



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL CONTROL  
INTERNO, FINANCIAMIENTO Y TRIBUTACIÓN DE  
LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN  
MAQUINARIA” S.R.L. - AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTOR:**

**PRETEL ECHACCAYA, FREDY  
ORCID: 0000-0001-6601-1296**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL CONTROL  
INTERNO, FINANCIAMIENTO Y TRIBUTACIÓN DE  
LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN  
MAQUINARIA” S.R.L. - AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTOR:**

**PRETEL ECHACCAYA, FREDY  
ORCID: 0000-0001-6601-1296**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBÉN  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Propuesta de Mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

**PRETEL ECHACCAYA, FREDY**

**ORCID: 0000-0001-6601-1296**

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

### **ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

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

### **JURADO**

**MARAVI SOTO, MAYRA KATHERINE**

**ORCID N° 0000-0002-3138-388X**

**Presidente**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Miembro**

**ANTONIO SEGURA, ROCHA**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

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

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

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

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

#### **4. AGRADECIMIENTO**

Quiero agradecer, a mis padres y a mi Hermana, por haberme brindado su apoyo incondicional y enseñado a superar las adversidades para poder lograr mis metas y objetivos trazados.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH, por haberme permitido formarme en sus aulas, a mis profesores de la Escuela Profesional de Contabilidad quienes les debo gran parte de mis conocimientos.

## **5. DEDICATORIA**

A mis queridos padres por su preocupación permanente en la ayuda de mi formación profesional y logro de mis aspiraciones que me motivan mis deseos de superación constante, gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos.

A mis familiares, que siempre ha estado junto a mí, brindándome su apoyo incondicional y amigos en general, porque me han brindado su apoyo y por compartir buenos y malos momentos.

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 12 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Control Interno:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. **Tributación:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación con los datos presentados en los resultados.

**Palabras Claves:** Control Interno, Financiamiento y Tributación.

## 7. ABSTRACT

The research had as a general objective: To determine the main improvements of the Internal Control, Financing and Taxation of the Micro and Small Businesses of the Service Sector “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019. The research was quantitative, not experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 12 workers. The following result was obtained: Internal Control: From the Table and Graph 1, it informs us that they would like to have internal control in the company, the rating is 66.7% Agree and 33.3 strongly agree %. From the Table and Graph 2, we are informed about whether you know something about internal control, the rating is 66.7% Agree and 33.3% agree. Financing: From the Table and Chart 6, we are informed that you are concerned about the quality and continuous improvement of your company, the rating is 66.7% in agreement and 33.3% strongly. Taxation: From the Table and Graph 11, we are informed that you are satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration, the rating is 58.3% and 41.7%. In Conclusion: The main improvements of Internal Control, Financing and Taxation have been determined with the data presented in the results.

**Keywords:** Internal Control, Financing and Taxation.

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA.....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRACT .....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	20
2.1. Antecedentes.....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	23
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	25
2.1.4. Antecedentes Locales .....	27
2.2. Bases teóricas.....	30
2.2.1. Teoría del Control Interno.....	30
2.2.2. Teoría del Financiamiento .....	36
2.2.3. Teoría de la Tributación.....	39
2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE .....	46
2.3. Marco Conceptual.....	50
III. HIPÓTESIS.....	51

IV. METODOLOGÍA.....	52
4.1. Diseño de la investigación. (Incluye hipótesis si se requiere).....	52
4.2. Población y muestra.....	53
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	54
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
4.5. Plan de Análisis.....	57
4.6. Matriz de consistencia.....	58
4.7. Principios éticos.....	59
V. RESULTADOS.....	60
5.1. Resultados.....	60
5.2. Análisis de Resultados.....	74
VI. CONCLUSIONES.....	78
Aspectos Complementarios.....	81
Referencias Bibliográficas.....	81
ANEXOS.....	91
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos.....	91
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú.....	93
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho.....	94
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga.....	95
Anexo 5: Tabulación de los Datos.....	96

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Desharía contar con un Control Interno en la empresa? .....	60
Tabla 2: ¿Usted conoce algo referente al control interno? .....	61
Tabla 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno? .....	61
Tabla 4: ¿Mejoraría el control interno la empresa? .....	62
Tabla 5: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno? .....	63
Tabla 6: ¿Usted se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa? .....	64
Tabla 7: ¿La empresa necesita financiarse?.....	65
Tabla 8: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? .....	66
Tabla 9: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?.....	67
Tabla 10: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros? .....	68
Tabla 11: ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	69
Tabla 12: ¿Está motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	70
Tabla 13: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	71
Tabla 14: ¿Tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria? .....	72
Tabla 15: ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están al día?.....	73

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Desharía contar con un Control Interno en la empresa? .....	60
Gráfico 2: ¿Usted conoce algo referente al control interno? .....	61
Gráfico 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno? .....	62
Gráfico 4: ¿Mejoraría el control interno la empresa?.....	63
Gráfico 5: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno? .....	64
Gráfico 6: ¿Usted se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa? .....	65
Gráfico 7: ¿La empresa necesita financiarse?.....	66
Gráfico 8: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? .....	67
Gráfico 9: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?.....	68
Gráfico 10: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	69
Gráfico 11: ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	70
Gráfico 12: ¿Está motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	71
Gráfico 13: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	72
Gráfico 14: ¿Tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria?.....	73
Gráfico 15: ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están al día?.....	74

## **I. INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de investigación denominada: Propuesta de Mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019, 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.

El propósito de esta investigación, radica en que las Micro y Pequeñas Empresas se forman fundamentalmente por causas de subsistencia familiar, nacen por la falta de puestos de trabajo, ya que estas personas tuteladas por la necesidad tratan de ver la manera de poder concebir sus propias fuentes de ingreso; y que las micro y pequeñas empresas necesitan de profesionales capacitados para ejercer muy bien la labor en una empresa con respecto al Control Interno, Financiamiento y Tributación; ya que de ellas depende la buena gestión empresarial para la toma de decisiones y mejorar la protección de sus recursos y poder medir el grado de eficiencia y eficacia con la que se ha venido trabajando.

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 investigación se justifica, es relevante saber que este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las micro y pequeñas empresa mencionada anteriormente brindando una propuesta de mejora para su control interno, financiamiento y tributación; 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.

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 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 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 Regional en la actualmente en la región 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 Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

- Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.
- Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

- Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

El informe de investigación se justifica porque que nos permitirá conocer a nivel descriptivo sobre el Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación se realizara porque 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: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación con los datos presentados en los resultados.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**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.

**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.

**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. Antecedentes 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). **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).

