



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “J&R
INGENIEROS CONSULTORES Y
CONSTRUCTORES” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**BACH. ZINTHIA PAREDES LLALLAHUI
ORCID: 0000-0002-5079-4756**

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

**EL FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “J&R
INGENIEROS CONSULTORES Y
CONSTRUCTORES” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2019.**

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

AUTORA:

**BACH. ZINTHIA PAREDES LLALLAHUI
ORCID: 0000-0002-5079-4756**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2019**

TÍTULO DE LA TESIS

EL FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO
Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “J&R INGENIEROS
CONSULTORES Y CONSTRUCTORES” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

BACH. ZINTHIA PAREDES LLALLAHUI

ORCID: 0000-0002-5079-4756

**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

Gracias Dios por permitirme tener y disfrutar a mis seres queridos, gracias a mis maestros por apoyarme en cada proyecto, gracias a la vida porque cada día me demuestra lo hermosa que es y lo justa que puede llegar a ser; gracias a mi familia por permitirme cumplir con excelencia con el desarrollo de esta tesis. Gracias a todos ellos por creer en mí.

DEDICATORIA

Le dedico esta tesis a mi madre Paulina Llallahui Bautista, que ha sido el pilar fundamental y apoyo en mi formación académica, me ha dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi perseverancia y mi empeño, todo ello de una manera desinteresada y amorosa.

A mis hermanos y hermanas que han sido mi ejemplo de lucha para alcanzar mis metas.

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 “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 15 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. **Tributación:** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. **Control Interno:** El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa. 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 general 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 "J & R Ingenieros Consultores y Constructores" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 15 workers. The following result was obtained: Financing: 100% affirm that the company does need to finance itself. 60% say that financing improves the profitability of the business. 80% affirm that they went to obtain the financing to the banking entities. 53% say that their company's income has improved thanks to financial services. Taxation: 40% affirm that they are satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration and while 60% do not consider it. 93% state that if they have a qualified staff assigned to record income, costs and expenses; while 7% do not consider it. 27% state that the Accounting Books are up to date. Internal Control: 100% affirm that they would get rid of Internal Control in the company. 100% say that they would be willing to be trained in Internal Control. 100% say that internal control improves the management of the company. 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
CONTRACARATULA.....	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	xiii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Internacionales	21
2.1.2. Nacionales	24
2.1.3. Regionales	27
2.1.4. Locales	30
2.2. Bases teóricas	33
2.2.1 Teoría del Financiamiento	33
2.2.2 Teoría de la Tributación.....	36

2.2.3 Teoría del Control Interno.....	42
2.2.4 Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE	46
2.3. Marco Conceptual	49
III. HIPÓTESIS	51
IV. METODOLOGÍA.....	52
4.1. Diseño de la investigación	52
4.2. Población y muestra	53
4.3. Definición y operacionalización de variables	54
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
4.5. Plan de Análisis.....	57
4.6. Matriz de consistencia.....	59
4.7. Principios éticos	60
V. RESULTADOS.....	61
5.1. Resultados	61
5.2. Análisis de Resultado.....	76
VI. CONCLUSIONES	80
Aspectos Complementarios	83
Referencias Bibliográficas.....	83
ANEXOS	92
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	92
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	95
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	96
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	97
Anexo 05: Autorización para Realizar el Trabajo de Investigación	98

Anexo 06: Encuesta Llenada por el Gerente.....	99
Anexo 07: Evidencias Fotográficas	102

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?	61
Tabla 2: ¿La empresa necesita financiarse?.....	62
Tabla 3: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	63
Tabla 4: ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?.....	64
Tabla 5: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	65
Tabla 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	66
Tabla 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	67
Tabla 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	68
Tabla 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria?.....	69
Tabla 10: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	70
Tabla 11: ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?	71
Tabla 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?	72
Tabla 13: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?.....	73
Tabla 14: ¿cree usted que control interno mejora la gestión de la empresa?.....	74
Tabla 15: ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?.....	75

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?.....	61
Gráfico 2: ¿La empresa necesita financiarse?.....	62
Gráfico 3: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	63
Gráfico 4: ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?	64
Gráfico 5: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	65
Gráfico 6: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	66
Gráfico 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	67
Gráfico 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	68
Gráfico 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria?.....	69
Gráfico 10: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	70
Gráfico 11: ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?	71
Gráfico 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?	72
Gráfico 13: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?	73
Gráfico 14: ¿ cree usted que control interno mejora la gestión de la empresa?	74
Gráfico 15: ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?.....	75

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación denominada: Financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, actualmente las pequeñas y medianas empresas son un motor de generación de empleo, son estratégicamente fundamentales para el desarrollo social y el crecimiento económico de la región , y siendo el interés para el Estado como una prioridad para que sea un sector dinámico con presencia significativa en las exportaciones, y fortalecer cada vez más las normas en beneficios a dichas instituciones , así como el apoyo en términos de infraestructura, financiamiento y capacitación y un adecuado sistema de control interno.

La obtención del financiamiento en mejores condiciones del mercado financiero son aspectos de vital importancia que sirven para el adecuado fortalecimiento y la obtención de mayor rentabilidad por parte de las pequeñas y medianas empresas del sector construcción y consultoría, por tanto es un problema que afecta el crecimiento empresarial y por ende brindar mejores servicios a los clientes. La tributación, tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. Las micro y pequeñas empresa carece de un sistema de control interno que le permita analizar de manera continua las normas, políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, convirtiéndolo así vulnerable al momento de ejecutar sus actividades operativas, por ello es primordial que la empresa implemente un sistema de control interno que le permita optimizar los recursos que posee, logrando mantener y presentar información fiable por medio de las cifras de los estados financieros.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por 15 trabajadores.

La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas (pymes) tiene impactos positivos en su nivel de productividad, en la incorporación de innovación, en la calidad del empleo y en el nivel de sus salarios. La internacionalización de las pymes es crucial para la diversificación productiva, la cual a su vez impulsa el desarrollo económico, por ello, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de estas empresas es un aporte para un desarrollo más inclusivo, no existe un criterio uniforme, en lo que se refiere al número de trabajadores para clasificar a una unidad productiva como microempresa, agrupándolas en una sola categoría. Las MYPES son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional. Es momento de dejar de lado la emisión de ordenamientos jurídicos que solo benefician a los que más tienen, olvidándose de crear aspectos legales para que los de bajos recursos puedan surgir. Es tiempo que las autoridades legislen para esa gran población, que continúa esperando, pero que se está cansando de esperar, incubándose una turbulencia social generada por el desaliento (Wong & Salcedo, 2018).

A nivel de Latinoamérica, las grandes empresas son importantes actores económicos; sin embargo, son las pequeñas y medianas empresas los motores de las economías de la región, pues representan el 95 % de las empresas constituidas y son la fuente del 67 % del empleo. A pesar de su importancia, a la fecha, estas empresas presentan una baja participación en las cifras de exportación, siendo que sólo un 13 % de las PYMES de

la región las que exportan. Cabe acotar que, este porcentaje se encuentra por debajo del 19 % de las PYMES de Corea, el 47 % de las de Tailandia y el 55 % por el lado de Malasia (BID, 2017). (Cañari, 2017).

A nivel nacional, la realidad de las PYMES peruanas no se aleja demasiado de la situación expuesta para las empresas a nivel latinoamericano. Por ello, mediante el presente trabajo, se busca explicar la importancia de las PYMES en la dinamización de la economía peruana, así como la importancia y potencial de su internacionalización progresiva, en aras de un mayor aprovechamiento de los acuerdos comerciales. Se ha dividido el trabajo en cinco partes. Primero, se revisa brevemente la situación e importancia de las PYMES en Perú. Segundo, se mencionan los principales desafíos que estas enfrentan para internacionalizarse y ser competitivas en el marco los acuerdos comerciales. En tercer lugar, se explica la importancia del Plan Estratégico Nacional exportador, en aras de incrementar la competitividad del país mediante la internacionalización de las PYMES. En cuarto lugar, se mencionan algunos beneficios particulares para las PYMES tras la firma de los acuerdos comerciales. Finalmente, se presentan las conclusiones y acciones que se deberían seguir para hacer de las PYMES, un motor más fortalecido de la economía peruana (Cañari, 2017).

A nivel local, las pequeñas y medianas empresas, tiene un impacto singular en la economía del país, por ello debemos enfocarnos en mejorar su calidad y el mejoramiento continuo, ya que resalta su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económico de nuestra región por ende del país.

A nivel Regional, actualmente existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, mientras que la mediana y gran empresa no existen en la región. Refiere que la informalidad en la gran parte de empresas se debe a la excesiva e ineficiente burocracia del sector público, escaso apoyo de las autoridades, así como la sobre regulación en el mercado laboral los cuales son factores que impiden el desarrollo empresarial. Resaltó que dentro del Gobierno Regional de Ayacucho existe una gerencia de Desarrollo Económico con direcciones de MYPES, de industrias, competitividad y otros, sin embargo no coordinan acciones para la ejecución de actividades a favor de este sector y por ende no tienen ningún resultado de su funcionamiento. Otra de las limitaciones es que Ayacucho no cuenta con espacios adecuados para la realización de ferias y promoción de productos, asimismo existe una carencia de parques industriales y terminales de carga. Tampoco existe un financiamiento adecuado para este sector por las elevadas tasas de interés por parte de las financieras (Quipe, 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 “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” 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 “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

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

El presente informe se justifica porque que nos permitirá conocer a nivel descriptivo sobre el financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación se realizará por que se desea establecer las mejoras en las micro y pequeñas empresas se han constituido hoy en unidades económicas que contribuyen al desarrollo y crecimiento del mercado tanto interno como externo, que son un motor de generación de empleo, donde se va establecer las causa del alto índice de factores limitantes para el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas como son: el acceso al financiamiento, la carencia de un sistema de control interno que le permita analizar de manera continua las normas, políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, convirtiéndolo así vulnerable al momento de ejecutar sus actividades operativas, por ello es primordial que la empresa implemente un sistema de control interno que le permita optimizar los recursos que posee, logrando mantener y presentar información fiable por medio de las cifras de los estados financieros.

