde el dinero va y viene y en el mañana Dios proveerá. Es la típica caracterización del mexicano que los estudiosos de la cultura en el país han ido describiendo y que señalan el origen del desinterés por los valores del ahorro y planeación.

Carrera & Zambrano (2016)) en su tesis denominado: “Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016”. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la

Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada

cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

2.1.2 Nacionales

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

supervisión respecto al control y monitoreo de los ingresos contable y delegación de funciones es regular.

Ortiz (2019) en su tesis denominado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”. Tuvo como objetivo general: describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019. La metodología del tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a las siguientes conclusiones:

Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES: 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tienen estudios superiores completas y 2 (7,7%), tienen estudios superiores incompletas, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados. **Respecto a las características de las MYPES:** 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia

familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales. **Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23,0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19,2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron prestamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos. **Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican

que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehacientica en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. **Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el

área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

Baca & Díaz (2016) en su tesis denominado: “Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. – 2015”. Tuvo como objetivo principal: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. - 2015. Esta investigación es de tipo descriptiva no experimental fajo un enfoque cuantitativo. Llegó a las siguientes conclusiones: Se determinó que el

impacto del Financiamiento de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015. - De la revisión podemos concluir que la Constructora VERASTEGUI ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. - En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora VERASTEGUI S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales. - De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora VERASTEGUI S.A.C. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. - Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

2.1.3 Regionales

Tineo (2016) en su tesis denominado: “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la

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

Sulca (2018) en su tesis denominado: “Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017”. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no

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

Pretel (2016) en su tesis denominado: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014”. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es

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

2.1.4 Locales

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: “Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015”. Tuvo como objetivo principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de

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

favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

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

para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

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

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría de Financiamiento

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

Definición de Financiamiento

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

Formas de financiamiento.

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

- **Según el plazo de vencimiento:** “financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)”;

- **Según la procedencia:** “interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores)”;
- **Según los propietarios:** “ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento)”.

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

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

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

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

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

Fuentes de Financiamiento.

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

Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer de cada fuente:

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

2.2.2 Teoría de Tributación

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

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

Principios fundamentales de la teoría de la tributación

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

El principio de la suficiencia

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

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

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

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

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

Clasificación de los Tributos

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

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

2.2.3 Teoría de Control Interno

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

confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

- **Control Administrativo:** “Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración”.
- **Control Contable:** “Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros”.

Definición de Control Interno

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

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

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

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

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

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

2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE

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

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

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

Definición de MYPE

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

¿Qué beneficios tengo como MYPE?

El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales; Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas; Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales; Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales; Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.

Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado

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

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general

y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

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

Modifícase la denominación "Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

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

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial.

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

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Financiamiento

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o

actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos (**Soto, 2015, pág. 1**).

2.3.2 Tributación

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. (**Tributos.net, 2018**).

2.3.3 Control Interno

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

2.3.4 Micro y pequeña empresa

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

III. HIPÓTESIS

Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tendrá mejoras propias, siendo importantes en el medio que se desarrollara.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

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

♣ **Cuantitativo:**

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

♣ **Descriptivo:**

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

♣ **No experimental:**

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

♣ **Bibliográfico:**

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

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

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

Esquema:



Dónde:

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

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

4.2. Población y muestra

Población

La población estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Muestra

La muestra estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Tributación	Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.	Los tributos, son los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos.	Ética Cumplimiento Valores	Conciencia tributaria Educación tributaria Orientación al Contribuyente	Nominal SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Control Interno	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.	Integridad y Valores Éticos Conocer el ambiente de control interno Describir la Supervisión del control interno	Mejoraría el control interno su empresa Desearía contar con control interno Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

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

Para llevar a cabo un trabajo de investigación el investigador cuenta con gran variedad de métodos para diseñar un plan de recolección de datos. Tales métodos varían de acuerdo con cuatro dimensiones importantes: estructura, confiabilidad, injerencia del investigador y objetividad. La presencia de estas dimensiones se reduce al mínimo en los estudios cualitativos, mientras que adquieren suma importancia en los trabajos cuantitativos, no obstante el investigador a menudo tiene la posibilidad de adaptar la estrategia a sus necesidades. Cuando la investigación está altamente estructurada, a menudo se utilizan instrumentos o herramientas para la recolección formal de datos.

4.4.1. Técnica

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

4.4.2. Instrumento

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al

aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

4.5. Plan de Análisis

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

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

En este análisis se fundamentará necesariamente la recolección de los datos tomados mediante la encuesta. De esa manera con los resultados que se obtuvieron se realizara la ampliación de una estadística descriptiva, de esta manera se podrá detallar los datos por medio de un bosquejo de tablas y gráficos, los cuales tendrán en su interior cantidades y porcentajes para así poder evaluar a cada una de las preguntas seleccionadas, en consecuencia utilizaremos las herramientas informáticas, tales así estamos hablando del Office-Excel.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.	¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019?	<p>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.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. ❖ Establecer las principales mejoras de la tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. ❖ Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. 	Financiamiento Tributación Control Interno	<p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encueta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Compuesta por 14 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Muestra: Compuesta por 14 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p>

4.7. Principios éticos

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

♣ **Integridad:**

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

♣ **Objetividad:**

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

♣ **Independencia:**

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

♣ **Responsabilidad:**

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

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

♣ **Competencia y actualización profesional:**

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

♣ **Difusión y colaboración:**

El Contador Público tiene la obligación de contribuir de acuerdo con sus posibilidades personales, al desarrollo, superación y dignificación de la profesión, tanto a nivel institucional como en cualquier otro campo que, como los de la difusión o de la docencia, le sean asequibles.