**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).

**Carbajal (2019)** en su tesis denominado: Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio Rubro Constructoras de Huaraz, 2018. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector rubro constructoras de Huaraz, 2018. La investigación fue no experimental-descriptivo y cuantitativo. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento** de las MYPE: El 33% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas municipales y el 17% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas rurales. Y también encontramos que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 8% de las empresas no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades. Se llegó a la conclusión que la tendencia a solicitar y recibir créditos financieros es un aumento en cuanto al servicio rubro constructoras en la ciudad de Huaraz.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

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

**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.

**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. Antecedentes Locales**

**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.

**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.

**Calderon (2019)** en su tesis denominado: *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "Constructora AFP Asociados S.A.C."* - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio "Constructora AFP Asociados S.A.C." – Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Financiamiento:** El 60% afirma que es importante que la empresa necesite financiarse con préstamos bancarios y mientras el 40% no lo consideran. El 27% afirman que para obtener el financiamiento si se

encontró limitaciones y por tanto el 73% no lo consideran. El 67% afirman que el los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

**Rentabilidad:** El 67% afirman que la rentabilidad de la empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 73% afirma que la rentabilidad de su empresa ha mejorado bastante en los últimos años. El 40% afirma que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa

**Tributación:** El 73% de las personas encuestadas opinan que es bueno la orientación que brinda los funcionarios de la administración Tributaria. El 80% afirman que es importante la empresa cumple con el pago de sus tributos. El 33% afirman que los Libros de Contabilidad si mejorarían la captación tributaria y por tanto el 67% que los Libros de Contabilidad no mejorarían la captación tributaria.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del Control Interno**

**2.2.1.1.** Según **Bacallao (2009)** sostiene que: El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas.

**2.2.1.2.** Según **Menlendez (2006)** El una herramienta de gestión, comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y protección de

sus activos y patrimonio, promoción de la eficiencia en sus operaciones, promoviendo el mayor grado de rentabilidad. Dentro del contexto de la modernización y globalización económica, corresponde establecer pautas básicas homogéneas que orienten el accionar de las empresas e instituciones públicas y privadas, hacia la búsqueda de la efectividad, eficiencia, economía y transparencia de sus operaciones, en el marco de una adecuada estructura del control interno y prioridad administrativa. Por tanto se ha hecho imprescindible para llevar a cabo una gestión administrativa, económica y financiera de las empresas como consecuencia se ha tornado en un instrumento óptimo para la auditoría. La profundización del control interno como herramienta de la gestión empresarial ha sido posible gracias a los logros conseguidos por los administradores, los especialistas en información y comunicación, los expertos en sistemas y los técnicos en informática y cibernética. En el marco de la flexibilidad señalado, resulta necesario proporcionar a los entes empresariales normas técnicas de control gerencial que coadyuven a una adecuada orientación y unificación de sus controles internos favoreciendo un funcionamiento orgánico y armónico de la gestión en un ambiente satisfactorio de control interno.

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

**2.2.1.4.** Por otro lado el autor (**Barquero, 2013**), en su “Manual Práctico de Control Interno”, manifiesta que el control interno ha existido de modo confiable, de modo que se hicieron las principales asociaciones, existe la penuria de instruir

controles relativos a la población en general que se interesan por ellas y sus tareas. El control interno incorpora el diseño de agrupación y la habilidad de técnicas y metodología que garantizan que las ventajas estén legítimamente garantizadas, que los registros contables sean sólidos y que la labor de la sustancia se complete con triunfo y se realicen según las reglas establecidas por la dirección.

**2.2.1.5.** 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.

#### **2.2.1.6. 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.

#### **2.2.1.7. 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 público a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

**2.2.1.8.** 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.

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

**2.2.1.9.1. 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.

**2.2.1.9.2. 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.

**2.2.1.9.3. 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.

**2.2.1.9.4. 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.

**2.2.1.9.5. 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.

## **2.2.2. Teoría del Financiamiento**

**2.2.2.1.** Según **Torres (2010)** La obtención de recursos es una necesidad no sólo cuando se empieza la actividad, sino que suele ser una necesidad continua. Así, debemos distinguir entre la financiación por deuda, en la que el empresario se compromete a devolver la cantidad adeudada más los intereses estipulados, y, la financiación por recursos propios, en la que se reciben aportaciones de fondos, cediéndose una parte del accionariado de la compañía, con la posible pérdida de control que ello puede suponer. La financiación de la empresa es el conjunto de recursos económicos que se ponen a disposición de la misma para la adquisición de los bienes y derechos (el Activo) que se utilizan para llevar a cabo la actividad productiva de la misma. La estructura financiera o PASIVO es con lo que se financia la estructura económica o ACTIVO.

**2.2.2.2.** 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.

**2.2.2.3.** Según **Boscan & Sandra (2009)** el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado.

De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

**2.2.2.4.** 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.

**2.2.2.5.** Según **Ucha (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).

#### **2.2.2.6. 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.

#### **2.2.2.7. 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.

#### **2.2.2.8. 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. (**EnciclopediaEconómica, 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.

#### **2.2.2.9. 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.

#### **2.2.3. Teoría de la Tributación**

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

**2.2.3.2.** Según **Ricardo (1959)** en su teoría sobre la tributación, señala que: El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan, es por el cual el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad

observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo; en concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales, por el cual, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

**2.2.3.3.** Según **Chavez (1993)** afirma que:

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

**2.2.3.4.** 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.

#### **2.2.3.5. 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.

#### **2.2.3.6. 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.

#### **2.2.3.7. El sistema tributario**

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

**2.2.3.7.1. Política tributaria:** Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario. Es diseñada y propuesta por el Ministerio de Economía y Finanzas.

**2.2.3.7.2. 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.

**2.2.3.7.3. Administración tributaria:** Está constituida por los órganos del estado encargados de aplicar la política tributaria. A nivel de Gobierno central, es ejercida por dos entidades: la Superintendencia Nacional de Administración.



### 2.2.3.8. 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.

#### **2.2.3.9. 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.

#### **2.2.3.9.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)**

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

- **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.

#### **2.2.3.9.2. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)**

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

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.

#### **2.2.3.9.3. Régimen MYPE Tributario (RMT)**

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

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.

#### **2.2.3.9.4. Régimen General (RG)**

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

#### **2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE**

**2.2.4.1.** 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).**

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

fuentes de financiamiento e inversiones. 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.

#### **2.2.4.3. ¿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.

#### **2.2.4.4. 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.

#### **2.2.4.5. 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.

**2.2.4.5.1. 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".

#### **2.2.4.5.2. Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

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

✓ **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

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

✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

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

#### **2.2.4.5.3. Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial**

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

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. 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.

### **2.3.2. Financiamiento**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad, generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos. (**Soto, 2015**).

### **2.3.3. 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.

#### **2.3.4 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**

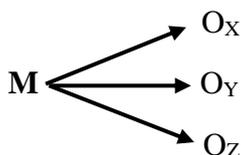
El Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019; tendrá mejoras propias, siendo importantes en el medio que se desarrollara.

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación. (Incluye hipótesis si se requiere)

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

#### Esquema



#### Donde:

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

O<sub>X</sub> = Observación de la variable Control Interno.

O<sub>Y</sub> = Observación de la variable Financiamiento.

O<sub>Z</sub> = Observación de la variable Tributación.

- **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 12 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.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 12 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.



Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Financiamiento</b>	El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.	El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido. <b>(Lerma &amp; Valdés, 2007)</b>	Fuentes de Financiamiento internas  Fuentes de Financiamiento Externas	Financiamiento  Mejoramiento  Calidad	<p style="text-align: center;"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy desacuerdo.</li> <li>2. Desacuerdo.</li> <li>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo.</li> <li>4. De acuerdo.</li> <li>5. Muy de acuerdo.</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Tributación</b>	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una continúa 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. <b>Panchi (2013).</b>	Política tributaria  Tributarias normas  Administración tributaria	Tributación  Efectividad  Recaudación  Estrategias	<p align="center"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy desacuerdo.</li> <li>2. Desacuerdo.</li> <li>3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo.</li> <li>4. De acuerdo.</li> <li>5. Muy de acuerdo.</li> </ol>

#### **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, en el sistema SPSS Versión 25. 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 analizara tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
<p>Propuesta de Mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las propuestas de Mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019?</p>	<p><b>Objetivo general</b>            Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.</li> <li>✓ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.</li> <li>✓ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.</li> </ul>	<p>Control Interno</p> <p>Financiamiento</p> <p>Tributación</p>	<p><b>Tipo</b>            Cuantitativo            Descriptivo            Bibliográfico y documental.</p> <p><b>Nivel</b>            Descriptivo - No experimental</p> <p><b>Técnicas:</b>            Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b>            Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b>            Estará compuesta por 12 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Muestra:</b>            Estará compuesta por 12 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019</p>