El trabajo de investigación será relevante porque permitirá que al obtener financiamiento, y diseñar un adecuado control interno de las micro y pequeñas empresa, ejecutar múltiples acciones que permitan coadyuvar al desarrollo empresarial, generar mayores ingresos y por ende cumplir con el pago de los impuestos que recauda el fisco, ayudando al desarrollo de la sociedad.

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 y sus modificatorias.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. **Tributación:** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. **Control Interno:** El 100% afirman que si desharían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa. **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

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

Alvarado & Pillco (2018) en su trabajo de investigación: “*El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales*”.

Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes

comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

Quintero (2018) en su trabajo de investigación: *“Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad”*. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes

y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

2.1.2. Nacionales

Baca & Díaz (2016) en su tema de investigación: *“Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015”*. Tuvo como objetivo general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015. La metodología empleada fue descriptiva- analítica. Llegó a la conclusión siguiente: 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%.

Mori (2019) en su trabajo de investigación: *“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”*. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las

microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).

Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (35) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.5% (5) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23). De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25). De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26). De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.5% (33) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27). De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.5% (03) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).

Bravo (2019) en su trabajo de investigación: *“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”*. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

2.1.3. Regionales

Huallpa (2018) en su trabajo de investigación: *“Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018”*. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho,

2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto a la fuente de financiamiento**, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

Pretel (2016) en su trabajo de investigación: *“Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014”*. Tuvo como Objetivo General: Analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, la metodología fue de tipo de investigación La presente investigación se clasifica dentro del Diseño de investigación no experimental, del tipo transversal en forma descriptiva y correlacional puesto que se describe las relaciones entre las variables en un momento dado o determinado a través del auto percepción de los dueños o gerentes de las MYPE sobre el financiamiento, estableciendo relaciones con

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

Cisneros (2018) en su tema de investigación: *“El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-*

2017". Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

2.1.4. Locales

García (2015) en su trabajo de investigación: *“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 metodología fue de tipo investigación aplicada es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica; llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento para MYPES, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios

tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES. El proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 y grafico 4 el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPES acudir al crédito financiero. Los empresarios, de acuerdo al cuadro 6 y grafico 5 el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima. Por ello buscan un financiamiento para cubrir dichas necesidades, y brindar una producción de calidad.

Prado (2015) en su trabajo de investigación: *“Omisión, subvaluación y la evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el Distrito de Ayacucho 2015”*. Tuvo como objetivo evaluar la omisión y subvaluación a la declaración jurada del impuesto predial mediante análisis documental y encuestas para determinar la evasión tributaria en el distrito de Ayacucho en el periodo 2015. La metodología fue descriptivo, explicativo y correlacional llegó a las siguientes conclusiones: El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación

tributaria, por tanto se ha demostrado la existencia de omisión a la declaración jurada del impuesto predial en el distrito de Ayacucho. Al declarar un predio sin las características reales es una actividad ilegal que constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación del impuesto predial. Se tiene un gran número de contribuyentes que se sustraen del pago del impuesto predial al no realizar la declaración jurada del impuesto predial en contradicción con la ley. Realizar declaraciones juradas del impuesto predial consignando características diferentes al predio, constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación de utilidades que se refleja en la disminución del impuesto predial. El acto de no realizar la actualización de la declaración jurada de nuevas construcciones y/o modificaciones en el predio constituye conductas fraudulentas. El acto de realizar las actualizaciones de las declaraciones juradas diferente a las características reales del predio es una conducta dolosa que encuadra en la subvaluación del impuesto predial. No realizar las actualizaciones de declaración jurada del impuesto predial dentro del plazo establecido por ley constituye un incumplimiento tributario de carácter voluntario que busca reducir la base imponible del impuesto predial.

Limachi (2015) en su trabajo de investigación: *“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 del Financiamiento

Según **Modigliani & Miller (1958)** sostiene que: “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”.

Según **Gitman (1997)**, los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal.

- La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año.
- La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

Definición de Financiamiento

Según (Ucha, Definición de Financiamiento, 2009) sostiene que: “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”.

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 (son recursos externos que terminan por generar deudas para la empresa) o propios (son recursos financieros que

son propiedad de la empresa, como sucede con el capital social y las reservas).

Importancia del Financiamiento

Según **(Tena, 2018)** sostiene que: “El financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo”.

Fuentes de Financiamiento

Según **(Aching, 2006)** sostiene 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”.

Importancia de las Fuentes de Financiamiento:

El hecho de que una empresa, utilice las fuentes de financiamiento no sólo es algo normal si no que llega a ser algo necesario, de manera que depende completamente la importancia de estas, ya que básicamente una empresa que no goce de dichas fuentes va a moverse con mucha dificultad debido a las deudas que se van a producir en poco tiempo. **(Enciclopedia Económica, 2013)**.

Algunos ejemplos de las fuentes de financiamiento pueden ser los siguientes:

- ♣ Las empresas dedicadas a capital de inversión, que buscan empresas a las cuales financiar a cambio de un porcentaje de acciones.
- ♣ Los subsidios por parte del Estado para la realización de proyectos y micro-empresas que generen un bien común a la sociedad.

- ♣ Los préstamos otorgados por bancos para el financiamiento de empresas son una de las principales fuentes de financiación utilizadas por las empresas.
- ♣ Los ahorros personales son una fuente de financiamiento en pequeños proyectos y micro-emprendimientos unipersonales.
- ♣ Las reservas económicas y ahorros que posee una empresa.

Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer 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 la Tributación

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

Según **Chavez (1993)** afirma que: “Las obligaciones tributarias son impuestas a los particulares por el Estado en virtud de su poder de imperio como organización jurídica soberana, es decir, en virtud de su "jus imperio", no obstante, toda obligación tributaria no queda justificada por el simple hecho que el Estado pueda crearlo y exigirlo, sino, que existe un concepto ético y jurídico que lo justifica toda

vez que negarlo sería colocar a los contribuyentes expuestos a las decisiones arbitrarias del poder público, por ello, que deban existir razones éticas y jurídicas además de principios y fundamentos sobre las cuales debe basarse el cobro de los tributos, en este sentido, es necesario en esta primera etapa del presente trabajo conocer la causa o fundamento jurídico último de la imposición tributaria, debemos anotar que plantear la causa de la obligación tributaria es totalmente distinto al de la fuente de la obligación tributaria, la fuente de la obligación tributaria es la Ley, en cambio, la causa de la obligación tributaria es escudriñar el precepto legislativo mismo y su aplicación concreta que justifique la imposición de carácter tributario”.

Según **Loor (2013)** menciona que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran, Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que

éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

Objetivos de la tributación

La tributación tiene los siguientes objetivos:

1. Clasificar los tributos que son, para el gobierno central, para gobiernos regionales, para gobiernos locales y para otros fines.
2. Determinar las infracciones y sanciones tributarias, que serán aplicados a los contribuyentes.
3. Determinar las inafectaciones y exoneraciones en favor de diversas entidades o contribuyentes.
4. Estudiar y determinar los tipos de impuestos que se gravan a las personas naturales y personas jurídicas.

Principios fundamentales de la teoría de la tributación

La Tributación en el Perú se rige por los principios de reserva de la ley, el de igualdad, respeto de los derechos fundamentales de la persona y la no confiscatoriedad. La reserva de ley consiste en señalar, que sólo por ley se pueden crear, regular, modificar y extinguir tributos; así como designar los sujetos, el hecho imponible, la base imponible, la tasa etc.

- El principio de igualdad, consiste en dar el mismo trato legal y administrativo a los contribuyentes que tienen similar capacidad contributiva.
- El respeto a los derechos fundamentales, es un límite al ejercicio de la potestad tributaria para que esta sea legítima.

- La no confiscatoriedad, consiste en no exceder la capacidad contributiva del contribuyente, es decir que defiende el derecho de propiedad, ya que no se puede utilizar la tributación para apropiarse indirectamente de los bienes del contribuyente.

El sistema tributario

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

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

Tipos de Tributos

Según el texto único ordenado del código tributario (1999), el término tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas y se define de la siguiente manera:

- a) Impuesto.** – son tributos donde no existe un servicio directo del Estado en favor de contribuyente.
- b) Contribución.**- Son tributos que permite que el contribuyente obtenga algún beneficio derivado de la realización de una obra pública actividades estatales.
- c) Tasas.** - Son tributos que se pagan cuando el estado brinda un servicio directo e individualizado al contribuyente. Entre ellas mencionamos lo siguiente:

- Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
- Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
- Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

El régimen tributario

Según Carrillo (2018) afirma que: es el conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los diferentes niveles de pagos, las personas puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio, desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras, actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

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

Categoría 1: tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto.

Categoría 2: se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000.

Donde se debe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta. No emiten facturas. Asimismo, no generan el crédito fiscal.

Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)

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

Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe superar los S/ 126.000, con excepción de predios y vehículos, además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Donde se debe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

Régimen General (RG)

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables, de tal modo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual, el pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5 %. En tanto, el pago anual es la tasa de 29,5 % sobre la renta anual.

2.2.3 Teoría del Control Interno

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

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

con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable de que:

- ✓ Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.
- ✓ Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
- ✓ El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

Importancia del Control Interno:

Según la (**Contraloría General de la República, 2014, págs. 11-12**) sostiene que:

“El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos”.