♣ **Conducta ética:**

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

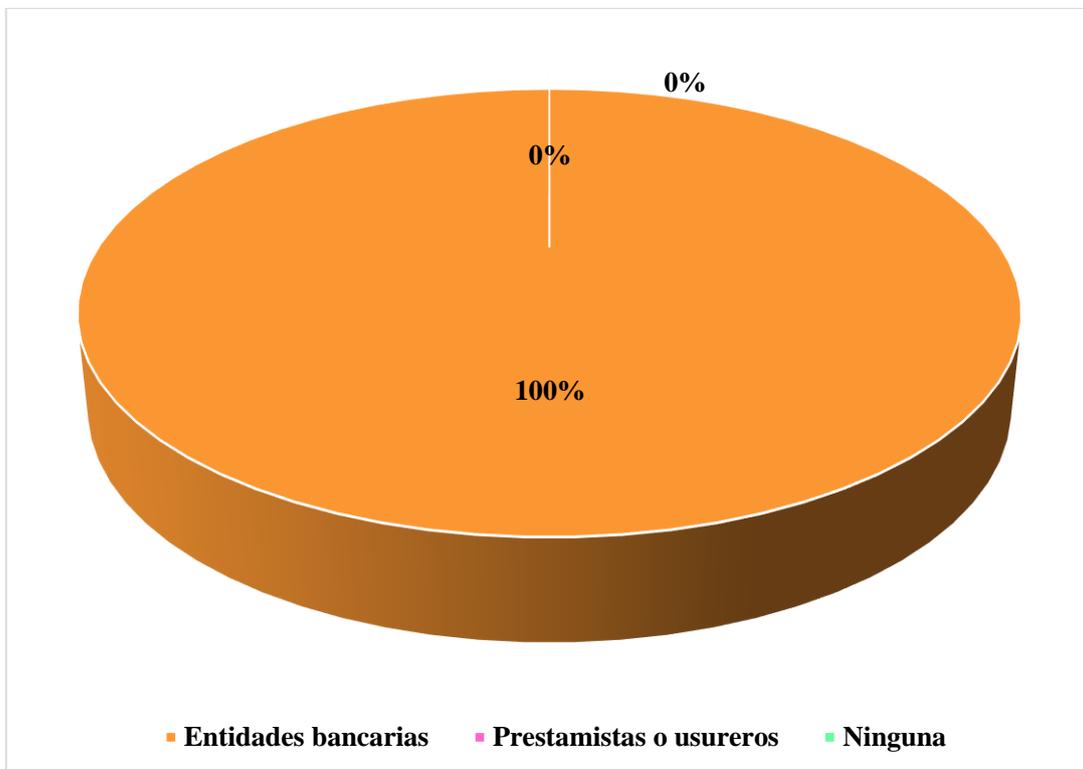
Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Entidades bancarias	14	100%
Prestamistas o usureros	0	0%
Ninguna	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1: A donde acudió para obtener el financiamiento:



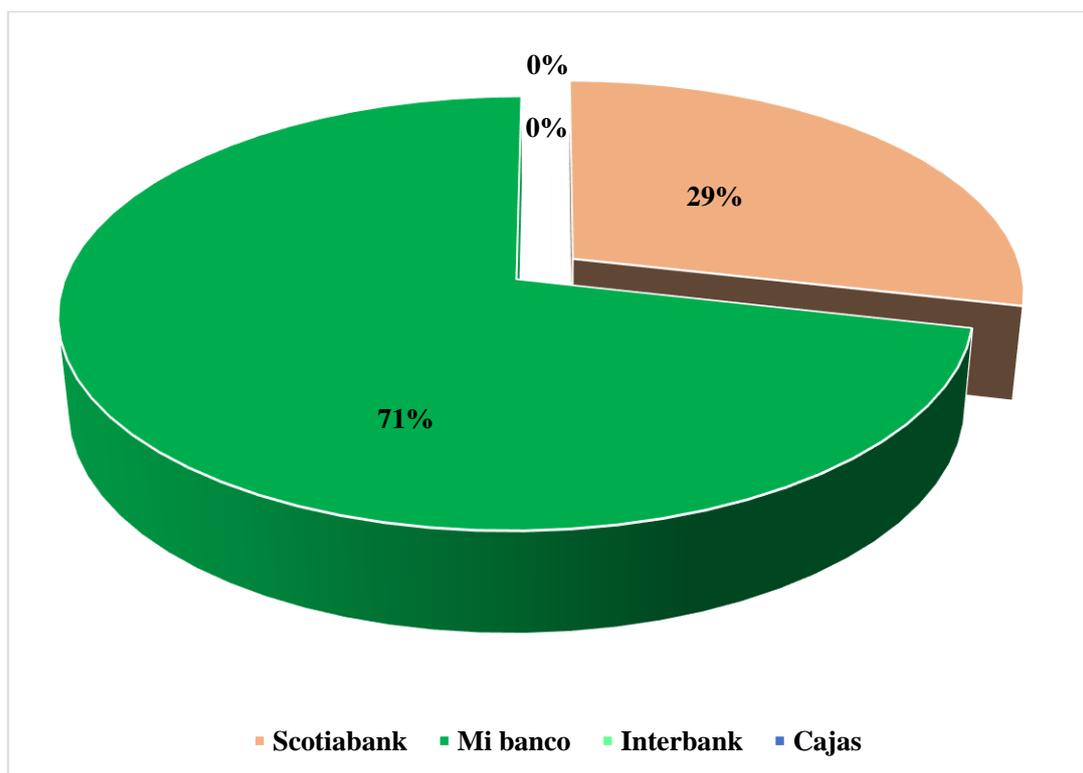
Nota: En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento.

Tabla 2: Entidades donde se dan los préstamos:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Scotiabank	4	29%
Mi banco	10	71%
Interbank	0	0%
Cajas	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2: Entidades donde se dan los préstamos:



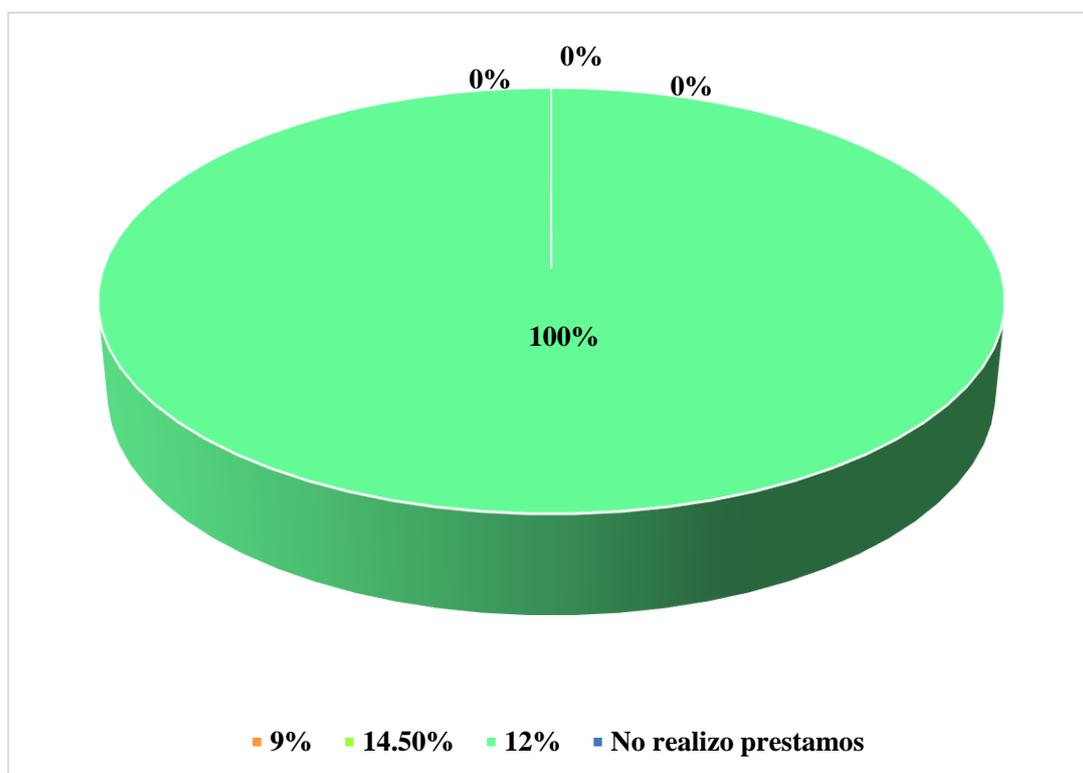
Nota: En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 29% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank y el 71% es en mi banco.