#### **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

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

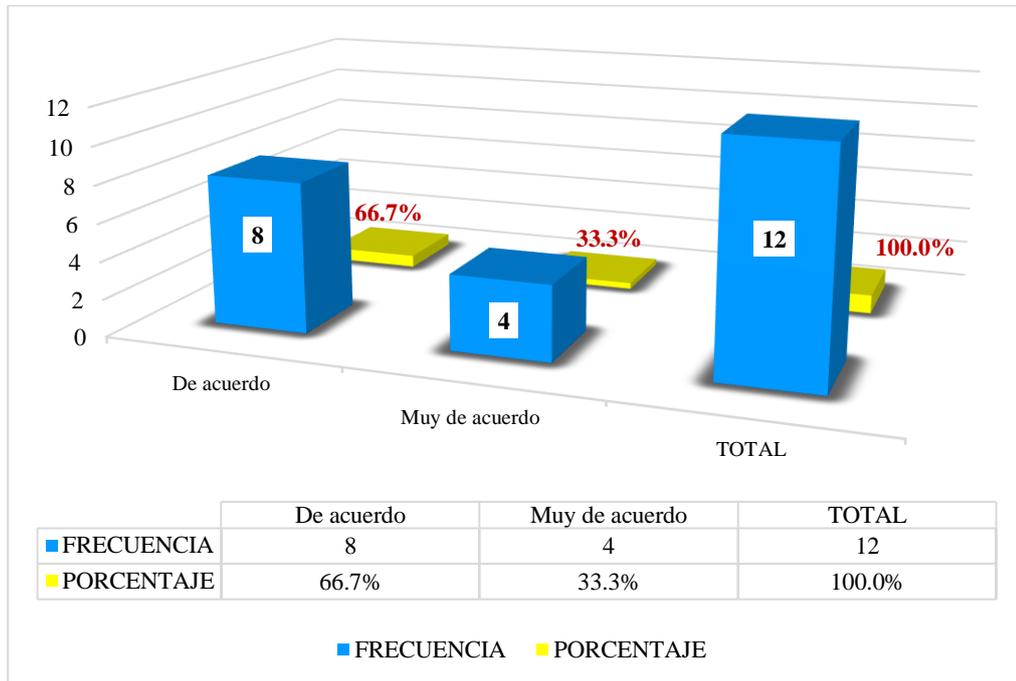
**Tabla 1: ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	66,7	66,7	66,7
	Muy de acuerdo	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1: ¿Desearía contar con un Control Interno en la empresa?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados desearían contar con un control interno en la empresa.

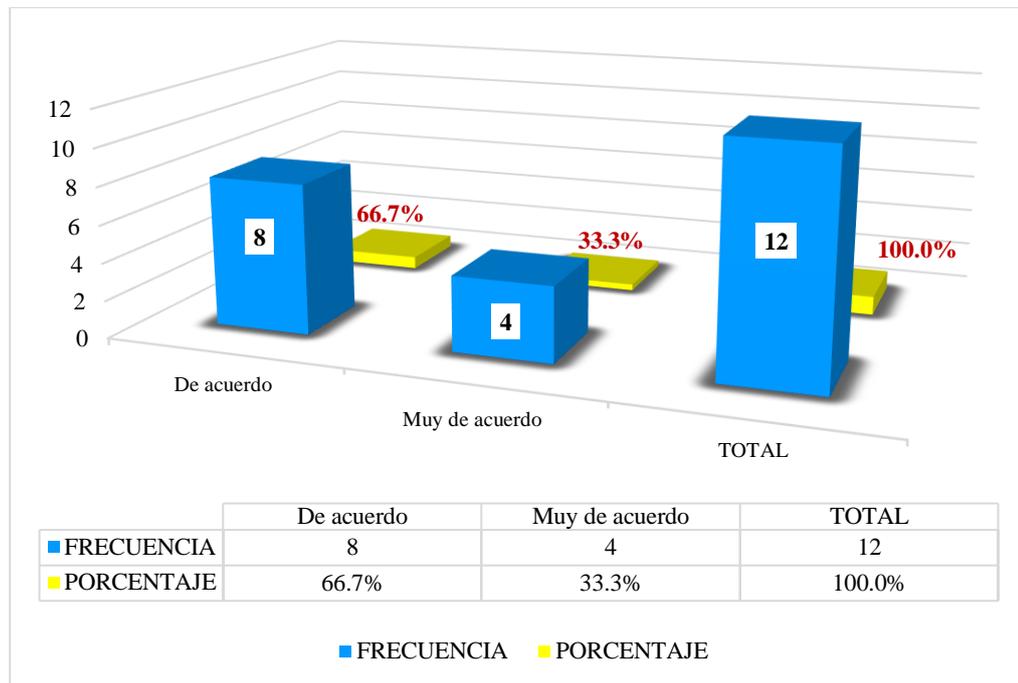
**Tabla 2: ¿Usted conoce algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	66,7	66,7	66,7
	Muy de acuerdo	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2: ¿Usted conoce algo referente al control interno?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados si conocen algo referente al control interno.

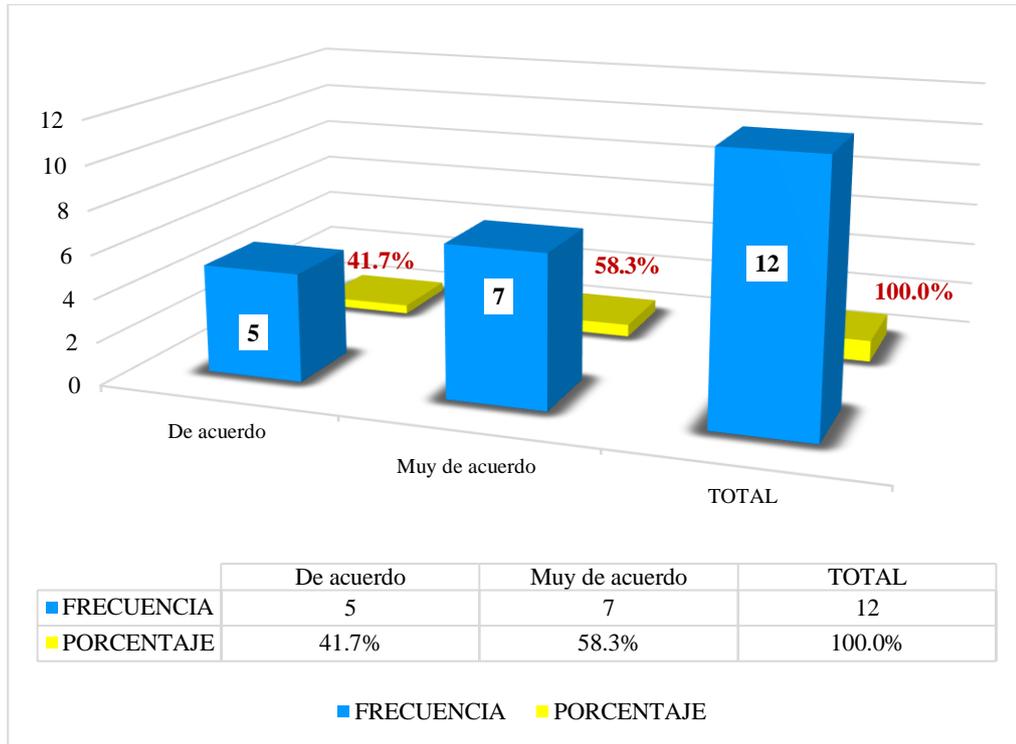
**Tabla 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	5	41,7	41,7	41,7
	Muy de acuerdo	7	58,3	58,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer con respecto a ser capacitados sobre el Control Interno, la calificación es De acuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 58.3%. Esto indica que para los encuestados quieren ser capacitados sobre el Control Interno.