A continuación se presentan los principales beneficios:

- ✓ La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- ✓ El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- ✓ El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.

- ✓ El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- ✓ El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

Objetivos del Control Interno:

El Control Interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- Promover que se genere valor público³ a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

Definición de Control Interno

Según (Estíbaliz, 2018) da a conocer que: Según COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) el Control Interno es un proceso

llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ❖ Eficacia y eficiencia de las operaciones
- ❖ Confiabilidad de la información financiera
- ❖ Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura del estándar se divide en cinco componentes, las cuales son:

- ⊗ Ambiente de control,
- ⊗ Evaluación de riesgos,
- ⊗ Actividades de control,
- ⊗ Información y comunicación,
- ⊗ Supervisión.

Según (**Romero, 2012**) define de la siguiente manera los componentes:

- ♣ **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- ♣ **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- ♣ **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- ♣ **Información y comunicación:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades

asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

- ♣ **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 la Micro y Pequeña Empresa – MYPE

La definición de la micro y pequeña empresa es lo siguiente: “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 servicio”

Fernández (2009).

La pequeña y mediana empresa tiene características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros, las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos.

¿Cuáles son las características de una pyme?

Según (Molina, 2018) De las muchas características de las pymes, comentamos las siguientes:

- 🚩 Parten con un capital privado, de una o dos personas, que establecen una “sociedad”.

- ✚ Los empresarios (dueños) de estas empresas son los que dirigen la marcha de la misma. En un porcentaje alto, llevan su administración y gestión en forma empírica.
- ✚ El número de trabajadores en estas empresas puede llegar a 250 personas.
- ✚ No solo atienden un mercado local o regional. Pueden ampliar su producción para el mercado nacional, e incluso para el internacional.
- ✚ Las pymes exitosas están en constante crecimiento. Es común que las pequeñas tiendan a ser medianas; y estas quieran pasar a ser grandes. Depende del sector, y por supuesto, de la visión del empresario.
- ✚ Según la legislación de cada país, tienen ventajas fiscales por parte del Estado, en función del sector, sus ventas y utilidades.

Clasificación de la Empresa.

Se clasifican de la siguiente manera:

- ✚ Según su propiedad: empresas privadas, empresas públicas y empresas mixtas
- ✚ Según el tamaño de la empresa: microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y la gran empresa
- ✚ Según el aspecto jurídico: empresa individual, sociedad colectiva, en comandita, civil, etc.

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

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. 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.

Artículo 10. 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

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

2.3.3 Control Interno

Según (Gómez, 2001) sostiene que: “El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados”.

2.3.4 Micro y Pequeña Empresa- MYPE

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

III. HIPÓTESIS

El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019; tendrá mejoras propias, siendo importantes en el medio que se desarrollara.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizara en esta investigación será no experimental – descriptivo.



Donde:

M = Muestra conformada por la MYPE encuestada.

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

℞ **Cuantitativo:** El método cuantitativo es conocido también como investigación cuantitativa, empírico-analítico, racionalista o positivista es aquel que se basa en los números para investigar, analizar y comprobar información y datos; este intenta especificar y delimitar la asociación o correlación, además de la fuerza de las variables, la generalización y objetivación de cada uno de los resultados obtenidos para deducir una población; y para esto se necesita una recaudación o acopio metódico u ordenado, y analizar toda la información numérica que se tiene (**Concepto definicion, 2014**).

℞ **No experimental:**

Según (**Hernández, 2004**) menciona que: “Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad, en este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio”.

℞ **Descriptivo:** La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un

nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere (Fidias & Arias, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población estará conformada por 15 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

4.2.2. Muestra

Según (Tamayo, 2014), afirma que: “La muestra es la que puede determinar la problemática ya que es capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de manera que firma que la muestra, es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico”.

La muestra estará conformada por 15 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una continua revisión de los aspectos tributarios.	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios. Panchi (2013).	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	Tributación Efectividad Recaudación Estrategias	<ul style="list-style-type: none"> ♣ ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? ♣ ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? ♣ ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? ♣ ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? ♣ ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica aplicada 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. En cuanto a los instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otro se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados y las conclusiones.

4.4.1. Técnicas

Fue utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se realizó el trabajo de campo nos arrojaran datos confiables y exactos.

4.4.2. Instrumentos

Cuando se hizo la recolección de la información utilizamos el cuestionario que está compuesto por 15 preguntas, e cuestión a las variables.

4.5. Plan de Análisis

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se realizó teniendo en cuenta la comparación a los comentarios o estudios realizados en las informaciones recolectadas. 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; en seguida dichos resultados se analizará tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.7. Principios éticos

La presente tesis, se ajusta a los principios y valores éticos consignados en las normas que rigen el desarrollo de las investigaciones.

Entre los principales principios éticos, se mencionan los siguientes: integridad, responsabilidad, competencia, honestidad, reconocimiento a los autores que han antecedido en la presente tesis.

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

Resaltando, que se ha tenido el debido cuidado para respetar las opiniones de algunos autores cuyas tesis guardan relación con los variables de la presente tesis, mencionándolos como tal en los antecedente de la investigación

Finalmente, en honor a la ética y transparencia de la responsable de esta tesis, se precisa que los datos consignados en el trabajo de investigación son veraces, todos son el producto del trabajo de campo, aplicados con honestidad.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

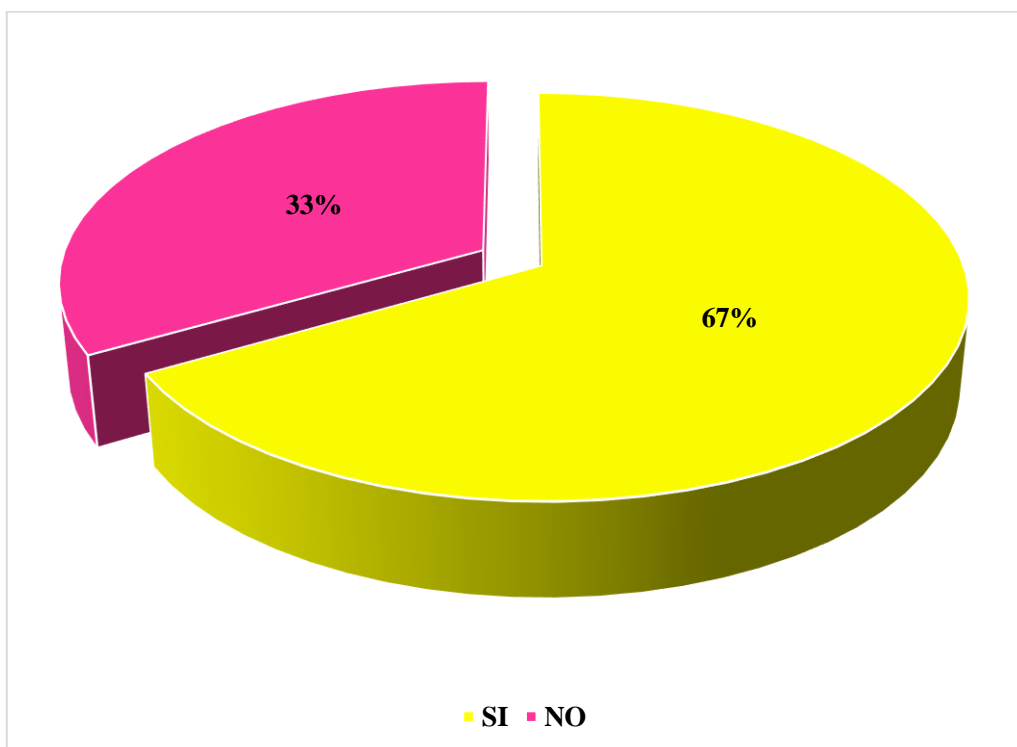
Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	67%
NO	5	33%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?



Fuente: Elaboración propia

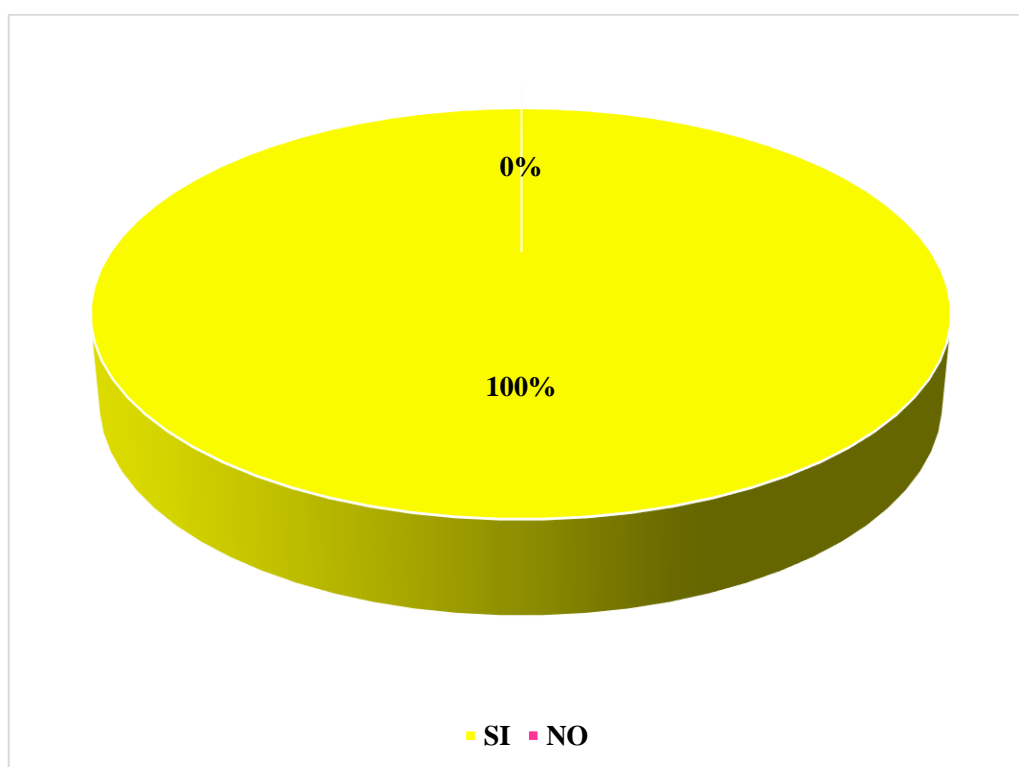
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 1 del 100% de las personas encuestadas, el 67% afirman que en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, mientras el 33% respondieron que en su calidad de empresario no se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

Tabla 2: ¿La empresa necesita financiarse?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	15	100%
NO	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2: ¿La empresa necesita financiarse?