Tabla 3: Qué tasa de interés mensual pagó

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
9%	0	0%
14.5%	0	0%
12%	14	100%
No realizó préstamos	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3: Qué tasa de interés mensual pagó



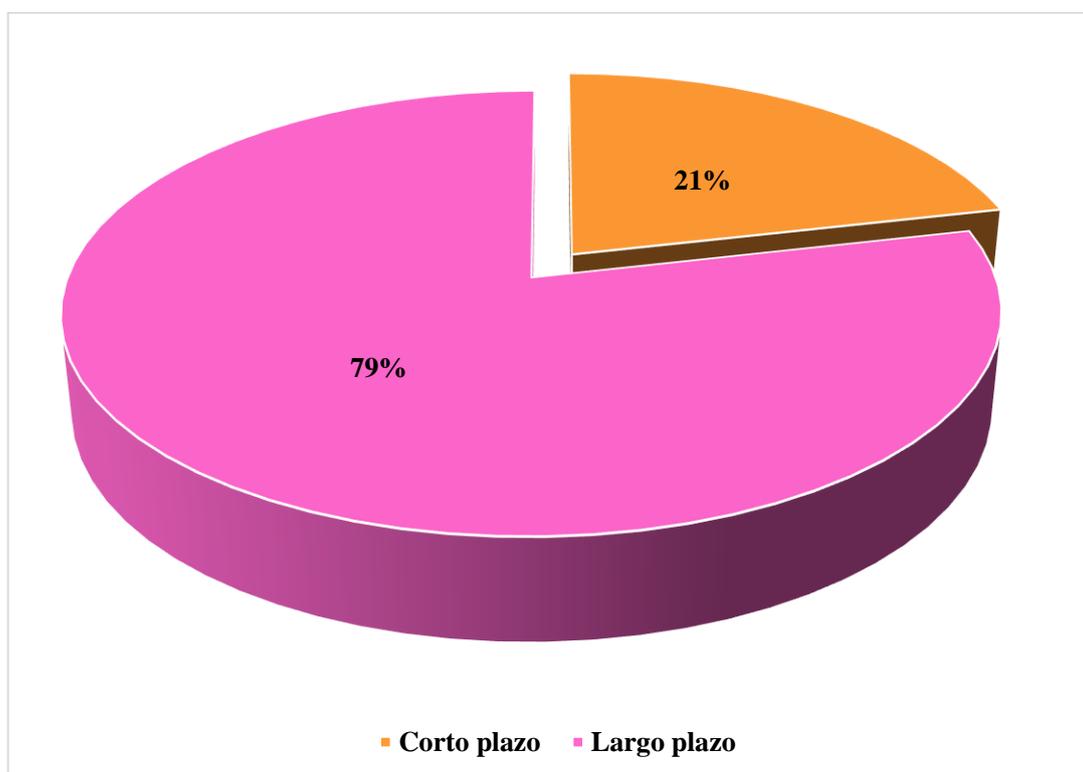
Nota: En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%.

Tabla 4: Tiempo del crédito que solicitó:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
corto plazo	3	21%
Largo plazo	11	79%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4: Tiempo del crédito que solicitó:



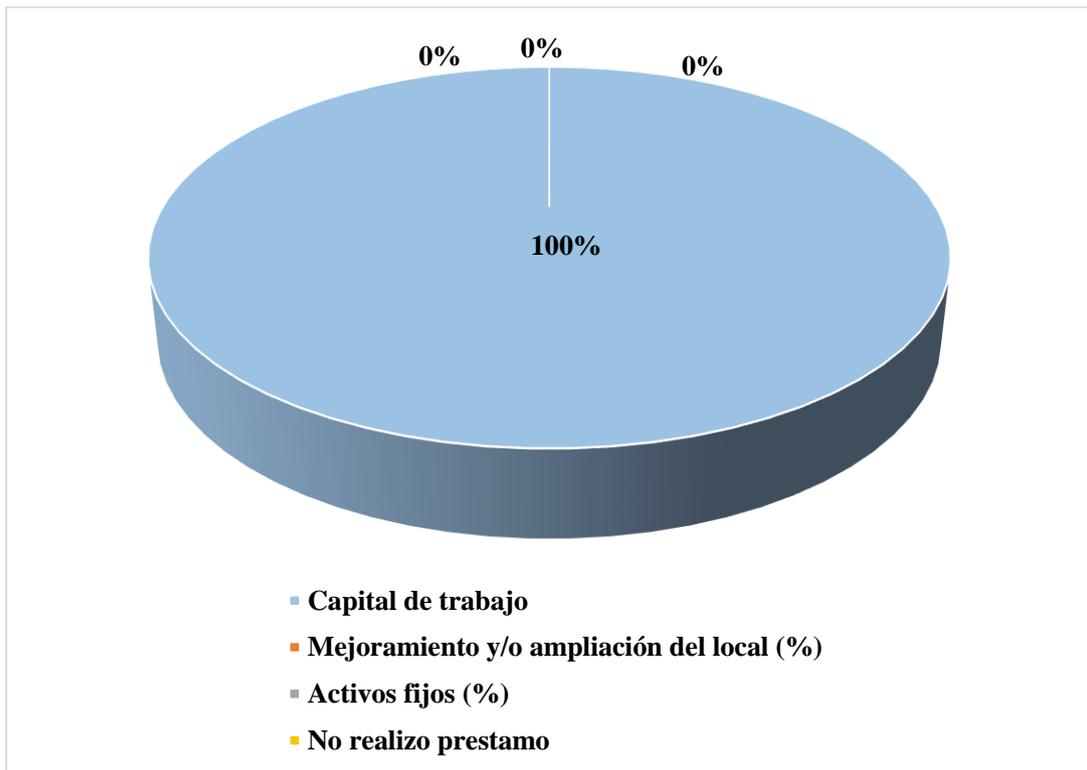
Nota: En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 21% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 79% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a largo plazo.