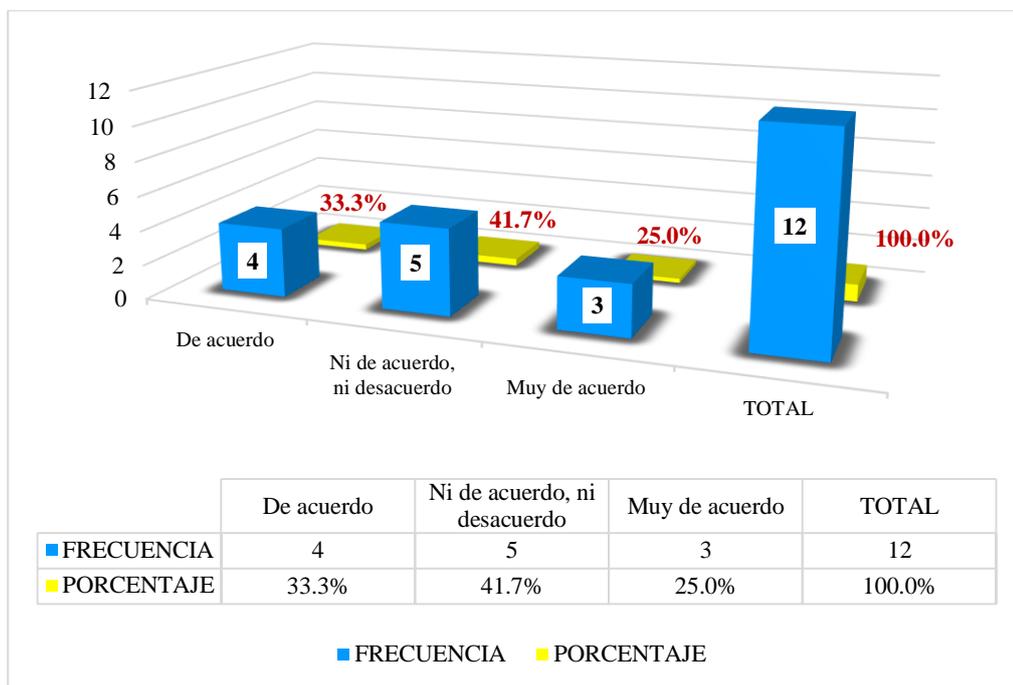
**Tabla 4: ¿Mejoraría el control interno la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	5	41,7	41,7	75,0
	Muy de acuerdo	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4: ¿Mejoraría el control interno la empresa?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el control interno mejoraría la empresa, la calificación es De acuerdo en un 33.3%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno mejoraría la empresa favorablemente.

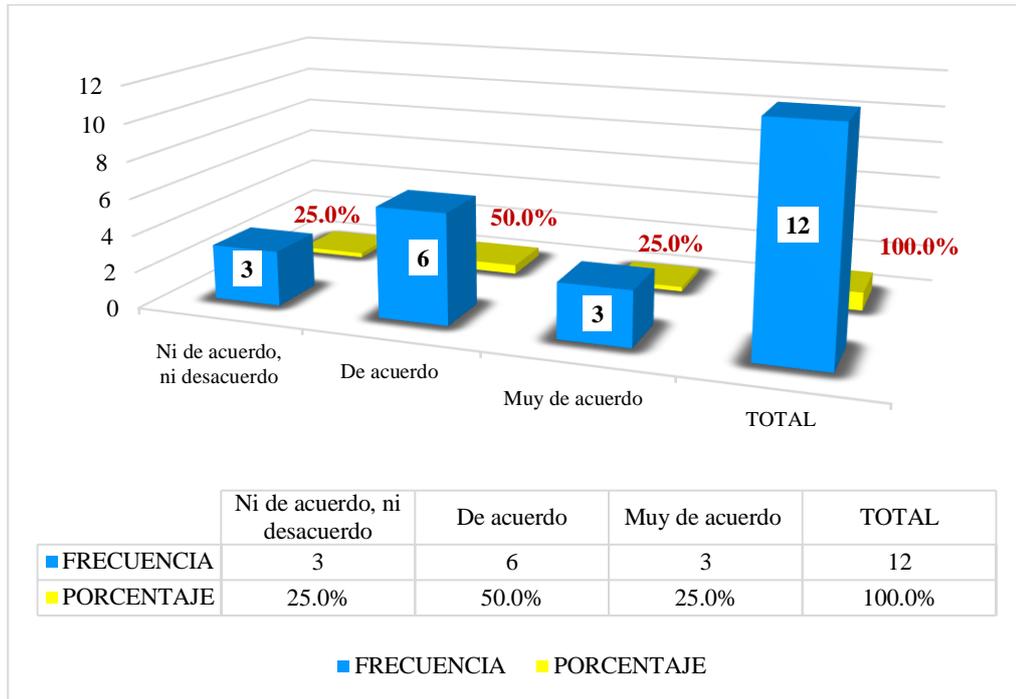
**Tabla 5: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	6	50,0	50,0	75,0
	Muy de acuerdo	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa cuente con un plan operacional de control interno, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25%, de acuerdo en un 50.0% y muy de acuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa si tiene que contar con un plan operacional de control interno.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

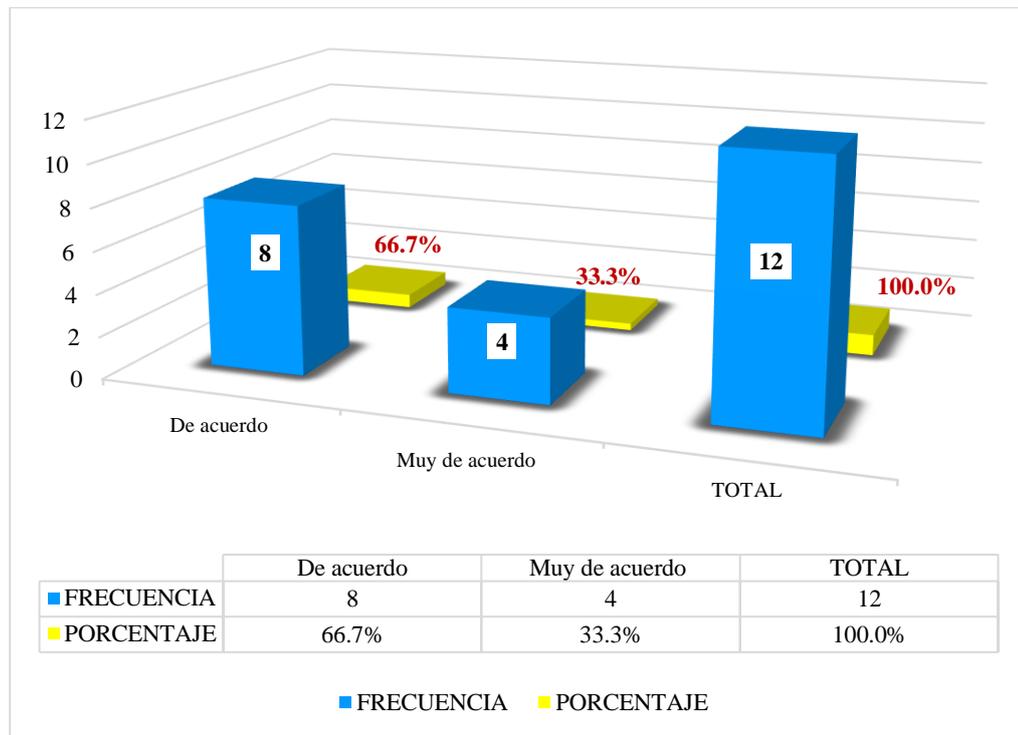
**Tabla 6: ¿Usted se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	8	66,7	66,7	66,7
	Muy de acuerdo	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6: ¿Usted se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