Fuente: Elaboración propia

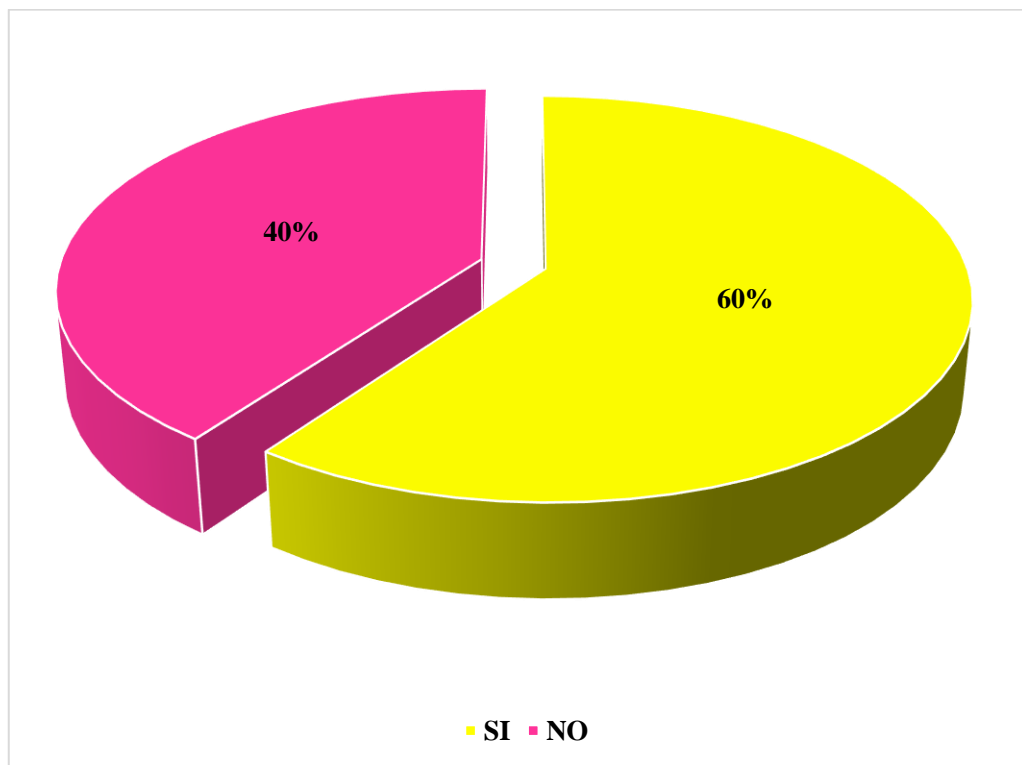
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 2 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.

Tabla 3: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	9	60%
NO	6	40%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?



Fuente: Elaboración propia

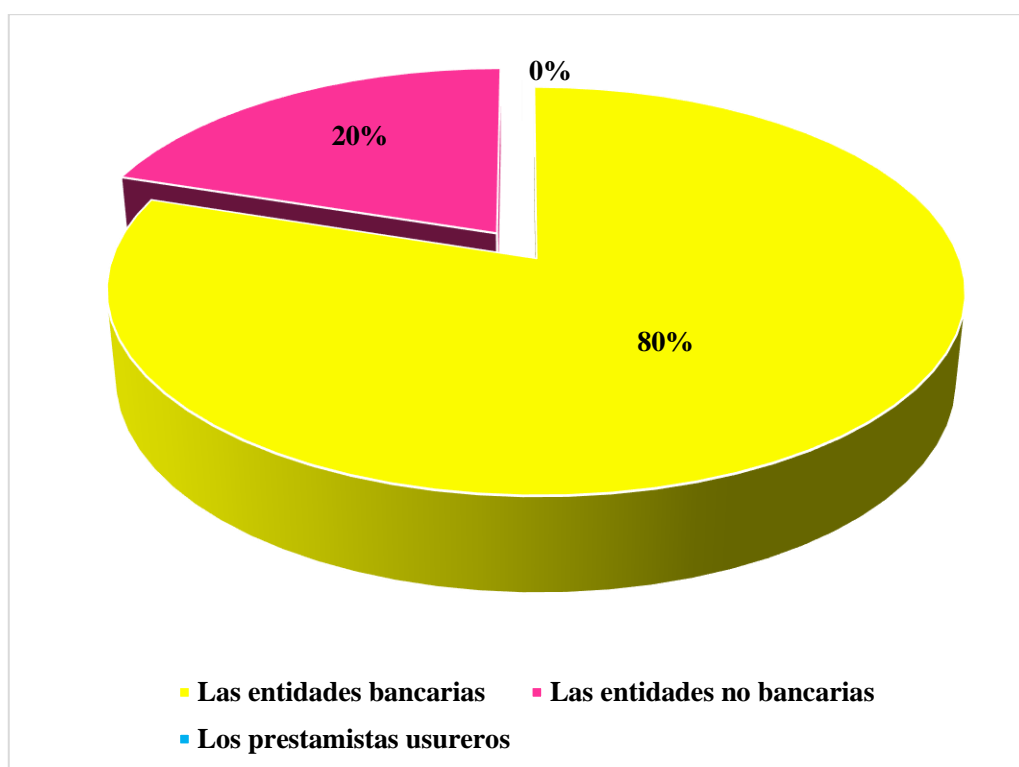
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 3 del 100% de las personas encuestadas, el 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio y mientras el 40% respondieron que el financiamiento no mejora la rentabilidad del negocio.

Tabla 4: ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Las entidades bancarias	12	80%
Las entidades no bancarias	3	20%
Los prestamistas usureros	0	0%
TOTAL	6	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4: ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?



Fuente: Elaboración propia

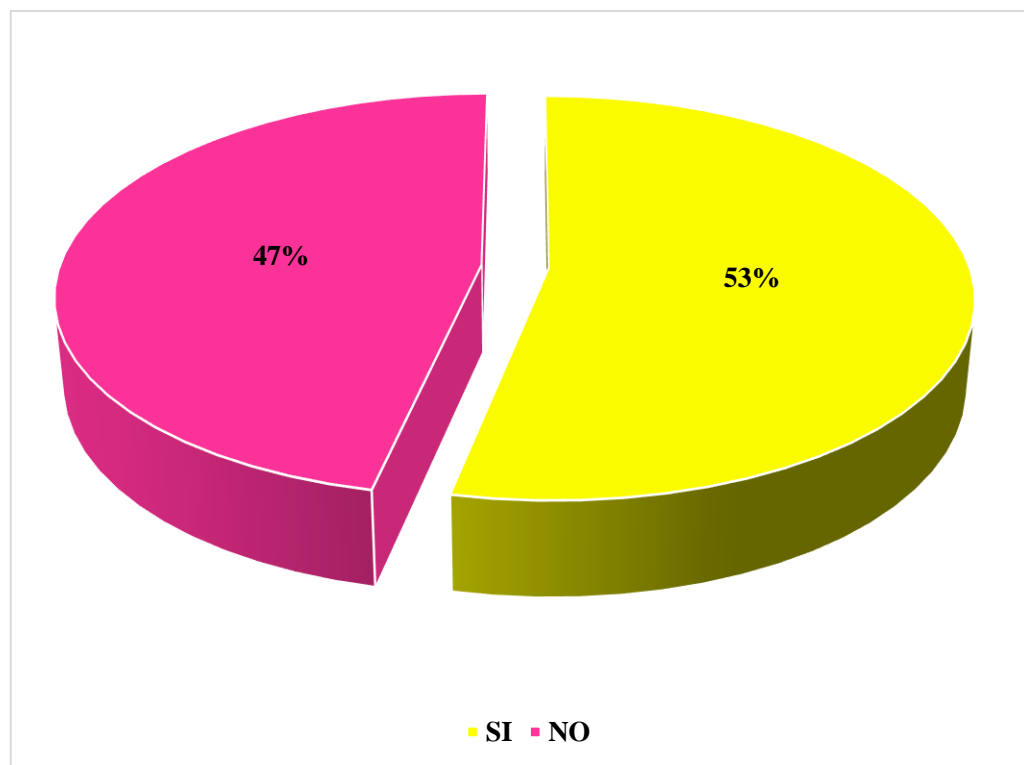
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 4 del 100% de las personas encuestadas, el 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias y el 20% respondieron que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades no bancarias.

Tabla 5: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	8	53%
NO	7	47%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?



Fuente: Elaboración propia

Nota: En la Tabla y Gráfico N° 5 del 100% de las personas encuestadas, el 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros y mientras el 47% respondieron que los ingresos de su empresa no han mejorado gracias a los servicios financieros.