Tabla 5: El crédito financiero ha sido invertido en:

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Capital de trabajo (%)	14	100%
Mejoramiento y/o ampliación del local (%)	0	0%
Activos fijos (%)	0	0%
No realizo préstamo	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5: El crédito financiero ha sido invertido en:



Nota: En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 100% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo.

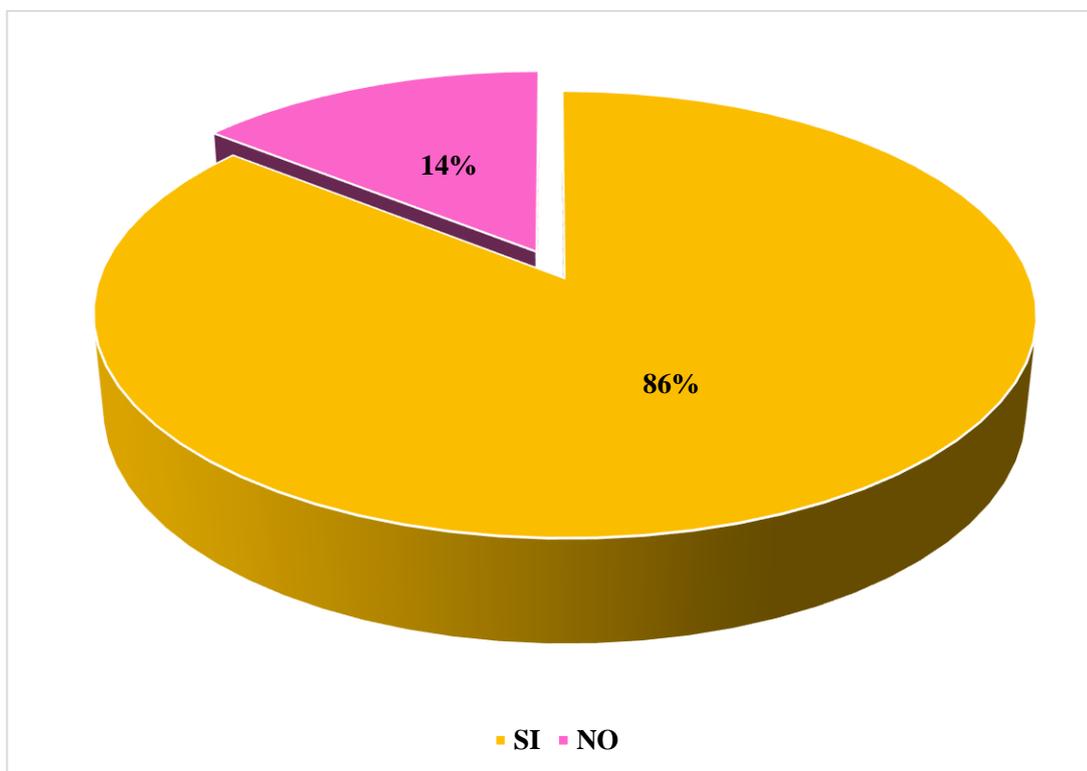
Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Establecer las principales mejoras de la tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	12	86%
NO	2	14%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



Nota: En la tabla y gráfico N° 6 se observa, que el 86% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración

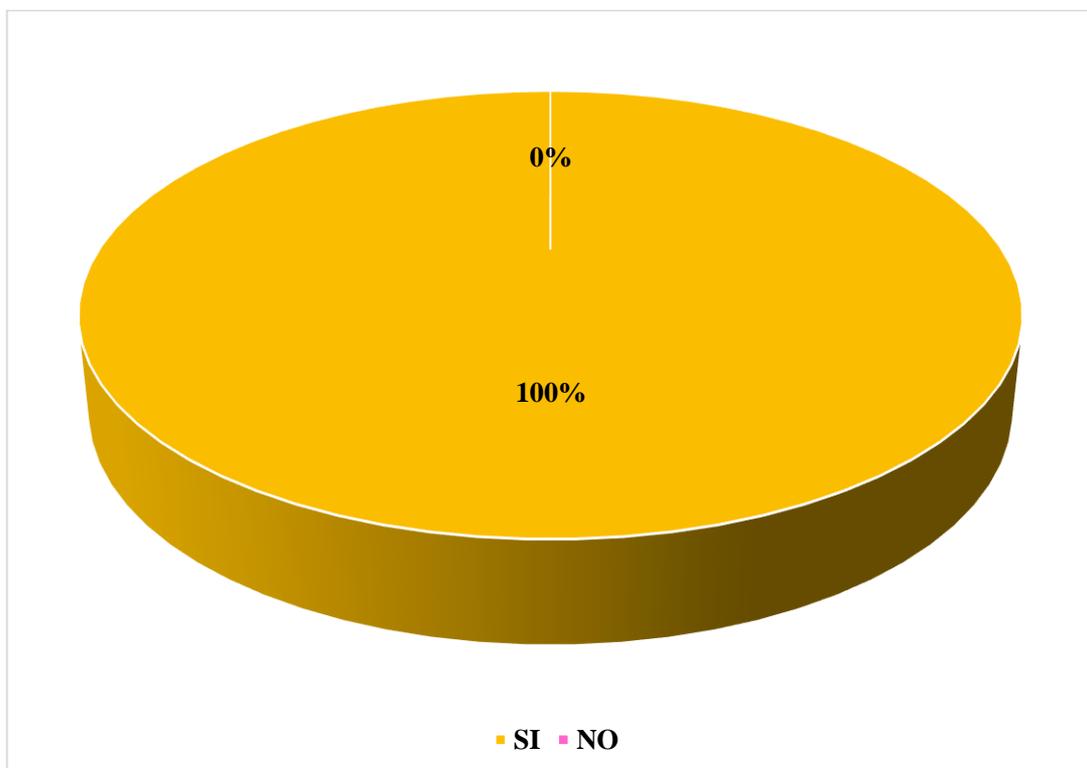
Tributaria y el 14% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Tabla 7: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7: ¿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?