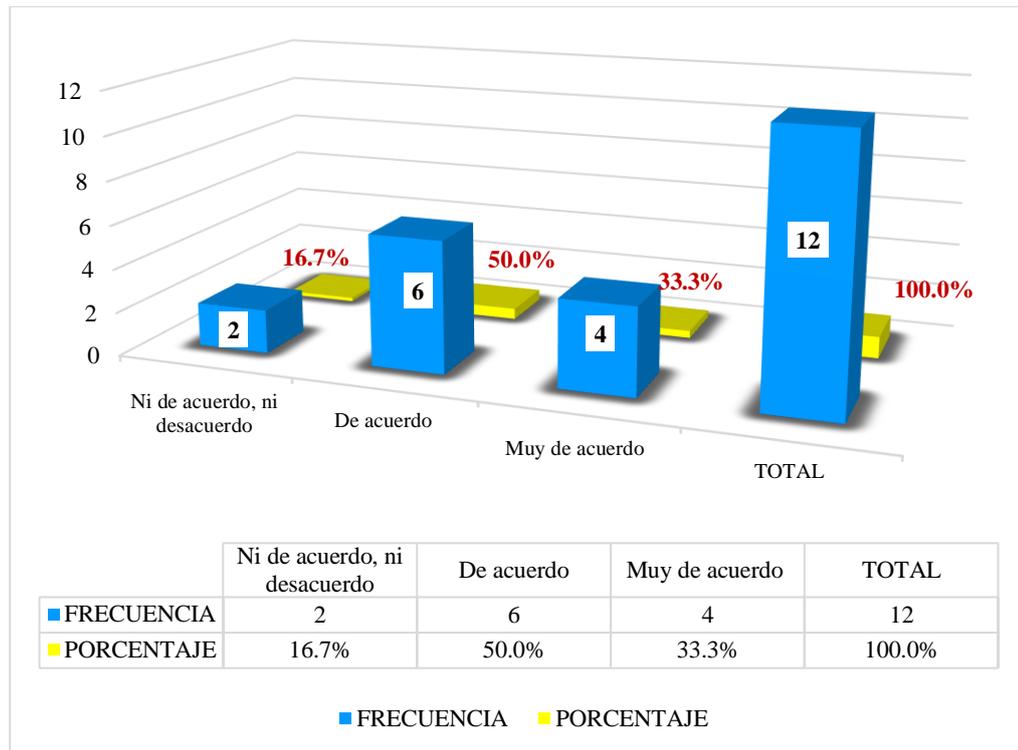
**Tabla 7: ¿La empresa necesita financiarse?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	16,7	16,7	16,7
	De acuerdo	6	50,0	50,0	66,7
	Muy de acuerdo	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7: ¿La empresa necesita financiarse?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y muy de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados la empresa necesita financiarse.

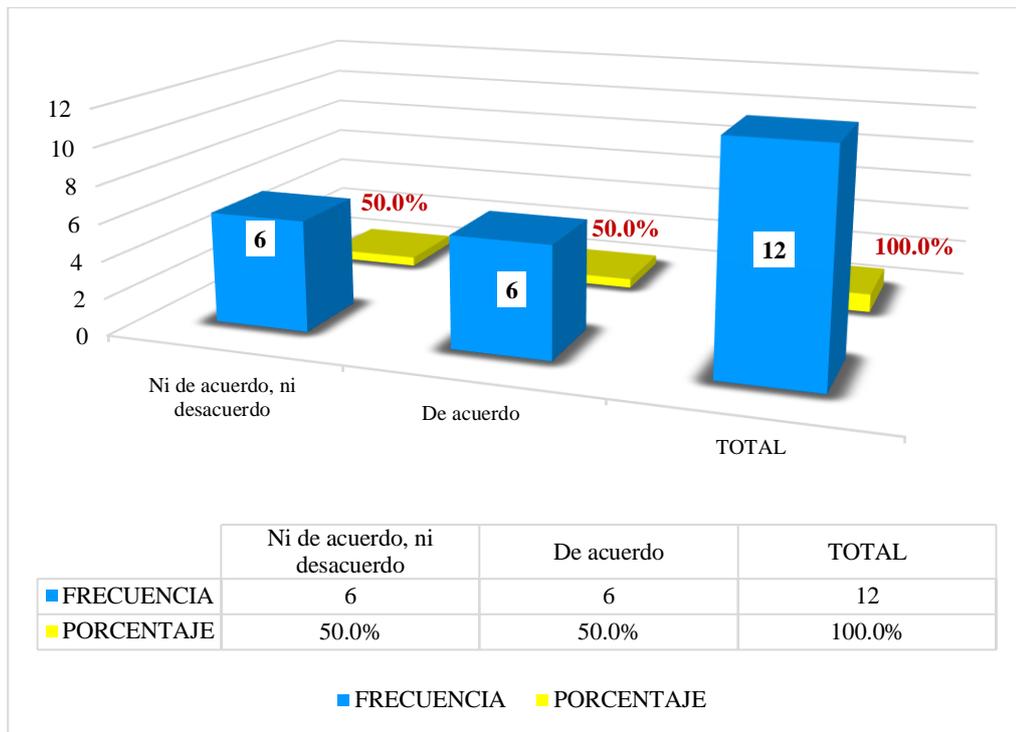
**Tabla 8: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	6	50,0	50,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

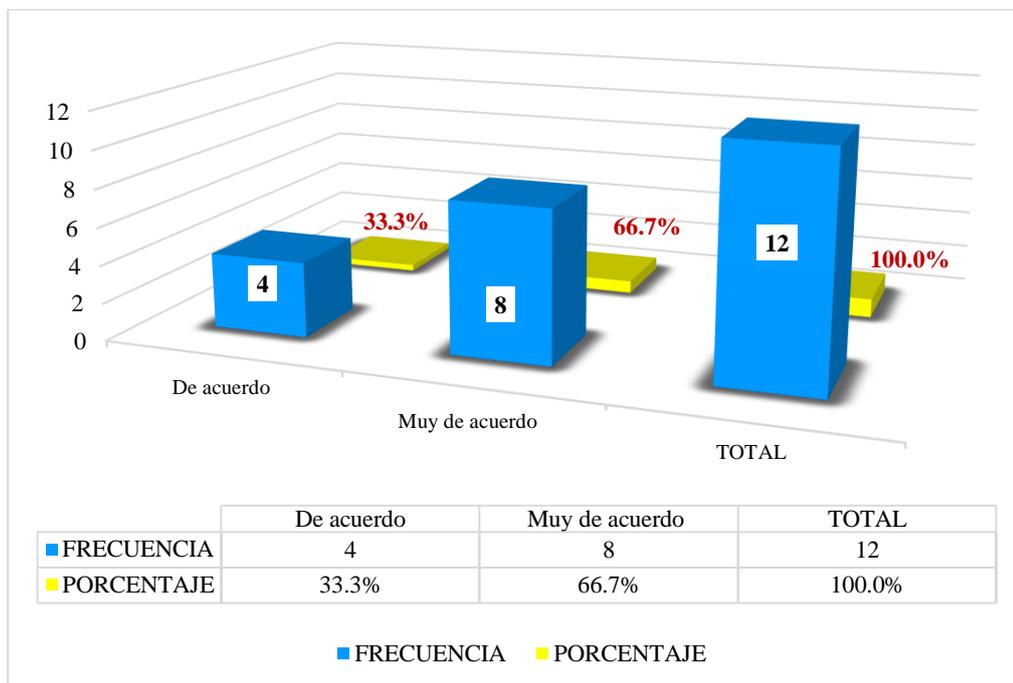
**Tabla 9: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	33,3	33,3	33,3
	Muy de acuerdo	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9: ¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento, la calificación es de acuerdo en un 33.3% y muy de acuerdo en un 66.7%. Esto indica que para los encuestados acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento.