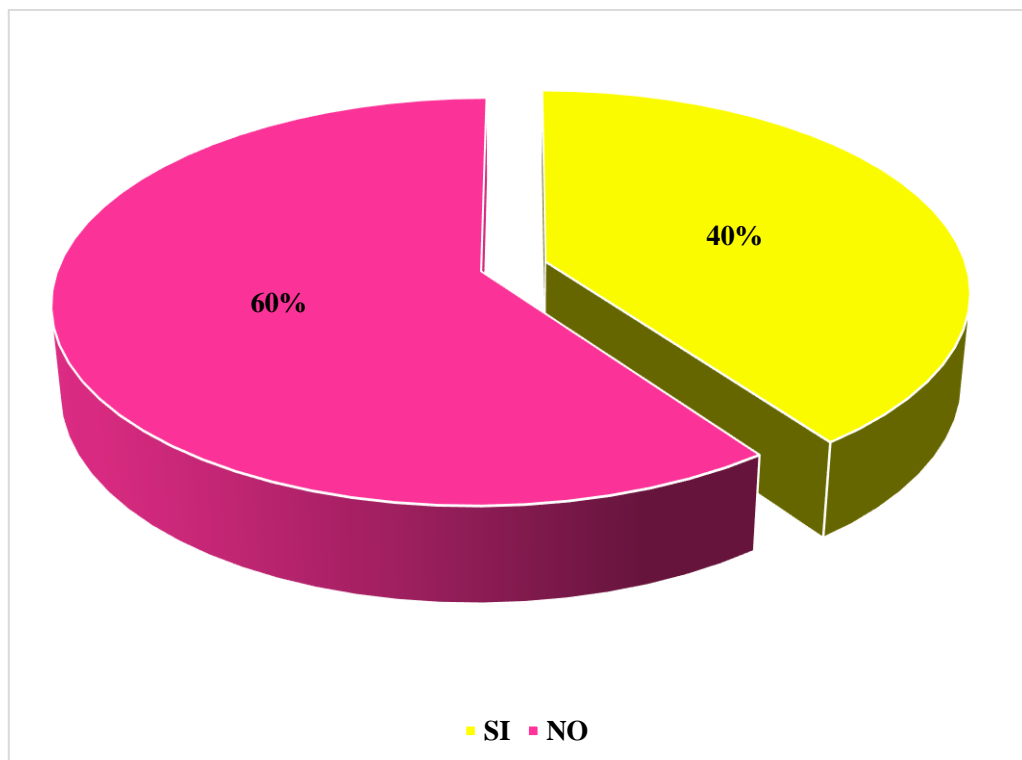
Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	6	40%
NO	9	60%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

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



Fuente: Elaboración propia

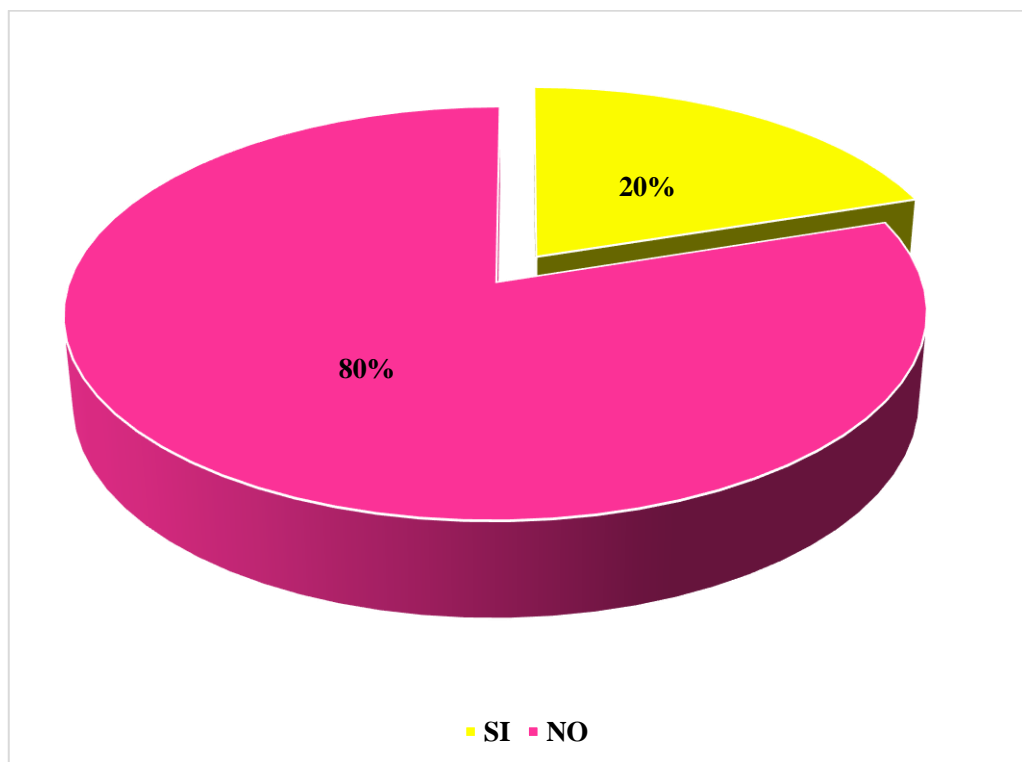
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 6 del 100% de las personas encuestadas, el 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Tabla 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	3	20%
NO	12	80%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?



Fuente: Elaboración propia

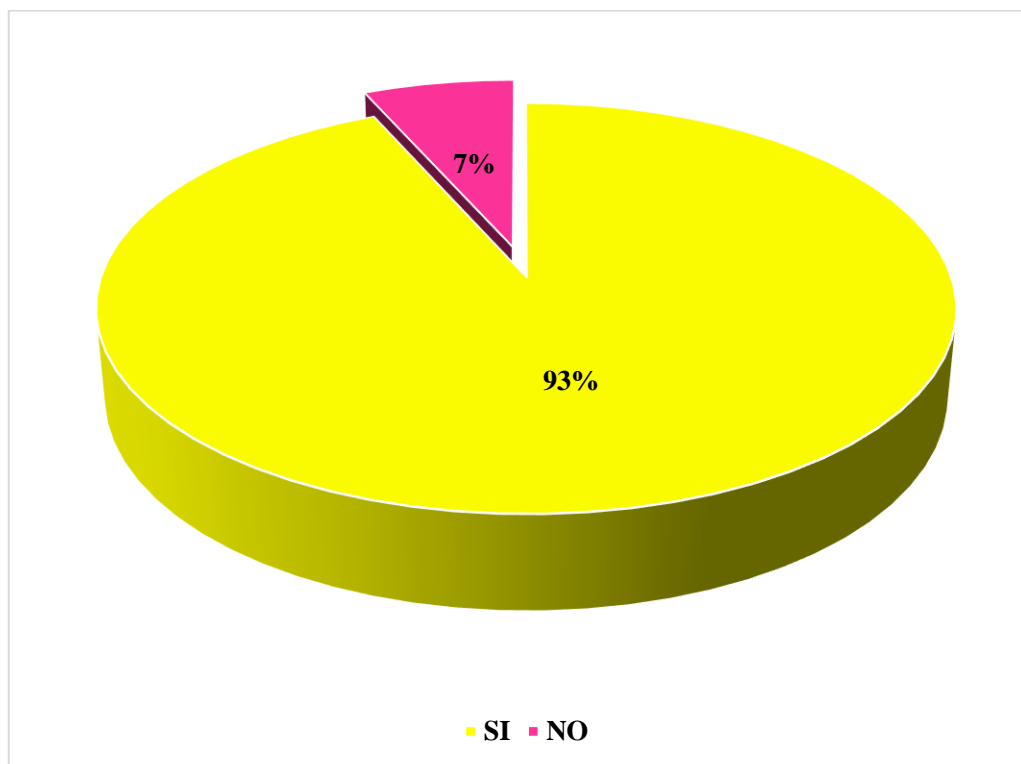
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 7 del 100% de las personas encuestadas, el 20% afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y mientras el 80% respondieron que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	93%
NO	1	7%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



Fuente: Elaboración propia

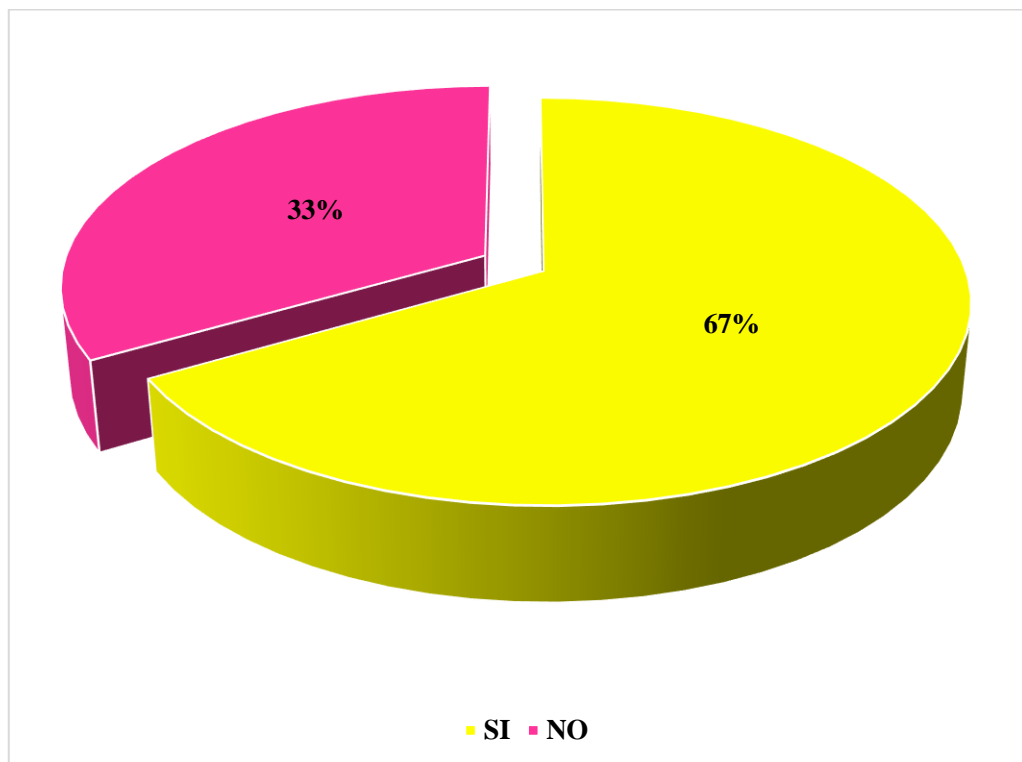
Interpretación: En la Tabla y Gráfico N° 8 del 100% de las personas encuestadas, el 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% respondieron que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	10	67%
NO	5	33%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 9: ¿Los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria?