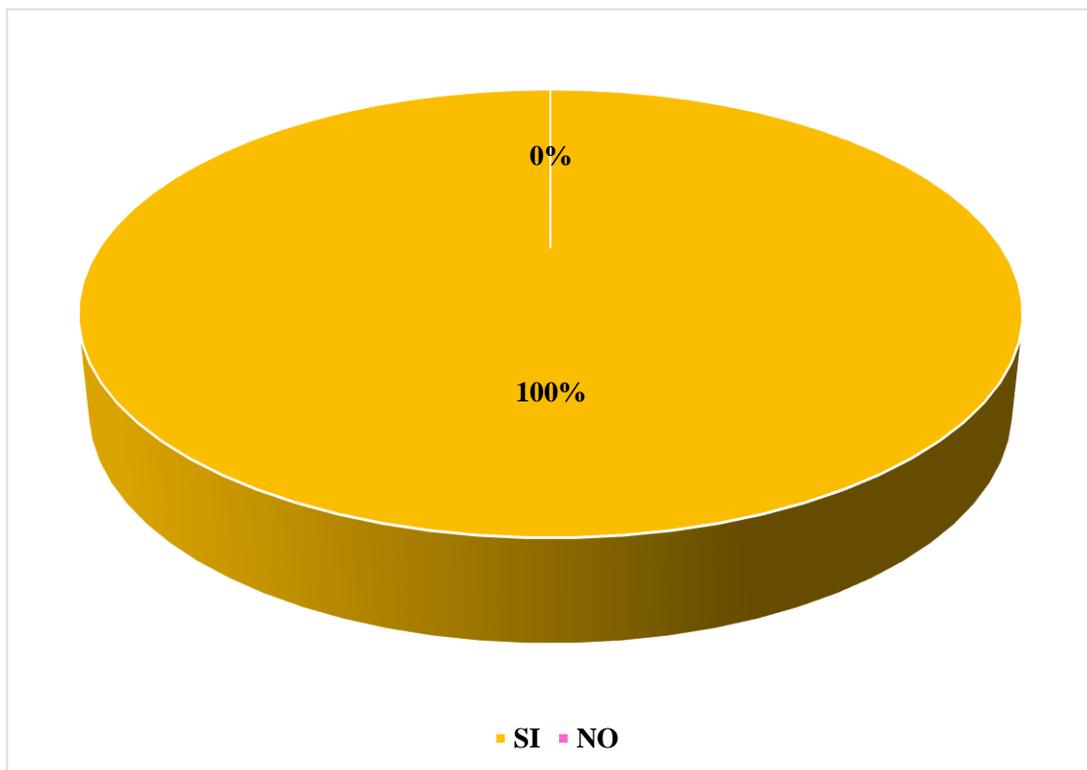
Nota: En la tabla y gráfico N° 7 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.

Tabla 8: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



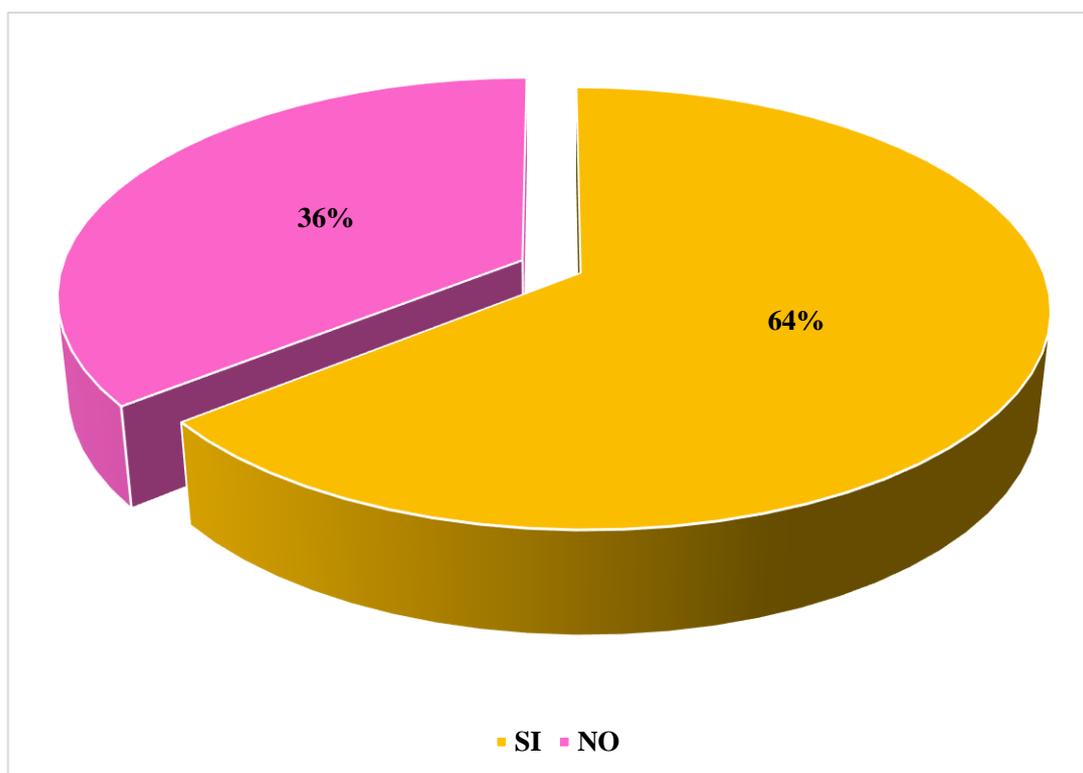
Nota: En la tabla y gráfico N° 8 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que los libros de contabilidad si están al día.

Tabla 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	9	64%
NO	5	36%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?