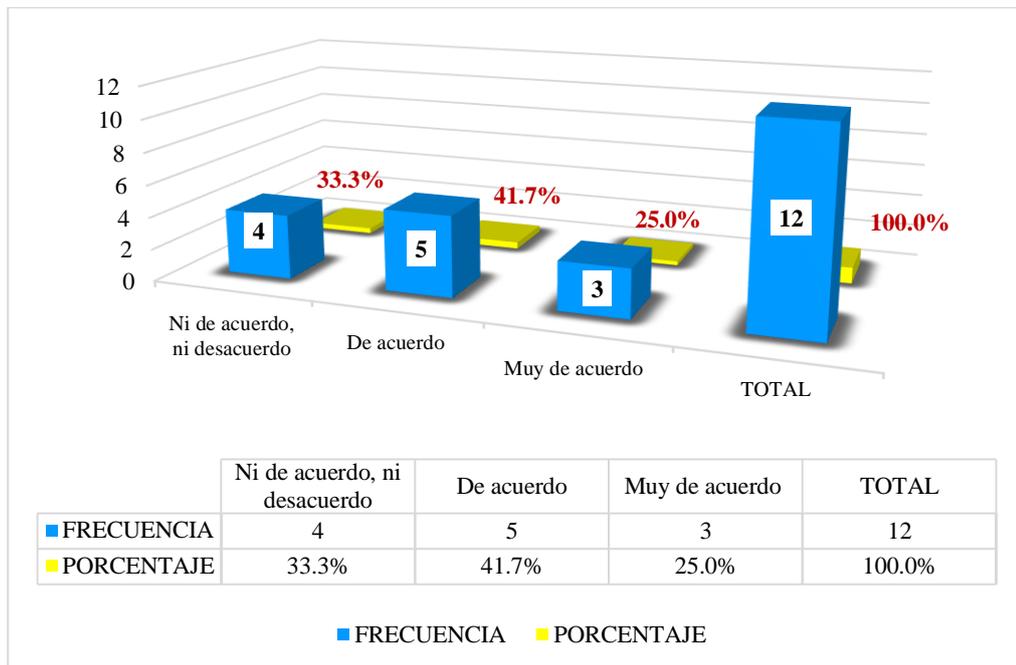
**Tabla 10: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	5	41,7	41,7	75,0
	Muy de acuerdo	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10: ¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

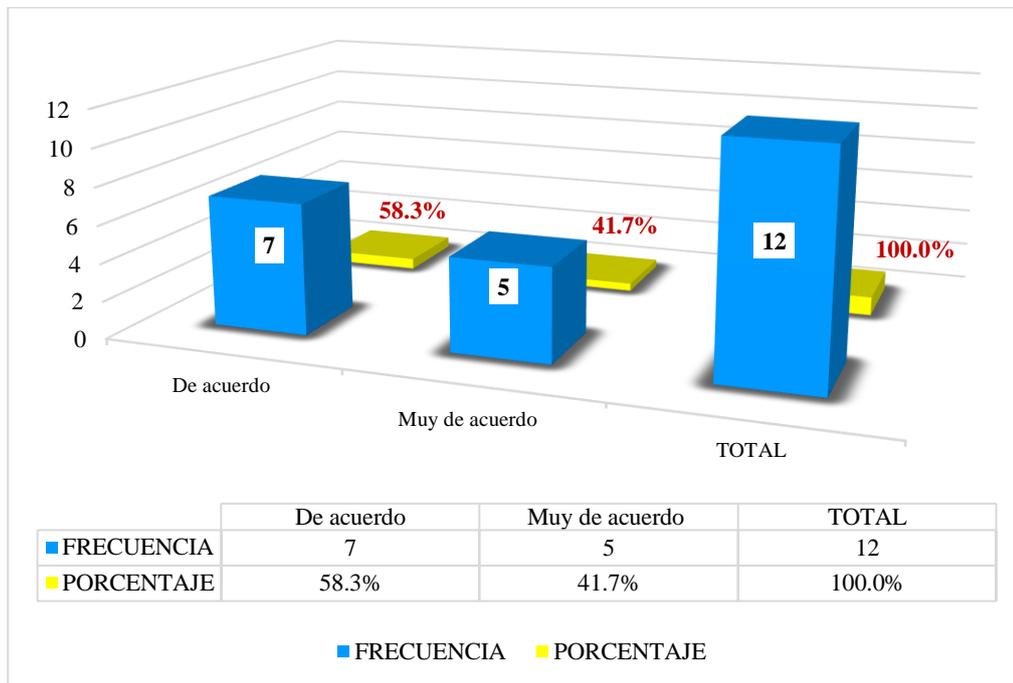
**Tabla 11: ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	58,3	58,3	58,3
	Muy de acuerdo	5	41,7	41,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11: ¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%. Esto indica que para los encuestados está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

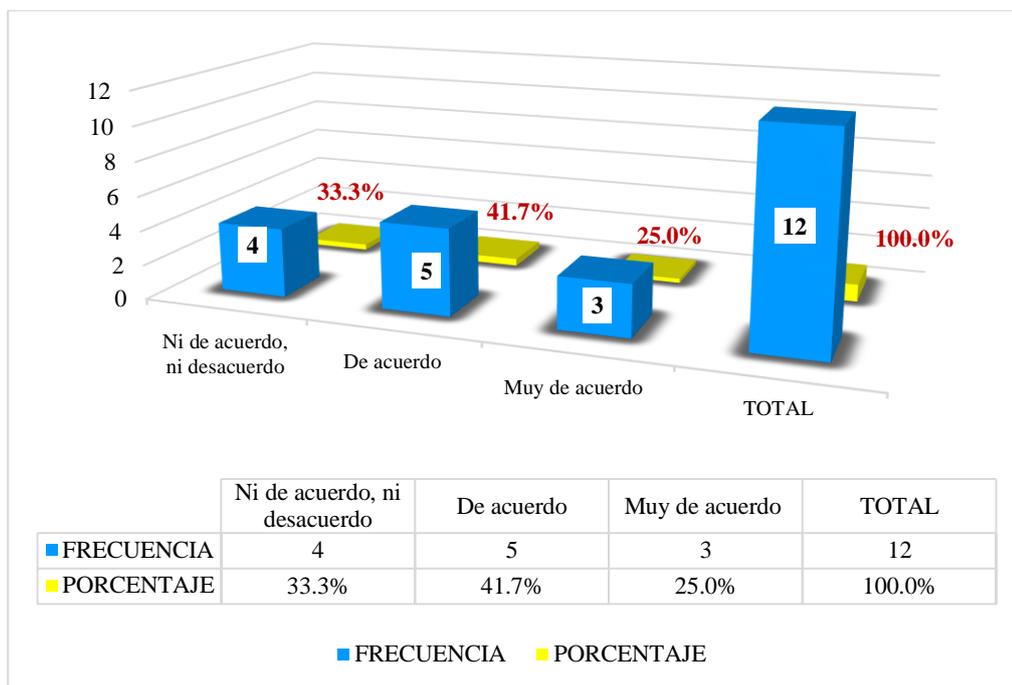
**Tabla 12: ¿Está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	33,3	33,3	33,3
	De acuerdo	5	41,7	41,7	75,0
	Muy de acuerdo	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12: ¿Está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados están motivados para seguir cumpliendo con los pagos en la empresa.