Fuente: Elaboración propia

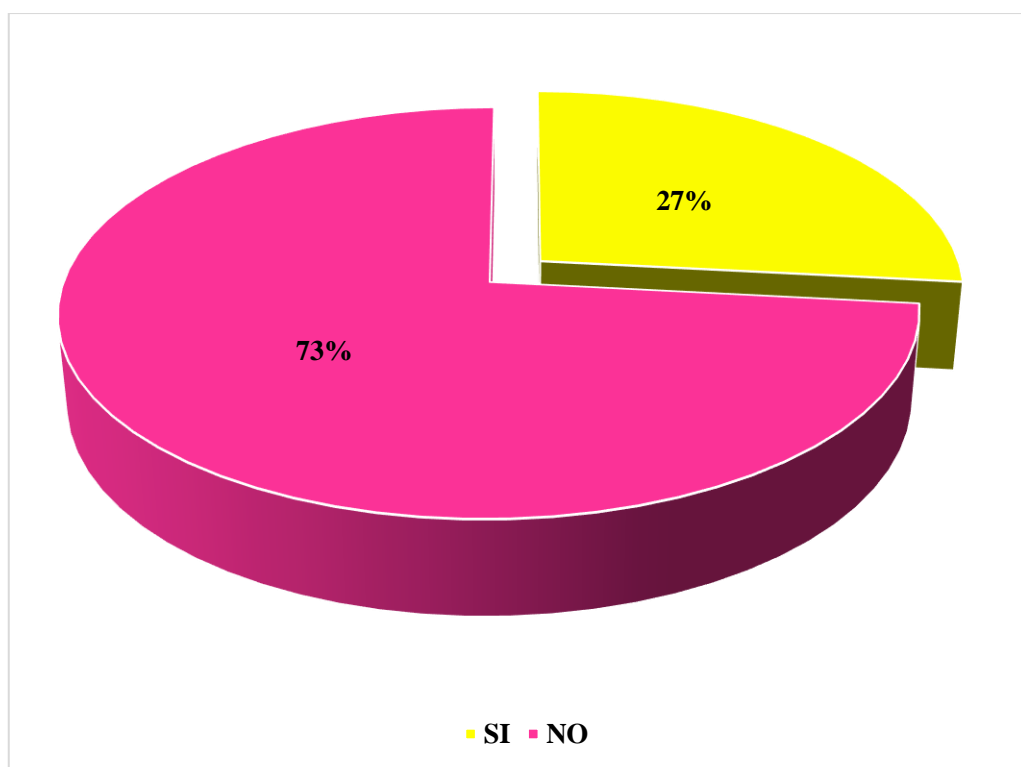
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 9 del 100% de las personas encuestadas, el 67% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria y por otra parte el 33% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria.

Tabla 10: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	4	27%
NO	11	73%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 10: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



Fuente: Elaboración propia

Nota: En la Tabla y Gráfico N° 10 del 100% de las personas encuestadas, el 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y por otra parte el 73% respondieron que los Libros de Contabilidad no están al día.

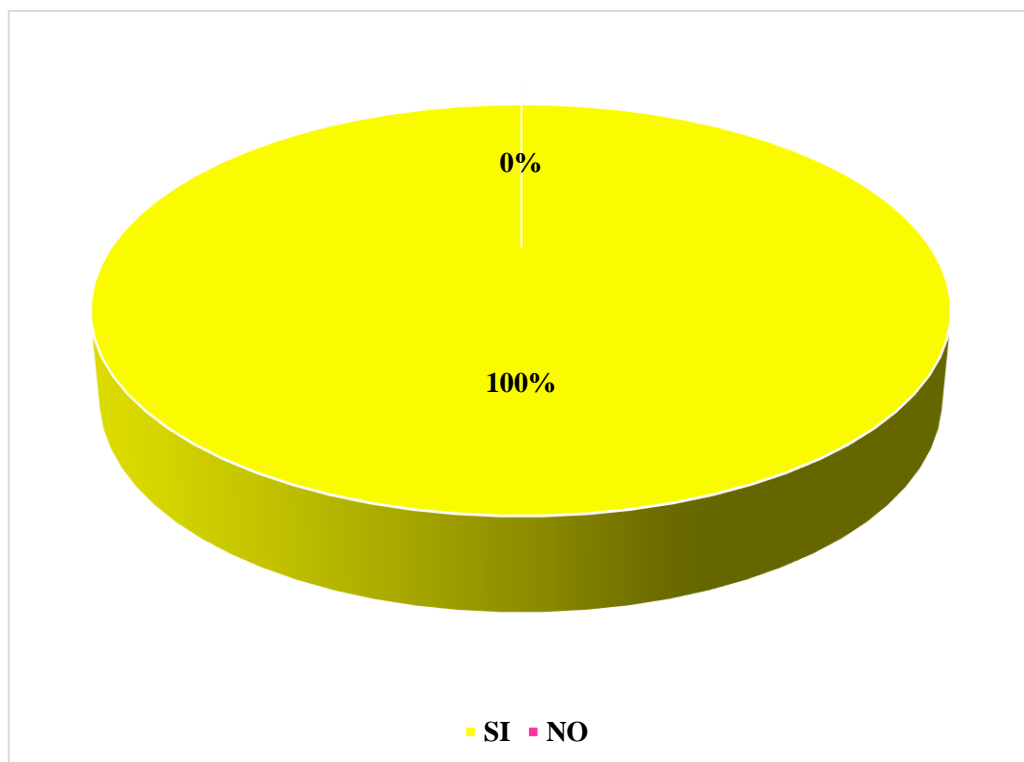
Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

Tabla 11: ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	15	100%
NO	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 11: ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?



Fuente: Elaboración propia

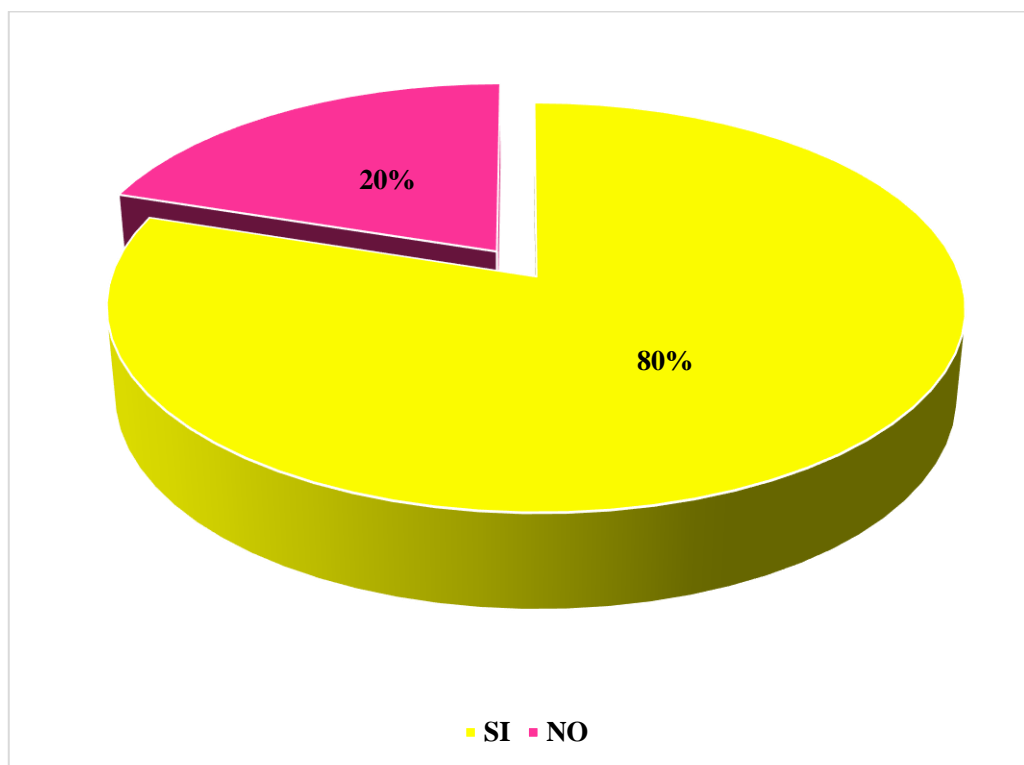
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 11 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si desharían contar con un Control Interno en la empresa.

Tabla 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	12	80%
NO	3	20%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?



Fuente: Elaboración propia

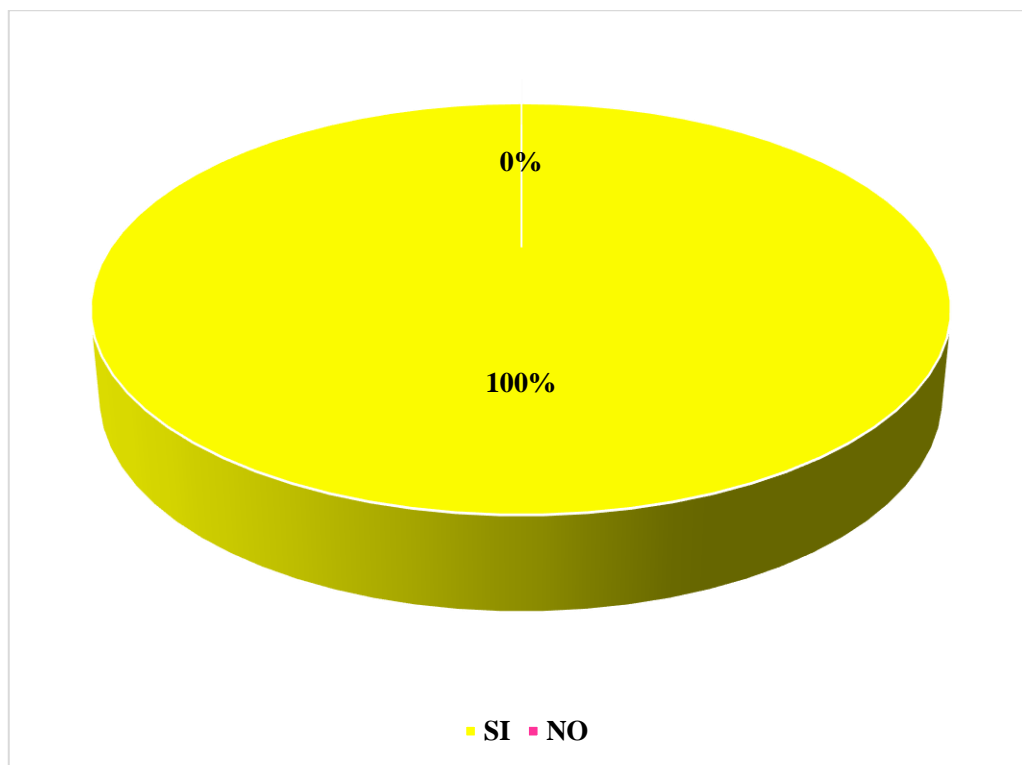
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 12 del 100% de las personas encuestadas, el 80% afirman que si conocen algo referente al control interno y mientras el 20% respondieron que desconocen sobre dicho tema.

Tabla 13: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	15	100%
NO	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?



Fuente: Elaboración propia

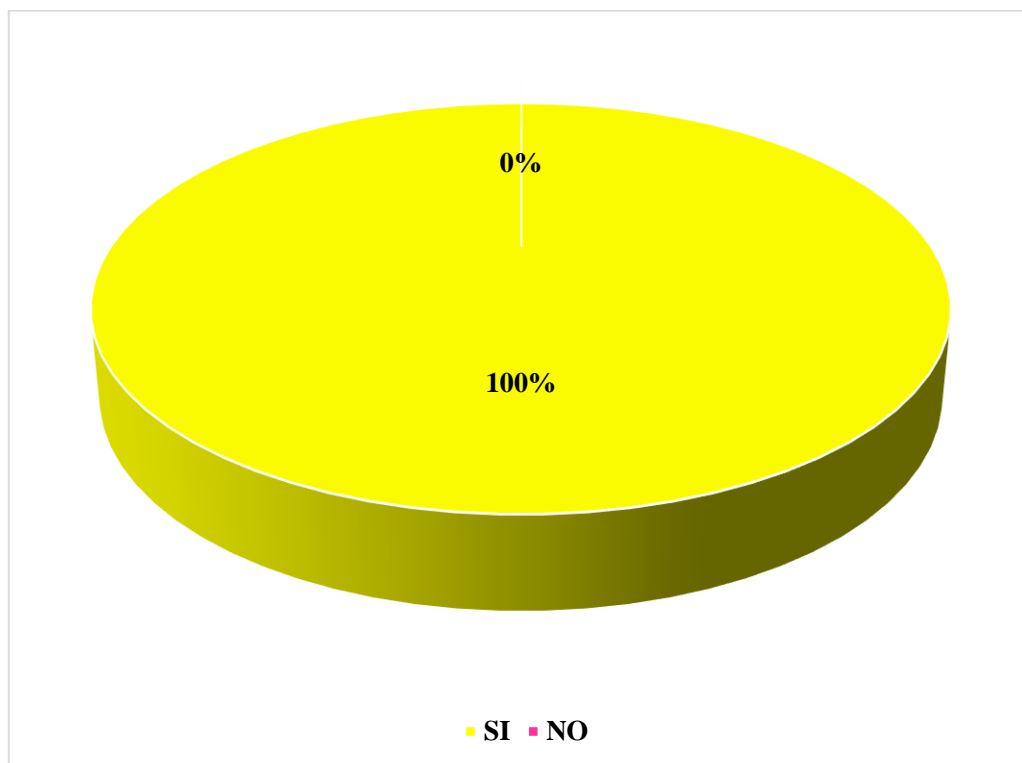
Nota: En la Tabla y Gráfico N° 13 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno.

Tabla 14: ¿cree usted que control interno mejora la gestión de la empresa?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	15	100%
NO	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 14: ¿cree usted que control interno mejora la gestión de la empresa?



Fuente: Elaboración propia

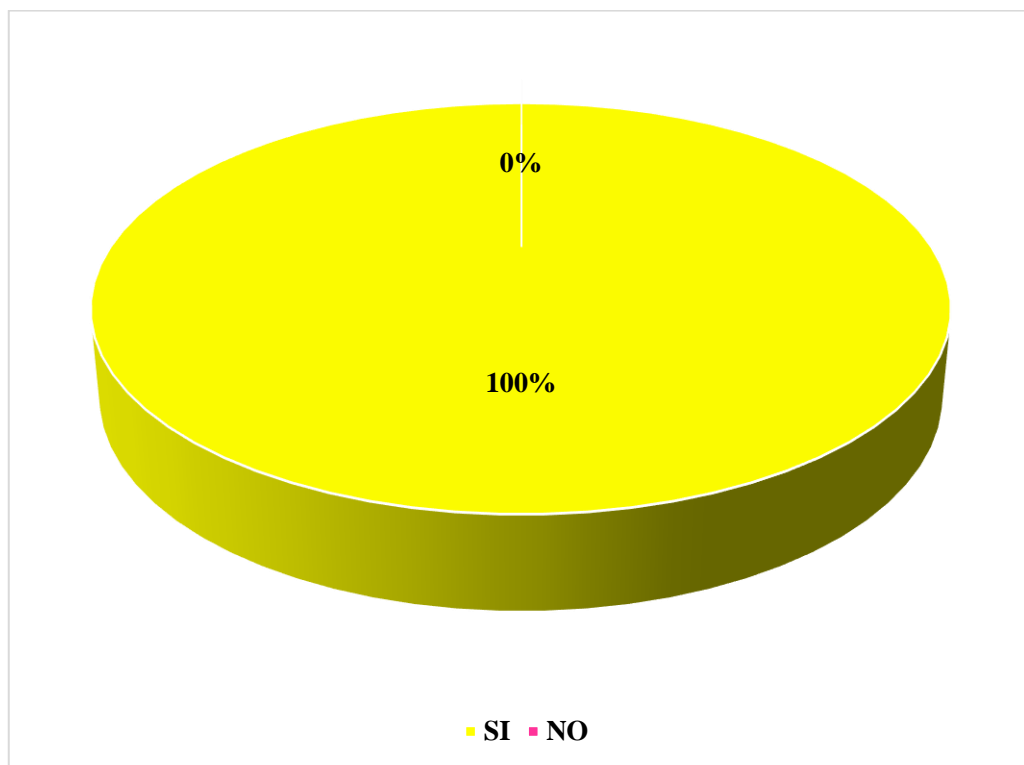
Interpretación: En la Tabla y Gráfico N° 14 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

Tabla 15: ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?

CATEGORÍA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	15	100%
NO	0	0%
TOTAL	15	100%

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 15: ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?



Fuente: Elaboración propia

Nota: En la Tabla y Gráfico N° 15 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si desearían contar con un plan operacional de control interno.

5.2. Análisis de Resultado

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

En la Tabla y Gráfico N° 2 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que la empresa si necesita financiarse, los resultados obtenidos se asemejan con la investigación de **Huallpa (2018)** afirma que el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. En la Tabla y Gráfico N° 3 del 100% de las personas encuestadas, el 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio y mientras el 40% respondieron que el financiamiento no mejora la rentabilidad del negocio. Los resultados obtenidos se asemejan con lo obtenidos por Baca & **Díaz (2016)** donde 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. En la Tabla y Gráfico N° 4 del 100% de las personas encuestadas, el 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias y el 20% respondieron que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades no bancarias. Los resultados se contrastan con los resultados obtenidos por **Bravo (2019)** afirma que las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). En la Tabla y Gráfico N° 5 del 100% de las personas encuestadas, el 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros y mientras el 47%

respondieron que los ingresos de su empresa no han mejorado gracias a los servicios financieros, los resultados obtenidos se asemejan con el trabajo de investigación de **Pretel (2016)** afirma de 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:

En la Tabla y Gráfico N° 6 del 100% de las personas encuestadas, el 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la resultados obtenidos concuerdan con lo obtenido por **Bravo (2019)** sostiene que las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23). En la Tabla y Gráfico N° 8 del 100% de las personas encuestadas, el 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% respondieron que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, los resultados obtenidos concuerdan con lo obtenido por **Mori (2019)** afirma que las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los

ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25). En la Tabla y Gráfico N° 10 del 100% de las personas encuestadas, el 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y por otra parte el 73% respondieron que los Libros de Contabilidad no están al día. Los resultados obtenidos concuerdan con lo obtenido por **Mori (2019)** afirma que las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

En la Tabla y Gráfico N° 11 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si desharían contar con un Control Interno en la empresa, los resultados obtenidos concuerdan con el trabajo de investigación de **Bravo (2019)** afirma que las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). En la Tabla y Gráfico N° 13 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno, los resultados obtenidos se asemejan por lo obtenido por **Mori (2019)** afirma que las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (35) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.5% (5) no saben si están predisuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22). En la Tabla y Gráfico N° 14 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que el control interno mejora la gestión de la empresa, los resultados obtenidos se asemejan con lo obtenido por **Cisneros (2018)** sostiene que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas

constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

En la Tabla y Gráfico N° 2 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. En la Tabla y Gráfico N° 3 del 100% de las personas encuestadas, el 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio y mientras el 40% no lo considera. En la Tabla y Gráfico N° 4 del 100% de las personas encuestadas, el 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias y el 20% fue en entidades no bancarias. En la Tabla y Gráfico N° 5 del 100% de las personas encuestadas, el 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros y mientras el 47% no lo consideran. La propuesta de mejora del Financiamiento:

- Es que el Estado debe tomar un rol protagónico en la búsqueda del crecimiento, se debe buscar la modernización tecnológica al alcance de la MYPE para aumentarla productividad, y la integración comercial.
- El Financiamiento es de suma importancia para la MYPE para poder mantener una economía y una continuidad de sus actividades comerciales estable y eficiente y por consecuencia otorgar un mayor aporte al sector económico.
- La falta de apoyo de parte del sistema bancario es un gran obstáculo ya que los empresarios no piden préstamos grandes con finalidad de expansión debido a las altas tasas de interés actuales y esto genera temor en el aumento de costos.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

En la Tabla y Gráfico N° 6 del 100% de las personas encuestadas, el 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. En la Tabla y Gráfico N° 8 del 100% de las personas encuestadas, el 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. En la Tabla y Gráfico N° 10 del 100% de las personas encuestadas, el 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y por otra parte el 73% no lo consideran. La propuesta de mejora de la tributación:

- Los Impuestos son aportes establecidos por Ley que deben hacer las personas y las empresas, para que el Estado tenga los recursos suficientes para brindar los bienes y servicios públicos que necesita la comunidad.
- Asimismo la MYPE debe contar con un personal capacitado para el control y registro de los libros contables y las declaraciones mensuales.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

En la Tabla y Gráfico N° 11 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si desharían contar con un Control Interno en la empresa. En la Tabla y Gráfico N° 13 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. En la Tabla y Gráfico N° 14 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa. La propuesta de mejora del control interno:

- La MYPE debe aplicar el control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y cumplir con los objetivos y metas.
- Asimismo se debe Capacitar a los representantes y trabajadores para mejorar sus actividades o sus resultados de gestión.
- El control interno ayuda a tener un sistema de información debidamente manejado y controlado que permite a la gerencia a tener información a la mano y oportuna para tomar decisiones en tiempos adecuados en beneficio de la organizaciones.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

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

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

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). Universo, población y muestra. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

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?sequence=1>

- Bravo Vásquez, Y. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cañari, A. (28 de Agosto de 2017). Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales. Obtenido de <http://blogs.usil.edu.pe/relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales>
- Carrillo, S. (2013). La recaudación tributaria en el Perú. La política tributaria. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos105/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria.shtml>
- Chavez Ackermann, P. (1993). La tributacion . Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319656403_LA_TRIBUTACION
- Cisneros Villanueva, A. (2018). El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ConceptoDefinicion. (2014). Definición de Método Cuantitativo. Obtenido de <https://conceptoDefinicion.de/metodo-cuantitativo/>

Contraloría General de la República. (2014). Marco Conceptual del Control Interno. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf

EnciclopediaEconómica. (2013). Fuentes de Financiamiento. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>

Estíbaliz de Prado. (13 de Febrero de 2018). Control interno y auditoría. Obtenido de <https://www.audalianexia.com/blog/author/estibaliz-de-prado/>

Fernández Jaime, R. J. (2009). Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en la mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario Peruano. Universidad Nacional de Cusco del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2310/Fern%C3%A1ndez%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fidias G., & Arias. (21 de Abril de 2013). Investigacion Descriptivo. Obtenido de http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseño-de-la-investigación_21.html

Flores Soria, J. (2012). Manual de tributacion. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831

- 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
- Gitman. (1997). Necesidad de Financiamiento de una Empresa. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Gómez, G. (11 de Mayo de 2001). Control interno en la organización empresarial. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Hernández Sampier, R. (2004). Investigación no Experimental. Obtenido de https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental
- Huallpa Cuadros, W. (2018). Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDAD_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf

f?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECSO4L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor

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

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

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

Loor Rodriguez, M. J. (27 de Junio de 2013). Tributación. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>

- Modigliani , & Miller . (1958). Teoría de Financiamiento. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Molina, G. (2018). Conoces la importancia de las pymes? ¡Te la explicamos. Obtenido de <https://www.gestionar-facil.com/importancia-de-las-pymes/>
- Mori Arévalo, B. K. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10980/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_AREVALO_BERTHA_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Panchi, V. (Abril de 2013). La tributación. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>
- Prado Gonzales, C. (2015). Omisión, subvaluación evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el distrito de Ayacucho 2015. Para optar al título profesional de abogada, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/818/Tesis%20D68_Pra.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
- Quintero Reatiga, J. S. (2018). Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. Correo. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). Control interno según COSO. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- 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/>

- Soto. (2015). Financiamiento. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- SUNAT. (28 de Octubre de 2014). Definicion e importancia de Tributación. Obtenido de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>
- SUNAT. (2019). ¿Qué es una MYPE? Obtenido de <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- Tamayo. (2014). Población y Muestra. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). El financiamiento es importante. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). Definición de Financiamiento. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). Definición de Control Interno. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>
- Vega Andrade, I. R. (2017). Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016. Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22894/1/TESIS%20ISIDRO%20RAMON%20VEGA%20ANDRADE.pdf>

Wong Torres, Z., & Salcedo Guzmán, L. (2018). Las MICRO y pequeñas empresas en nuestro Días. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20(1).pdf

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

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

Preguntas

Financiamiento

1. ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?
Si () No ()
2. ¿La empresa necesita financiarse?
Si () No ()
3. ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?
Si () No ()
4. ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?

Las entidades bancarias (....) Las entidades no bancarias. (....) los prestamistas
usureros (....)

5. ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los
servicios financieros?

Si () No ()

Tributación

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

Si () No ()

7. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Si () No ()

8. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y
gastos?

Si () No ()

9. ¿Los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la Administración
Tributaria?

Si () No ()

10. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

Control interno

11. ¿Desharía contar con un Control Interno en la empresa?

Si () No ()

12. ¿Usted conoce algo referente al control interno?

Si () No ()

13. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?

Si () No ()

14. ¿Cree usted que control interno mejora la gestión de la empresa?

Si () No ()

15. ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?

Si () No ()

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Autorización para Realizar el Trabajo de Investigación

"Año de la lucha contra la corrupción e impunidad"

SOLICITO: **PERMISO PARA REALIZAR
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**


ING. JIMENEZ CASTILLO WUILIAN ALAM
GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA J&R INGENIEROS CONSULTORES Y CONSTRUCTORES
E.I.R.L.

Yo, ZINTHIA PAREDES LLALLAHUI, identificada con DNI N° 70110920, con domicilio en pasaje Micaela Bastidas MZA R2-Lt3 las Américas (San Juan Bautista) Distrito de Huamanga ante Ud. Respetuosamente me presento y expongo:

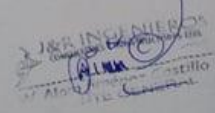
Que, habiendo culminado la carrera profesional de CONTABILIDAD en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote- ULADECH: y optando ya el grado de Bachiller en Ciencias, Contables y Financieras; solicito a Ud. Permiso para realizar trabajo de investigación en su institución sobre: **EL FINANCIAMIENTO, TRIBUTACION Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "J&R INGENIEROS CONSULTORES Y CONSTRUCTORES E.I.R.L.- AYACUCHO, 2019"** para optar el título profesional de Contador Público.

Por lo expuesto:
Ruego a Ud. Acceder a mi petición por ser justa y necesaria.

Ayacucho, 01 de Abril del 2019.



PAREDES LLALLAHUI, ZINTHIA
DNI N° 70110920



Anexo 06: Encuesta Llenada por el Gerente

Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

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

Preguntas

Financiamiento

1. ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?
Si No ()
2. ¿La empresa necesita financiarse?
Si No ()
3. ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?
Si No ()
4. ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?
Las entidades bancarias () Las entidades no bancarias. (...) los prestamistas usureros (...)

5. ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?

Si () No ()

Tributación

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

Si () No ()

7. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Si () No ()

8. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Si () No ()

9. ¿Los tributos declarados han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria?

Si () No ()

10. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

Control interno

11. ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?

Si () No ()

12. ¿Usted conoce algo referente al control interno?

Si () No ()

13. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?

Si () No ()

14. ¿Mejoraría el control interno su empresa?

Si (X) No ()

15. ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?

Si (X) No ()

JOSÉ LUIS...
CONSEJEROS Y CONSEJEROS...
W. ALBERTO...
DIRECCIÓN GENERAL

Anexo 07: Evidencias Fotográficas