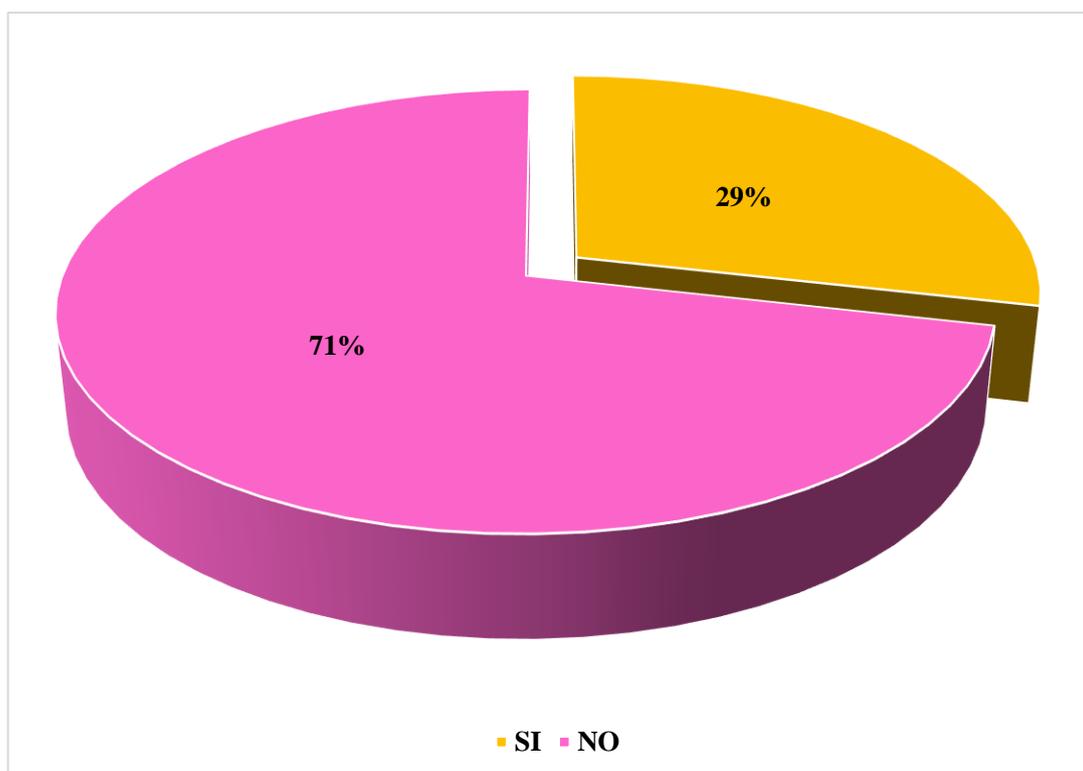
Nota: En la tabla y gráfico N° 9 se observa, que el 64% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 36% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Tabla 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	4	29%
NO	10	71%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



Nota: En la tabla y gráfico N° 10 se observa, que el 29% de los encuestados afirman si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 71% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

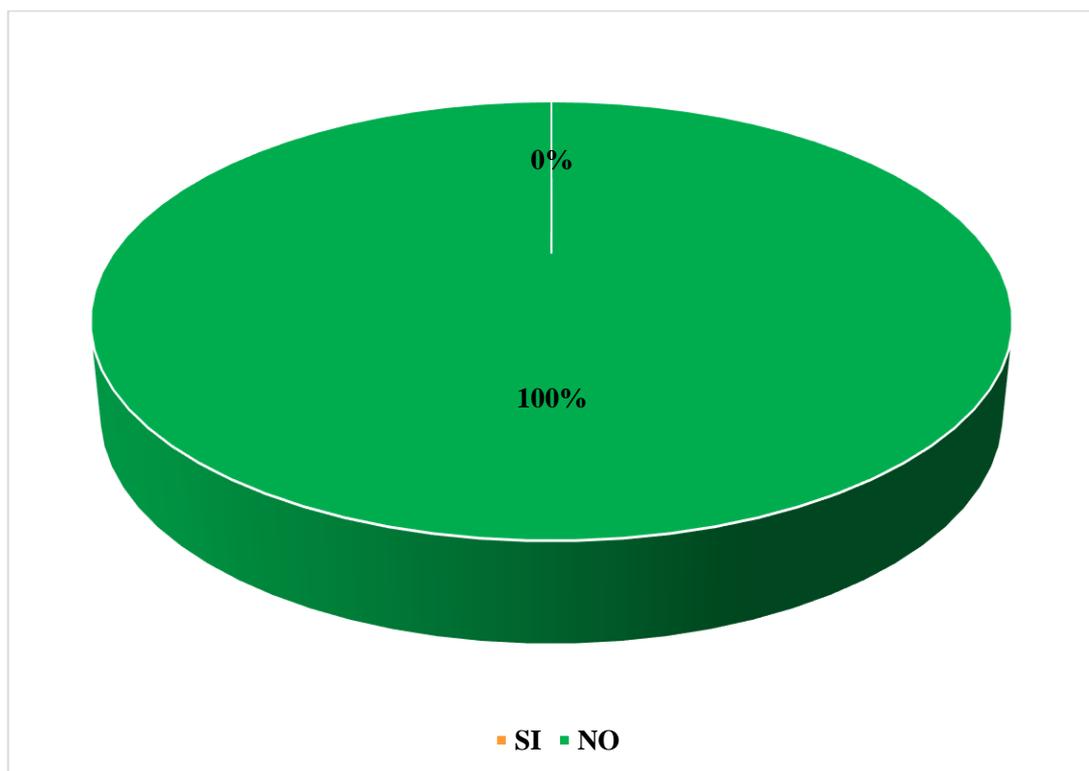
Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	14	100%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 11: ¿Su empresa cuenta con control interno?



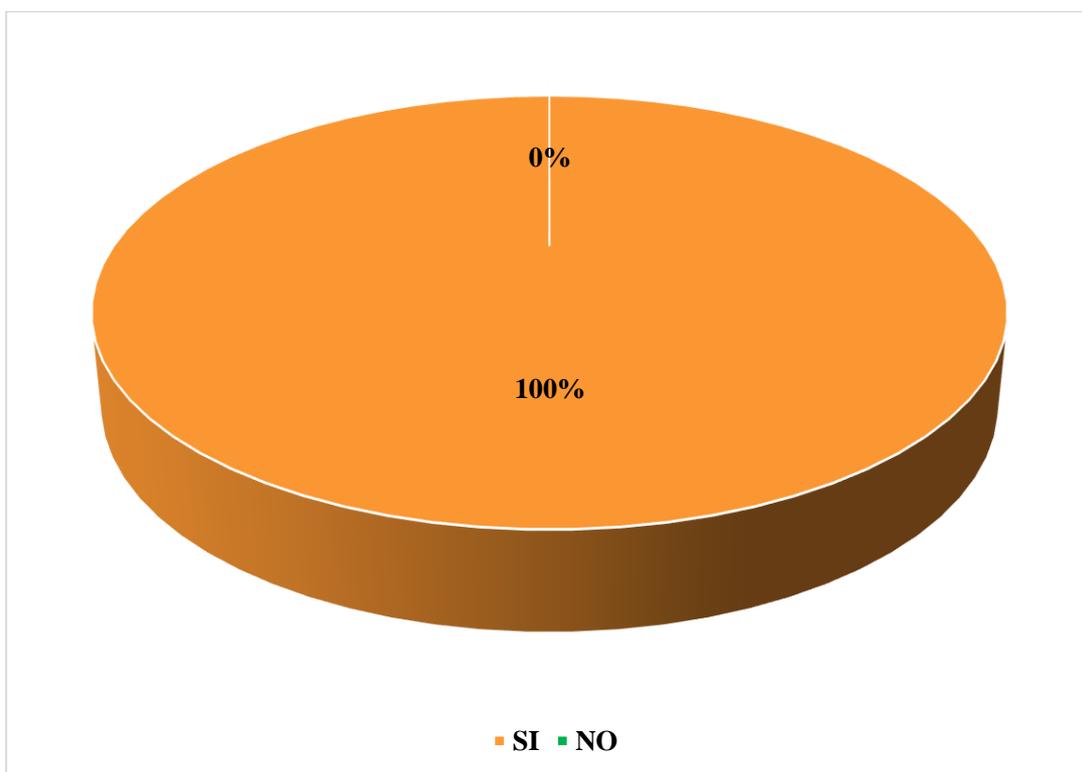
Nota: En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno.

Tabla 12: ¿Conoce algo referente al control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 12: ¿Conoce algo referente al control interno?



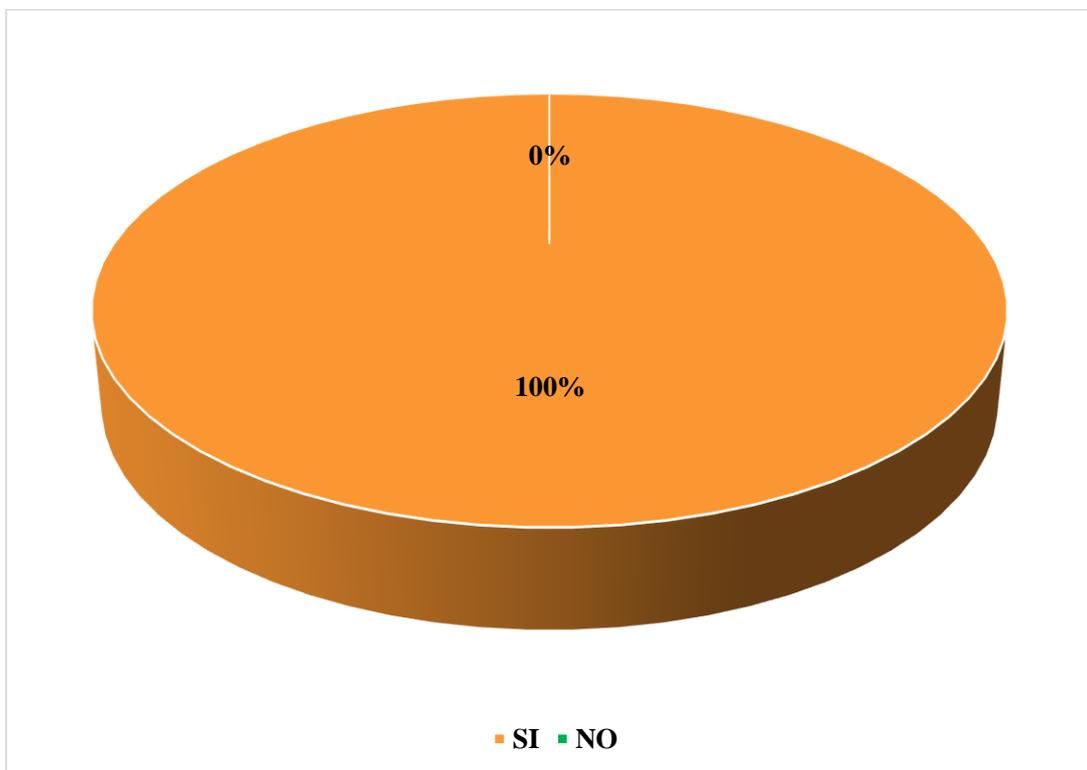
Nota: En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno.

Tabla 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13: ¿Mejoraría el control interno su empresa?



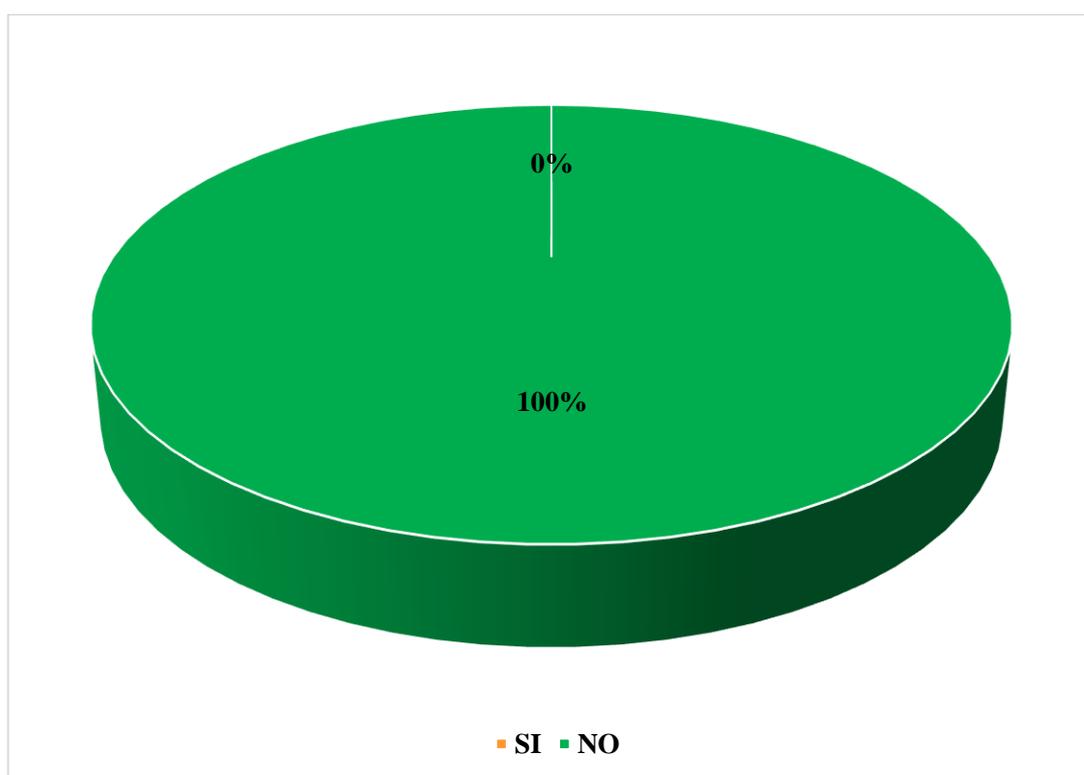
Nota: En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en su empresa.

Tabla 14: ¿Desearía contar con control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 14: ¿Desearía contar con control interno?



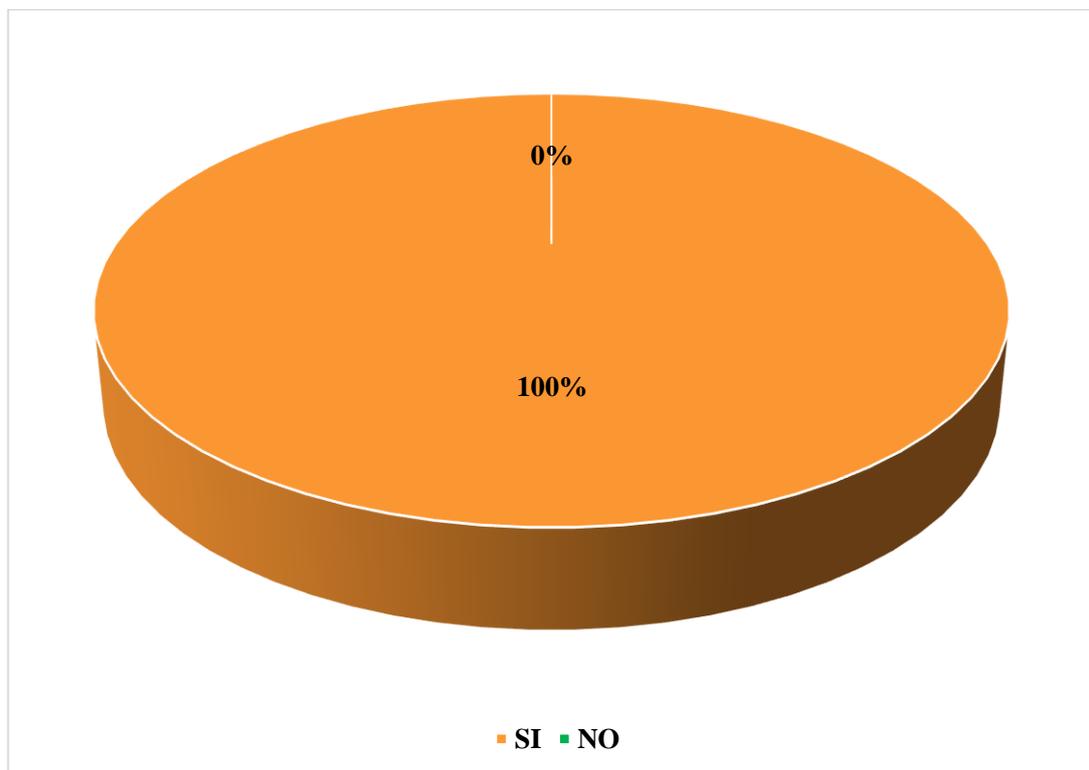
Nota: En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían contar con un control interno.

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

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

Fuente: Elaboración propia

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



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

5.2. Análisis de Resultado

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a la encuesta realizada, para establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Los **autores López & Farias (2018)** afirma que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. El autor **Ortiz (2019)** que (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera. Los autores **Baca & Díaz (2016)** afirman que se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015. **Pretel (2016)** afirma que 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.

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a la encuesta realizada, para establecer las principales mejoras de la tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio

“Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. El autor **Ortiz (2019)** afirma que el (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa. **Sulca (2018)** afirma que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefieran evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

Los resultados obtenidos en el presente estudio, para establecer las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Los autores **Carrera & Zambrano (2016)** afirma que es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborales que deben cumplir. El autor **Ortiz (2019)** afirma que (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema, mientras que (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso (100,0%), de los

empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **Limachi (2015)** afirma que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

VI.CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

Se ha logrado establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 29% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank y el 71% es en mi banco. En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 21% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 79% % de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a largo plazo. En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 100% de los encuestados afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio. La propuesta del financiamiento seria:

- ✓ Se propone un hábito de ahorro para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.
- ✓ Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- ✓ Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

Se ha logrado establecer las principales mejoras de la tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Constructora FORCE CAT” E.I.R.L. -

Ayacucho, 2019. En la tabla y gráfico N° 6 se observa, que el 86% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 14% respondieron que no se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. En la tabla y gráfico N° 7 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. En la tabla y gráfico N° 8 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que los libros de contabilidad si están al día. En la tabla y gráfico N° 9 se observa, que el 67% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 33% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. En la tabla y gráfico N° 10 se observa, que el 36% de los encuestados afirman si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 64% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. La propuesta de la rentabilidad seria:

- ✓ Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.
- ✓ Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.

- ✓ Que se declare días antes de la fecha límite, para lograr un control oportuno de los pagos. Poniéndolo como parte de programa en ejecución para un control detallado.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

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

- ✓ Que la empresa cuente con un control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- ✓ Se propone generar en la entidad un ambiente de control ya que tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos.
- ✓ Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del plantel laboral, para que los docentes sepan llegar al alumnado.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

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

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

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

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

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

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

- Carrera Polomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016*. Para obtener el título de Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26279/1/TESIS%20FINAL%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>
- DECRETO SUPREMO N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa*. Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>
- García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

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

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

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

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*.

Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis->

[Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf)

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador

Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Monografías Plus. (2012). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de

<https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

Ortiz Makuyama, M. V. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el Título de Contador Público,

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, TIquitos-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ORTIZ_MAKUYAMA_MARIANA_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, 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

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

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

Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración , Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>

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

Sosa Pérez, L. M. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa GOLDEN AMAZON GROUP S.A.C.* Para obtener el título de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú, Facultad de ciencias de Gestión, Lima-Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/152/1/SOSA%20PEREZ.pdf>

Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

- SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien de.html
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación.* Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015.* Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas , Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento.* Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento.* Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°

Preguntas

Financiamiento

1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

- Entidades bancarias.....
- Prestamistas o usureros.....
- Ninguna.....

2. Entidades donde se dan los prestamos:

- Scotiabank.....
- Mi Banco.....
- Interbank.....
- Cajas.....

3. Qué tasa de interés mensual pagó

- 9%.....
- 14.5 %.....
- 12%.....
- No realizo préstamo.....

4. Tiempo del crédito que solicitó:

- El crédito fue de corto plazo:
- Largo plazo:

5. El crédito financiero ha sido invertido en:

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

Tributación

6. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

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

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

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

8. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

9. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

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

10. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

- Si.....

- No.....

Control Interno

11. ¿Su empresa cuenta con control interno?

- Si.....

- No.....

12. ¿Conoce algo referente al control interno?

Si.....

No.....

13. ¿Mejoraría el control interno su empresa?

Si.....

No.....

14. ¿Desearía contar con control interno?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

Ayacucho, Mayo 2019.

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga