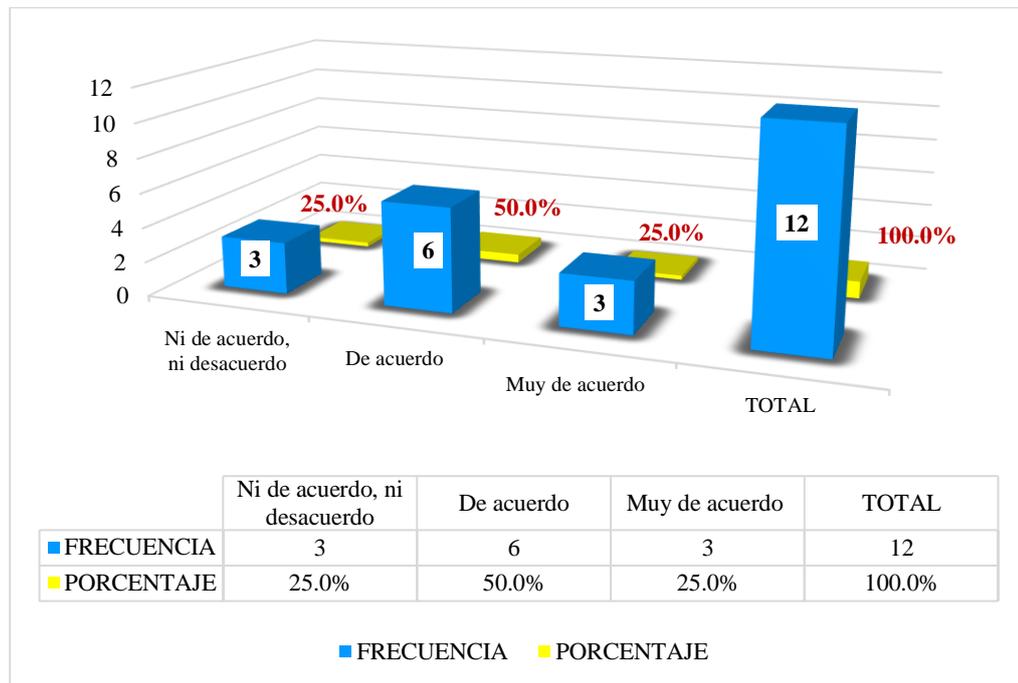
**Tabla 13: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	25,0	25,0	25,0
	De acuerdo	6	50,0	50,0	75,0
	Muy de acuerdo	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y muy de acuerdo en un 25.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

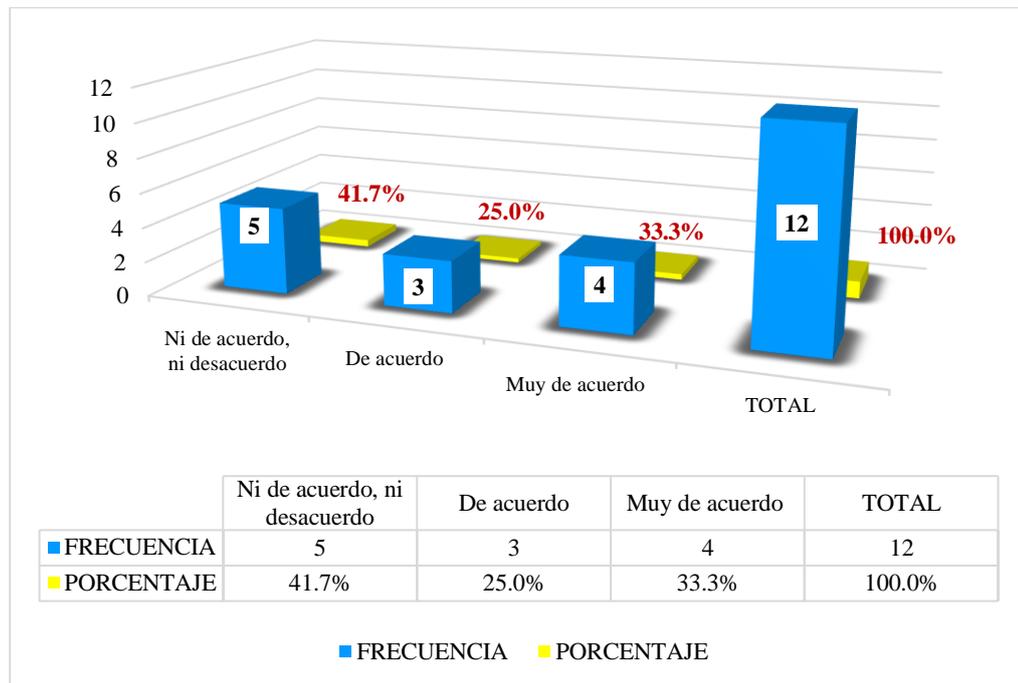
**Tabla 14: ¿Tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	41,7	41,7	41,7
	De acuerdo	3	25,0	25,0	66,7
	Muy de acuerdo	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14: ¿Tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 41.7%, de acuerdo en un 25.0% y muy de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados conocen sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria.

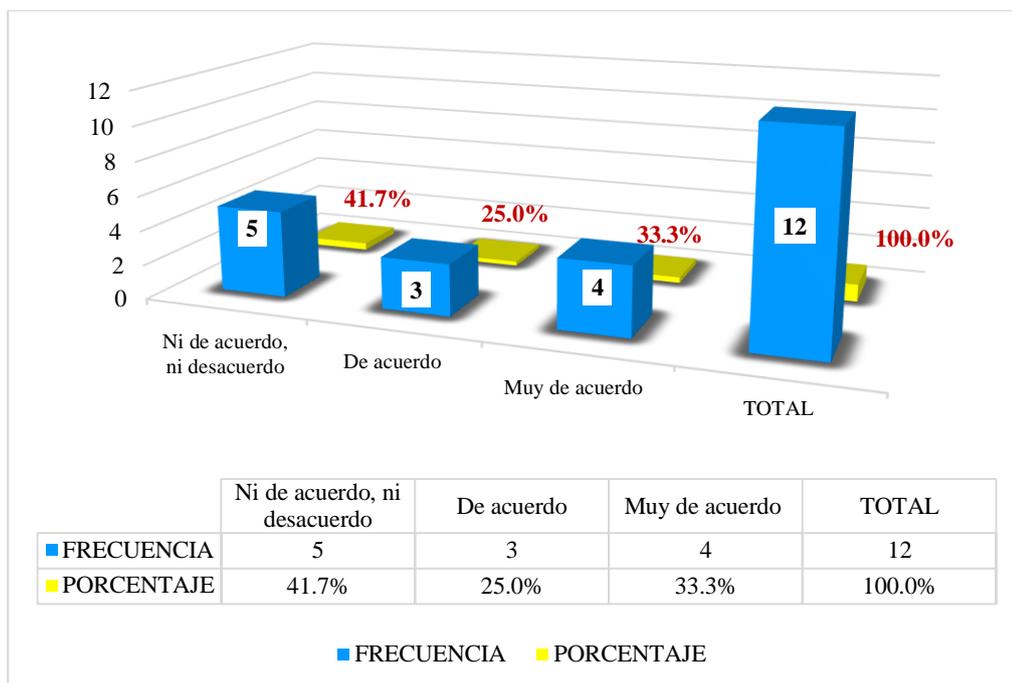
**Tabla 15: ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están al día?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	41,7	41,7	41,7
	De acuerdo	3	25,0	25,0	66,7
	Muy de acuerdo	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15: ¿Sabe si los Libros de Contabilidad están al día?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están al día, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 41.7%, de acuerdo en un 25.0% y muy de acuerdo en un 33.3%. Esto indica que para los encuestados conocen sobre los tributos conocer que los Libros de Contabilidad están al día.

## 5.2. Análisis de Resultados

### 5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

➤ De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa.

- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Coincide con el autor **Limachi (2015)** Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal debido al desconocimiento del control interno, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer con respecto a ser capacitados sobre el Control Interno, la calificación es De acuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 58.3%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el control interno mejoraría la empresa, la calificación es De acuerdo en un 33.3%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 25.0%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa cuente con un plan operacional de control interno, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25%, de acuerdo en un 50.0% y muy de acuerdo en un 25.0%. Coincide con el autor **Cisneros (2018)** lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno y un plan operacional permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

### **5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:**

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Coincide con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento la cual permite una calidad y mejoramiento continuo adecuado para la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 50.0% y muy de acuerdo en un 33.3%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento, la calificación es de acuerdo en un 33.3% y muy de acuerdo en un 66.7%. Coincide con el autor **Mori (2019)** el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 25.0%.

Coincide con el autor **Calderon (2019)** El 67% afirman que el los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.

### **5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:**

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019.

➤ De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%. Coincide con el autor **Calderon (2019)** El 73% de las personas encuestadas opinan que es bueno la orientación que brinda los funcionarios de la administración Tributaria.

➤ De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3%, de acuerdo en un 41.7% y muy de acuerdo en un 25.0%. Coincide con el autor **Prado (2015)** afirma que 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.

➤ De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%, de acuerdo en un 50.0% y muy de acuerdo en un 25.0%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 41.7%, de acuerdo en un 25.0% y muy de acuerdo en un 33.3%. Coincide con el autor **Calderon (2019)** El 80% afirman que es importante la empresa cumple con el pago de sus tributos.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están al día, la calificación es Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 41.7%, de acuerdo en un 25.0% y muy de acuerdo en un 33.3%. Coincide con el autor **Calderon (2019)** El 33% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y si mejorarían la captación tributaria.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:**

El Control Interno de una empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas. Se propone a la empresa “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. que:

- 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.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:**

El financiamiento es un pilar fundamental para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse, también el financiamiento es la acción mediante la cual podemos recibir un soporte económico o decidir realizarlo nosotros mismos con nuestro capital o liquidez. Se propone a la empresa “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. que:

- El acceso a servicios financieros permite a los emprendedores innovar, incrementar su eficiencia, expandirse a nuevos mercados y crear nuevos puestos de trabajo.
- Se debe realizar la búsqueda de una mayor igualdad en el acceso al financiamiento por parte del Estado en apoyo a la MYPES.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Lo recaudado a través de los tributos contribuye a mejoras en la sociedad y a generar mejores niveles de vida para todos los peruanos. Por eso, cumplir con el pago de los tributos no es solamente un deber social; sino que el incumplimiento es sancionado por la ley. Se propone a la empresa “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. que:

- El elevado nivel de conciencia tributaria hará un país diferente con muchas oportunidades de progreso para nuestros hijos donde se reduzca o anule la evasión tributaria.
- Los ciudadanos tenemos la obligación de tributar para que el Estado pueda cumplir con sus obligaciones.
- Se debería contar con un personal capacitado que le permite cumplir con las normativas tributarias y el adecuado control del registro de compras, ventas, el pago de impuestos, la facturación y presentación de declaraciones.

## 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>

- Bacallao Horta, M. (Mayo de 2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Barquero , M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Profit. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/ebook-manual-practico-de-control-internoebook/9788415735779/2230823>
- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)
- 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](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Calderon de la Cruz, D. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "Constructora AFP Asociados S.A.C. "- Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14932/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CALDERON\\_DE\\_LA\\_CRUZ\\_DINA\\_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14932/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CALDERON_DE_LA_CRUZ_DINA_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Carbajal Regalado, E. M. (2019). *Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio Rubro Constructoras de Huaraz, 2018*. Tesis para optar e Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES\\_BANCARIAS\\_FINANCIAMIENTO\\_CARBAJAL\\_REGALADO\\_EVA\\_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES_BANCARIAS_FINANCIAMIENTO_CARBAJAL_REGALADO_EVA_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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](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](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](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 Huancayo 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-diseno-de-la-investigacion\\_21.html](http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseno-de-la-investigacion_21.html)

- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831)
- 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](https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental)
- Horngren, C. T., Harrison, W. T., & Bamber, L. S. (2010). *Contabilidad 5ª Edición* (Quinta Edición ed.). México.
- 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?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDAD_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_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](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>
- Menlendez torres, J. B. (2006). *Control Interno*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20->

%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1  
&isAllowed=y

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](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>

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

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBU  
TACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PAREDES\\_LLALLAHUI\\_ZINTHIA.  
pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBU<br/>TACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.<br/>pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/818/Tesis%20D68_Pra.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/>

Ricardo, D. (1959). *Teoría Tributaria*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>

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>
- Torres Manrique , J. (2010). *Acerca del Financiamiento por deudas en el Estado Peruano*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-AcercaDelFinanciamientoPorDeudasEnElEstadoPeruano-5497996.pdf>
- 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](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20(1).pdf)

## ANEXOS

### Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Propuesta de Mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA” S.R.L. - Ayacucho, 2019**, 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.

ENCUESTA						
<b>Instrucciones:</b> El presente cuestionario presenta las preguntas que se formularán a los trabajadores involucrados en el Control Interno, Financiamiento y Tributación, la muestra consta de 12 trabajadores que laboran en dicha empresa donde las respuestas registradas se emplearán para poder llegar a los objetivos de la investigación. La escala de calificación comprende: <b>1: Muy desacuerdo, 2: Desacuerdo, 3: Ni de acuerdo ni desacuerdo 4: De acuerdo 5: Muy de acuerdo</b>						
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Escala de Calificación				
		1	2	3	4	5
VARIABLE: CONTROL INTERNO						
1.	¿Desharía contar con un Control Interno en la empresa?					
2.	¿Usted conoce algo referente al control interno?					
3.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?					

4.	¿Mejoraría el control interno la empresa?					
5.	¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?					
<b>VARIABLE: FINANCIAMIENTO</b>						
6.	¿Usted se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?					
7.	¿La empresa necesita financiarse?					
8.	¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?					
9.	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?					
10.	¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?					
<b>VARIABLE: TRIBUTACIÓN</b>						
11.	¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?					
12.	¿Está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?					
13.	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?					
14.	¿Tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria?					
15.	¿Sabe si los Libros de Contabilidad están al día?					

**GRACIAS**

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga



**Anexo 5: Tabulación de los Datos**

Estadísticos																
		¿Desharía contar con un Control Interno en la empresa?	¿Usted conoce algo referente al control interno?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el Control Interno?	¿Mejoraría el control interno de la empresa?	¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?	¿Usted se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?	¿La empresa necesita financiarse?	¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	¿Acudiría a entidades bancarias para obtener un financiamiento?	¿Usted considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	¿Está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Está motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Tiene conocimiento sobre los tributos que son declarados si fueron pagados oportunamente a la Administración Tributaria?	¿Sabe si los Libros de Contabilidad están al día?
N	Válidos	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

17: Visible: 15 de 15 variables

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

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON