



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONTROL INTERNO, FINANCIAMIENTO Y TRIBUTACION
DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
SERVICIO CONSTRUCTORAS DE AYACUCHO, 2019.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN
AUDITORIA**

AUTOR

GOMEZ MORENO, YOHEL
ORCID: 0000-0001-7573-5675

ASESOR

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

AYACUCHO – PERÚ
2020

Título de la Tesis

Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio Constructoras de Ayacucho,2019.

Equipo de trabajo

AUTOR

GOMEZ MORENO, YOHEL
ORCID: 0000-0001-7573-5675

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

ASESOR

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

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

JURADO

Maravi Soto, Mayra Katherine
ORCID: 0000-0002-3138-388X

Taco Castro, Eduardo
ORCID: 0000-0003-3858-012X

Rocha Segura, Antonio
ORCID: 0000-0001-7185-2575

Hoja de Firma del Jurado y Asesor

Mgtr. CPC. MARAVI SOTO MAYRA KATHERINE
ORCID: 0000-0002-3138-388X
Presidenta

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

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

Dr. CPCC. LLANCCE ATAÓ FREDY RUBEN
ORCID: 0000-0002-1414-2849
Asesor

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme dado la vida, salud, Fortaleza y brindarme la oportunidad de estar Hoy aquí compartiendo con ustedes los proyectos Que tengo en mente para mi futuro. A mis padres por darme apoyo incondicional En todo momento y ser pilares fundamentales En nuestras vidas. A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH la cual abre sus puertas A jóvenes como nosotros, preparando para Un futuro competitivo y formándonos como Personas de bien.

DEDICATORIA

A mis queridos padres, por darme la vida y orientarme en el Camino de la superación por su constancia. Y lucha insaciable, por estar siempre a mi lado cuando más necesito, en los buenos y malos momentos de mi vida. A todos mis hermanos por ser parte de mi vida. Por apoyarme a crecer y madurar junto a ellos. A todos ustedes gracias por todo.

RESUMEN

La investigación presenta un objetivo general Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019. La investigación fue de tipología Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfico. Cuya población está determinada de 10 Colaboradores de la Empresa. Se tuvo el siguiente resultado: Con relación al control interno. el 70% tienen una posición afirmante que la entidad cuenta con la implementación del sistema de control interno. Con relación al Financiamiento, del 100% de la aplicación del cuestionario el 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un Financiamiento acudieron a una entidad Financiera, en tanto el 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo a la entidad Financiera BBVA, por otro lado, un 60% de los encuestados manifestaron que la tasa de interés que pagaron mensualmente fue de 1.4% de interés. Con relación a la Tributación. Del 100% de la aplicación del cuestionario el 60% de los encuestados hacen referencia que se siente regularmente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. De ello el 60% de los encuestados hacen referencia que siempre se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. En conclusión, se ha determinado las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación, con los resultados obtenidos y corroborados en los resultados. Las cuales al ser desarrolladas y mejoradas conducirán a que los establecimientos en estudio puedan generar resultados más adecuados y se contribuya con la continuidad, crecimiento y expansión de las empresas.

Palabras Clave: Control Interno, Financiamiento, Tributación.

ABSTRACT

The research presents a general objective. To determine the main improvements in Internal Control, Financing and Taxation of Micro and Small Enterprises in the Construction Service Sector of Ayacucho, 2019. The research was of a Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic type. Whose population is determined from 8 Swallows. The following result was obtained: In relation to internal control. 70% of the respondents stated that the Company does have an internal control system, 60% of the respondents stated that, if they have knowledge of the internal control system, 70% of the respondents stated that the Company has guidelines and policies for risk management established and disseminated. In relation to Financing, 60% of the respondents stated that when requesting a Financing they went to a Financial entity, 60% of the respondents stated that when requesting a specific financing they went to request it from the BBVA Financial entity, 60% of Respondents stated that the interest rate they paid monthly was 1.4% interest. In relation to Taxation. 60% of those surveyed refer to the fact that they feel regular satisfied with the guidance provided by officials of the Tax Administration. 60% of those surveyed refer to the fact that the books and documents that intervene in the accounting are always reviewed and controlled before an inspection by the Tax Administration in the Company. In conclusion, the main improvements in Internal Control, Financing and Taxation have been determined, with the results obtained and corroborated in the results.

Key Words: Internal Control, Financing, Taxation.

CONTENIDO

Título de la Tesis.....	ii
Equipo de trabajo	iii
Hoja de Firma del Jurado y Asesor.....	iv
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	v
RESUMEN	vii
CONTENIDO	ix
Índice de Gráficos, Tablas y cuadros.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. MARCO TEÓRICO.....	17
2.1. Antecedentes.....	17
2.1.1. Internacional.....	17
2.1.2. Nacional	20
2.1.3. Local.....	23
2.2. Bases Teóricas relacionadas con el estudio.....	26
2.2.1. Control interno	26
2.2.2. Financiamiento	30
2.2.3. Tributación	39
2.3. Marco conceptual	43
2.3.1. Control Interno.....	43
2.3.2. Financiamiento	46
2.4. Sistema de Hipótesis.....	48
2.4.1. Tributación	48
2.5. Variables.....	50

2	METODOLOGÍA.....	51
3.1.	Tipo y Nivel de la Investigación.....	51
3.2.	Diseño de la Investigación.....	51
3.3.	Población y Muestra	52
3.4.	Definición y Operacionalizacion de las variables y los Indicadores	53
3.5.	Técnica e Instrumentos	58
3.6.	Plan de Análisis	59
3.7.	Matriz de Consistencia	60
3	RESULTADOS	62
4.1.	Resultados.....	62
4.2.	Análisis de Resultados.....	79
4	CONCLUSIONES Y RESULTADOS.....	84
	RECOMENDACIONES.....	87
	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	88
	Referencias Bibliográficas	88
	Bibliografía	88
	Anexos	94

Índice de Gráficos, Tablas y cuadros

Índice de Tablas

Tabla 1 ¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con un sistema de control interno?	62
Tabla 2 ¿Ud. ¿Tiene conocimientos sobre el sistema de control interno?.....	63
Tabla 3 ¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?	64
Tabla 4 ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?	65
Tabla 5 ¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?.....	66
Tabla 6 ¿Al solicitar un Financiamiento a que entidad fue a solicitarlo?.....	68
Tabla 7 ¿Ud. Al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo?	69
Tabla 8 ¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicito un préstamo?	70
Tabla 9 ¿Ud. En qué Plazo pago el credito solicitado?	71
Tabla 10 ¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?	72
Tabla 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? 73	
Tabla 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	74
Tabla 13 ¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?.....	75
Tabla 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	76
Tabla 15 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	77

Índice de Gráficos

Figura 1 ¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con un sistema de control interno?.....	62
Figura 2 ¿Ud. ¿Tiene conocimientos sobre el sistema de control interno?	63
Figura 3 ¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?.....	64
Figura 4 ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?	65
Figura 5 ¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?.....	67
Figura 6 ¿Al solicitar un Financiamiento a que entidad fue a solicitarlo?	68
Figura 7 ¿Ud. Al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo?	69
Figura 8 ¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicito un préstamo?	70
Figura 9 ¿Ud. En qué Plazo pago el credito solicitado?.....	71
Figura 10 ¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?	72
Figura 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	73
Figura 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	74
Figura 13 ¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?	75
Figura 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	76
Figura 15 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	77

I. INTRODUCCIÓN

El Perú es un país de emprendedores, por lo que las micro y pequeñas empresas (MYPE) han surgido como un fenómeno socioeconómico y tienen un comportamiento notable en el desarrollo de cada país; en el mundo, también uno de los pilares básicos más importantes de los nacionales, son la mayor fuente de mano de obra en Perú y, a su vez, son una fuente considerable de actividad innovadora, que contribuyen casi el 40% del PIB. Es por eso que, en Perú y en varios países, desafíos grandes para controlar su crecimiento, y aun así, hay una falta de acceso a la financiación, lo que crea obstáculos para continuar desarrollándose y competir en el mercado, contando con el apoyo necesario, esta podría ser la solución a los problemas económicos y de desempleo de los grandes centros de población que ocurrieron en el país. En América Latina y el Perú, ya hay varias encuestas que analizan los problemas de las micro y pequeñas empresas, destacando como un factor que limita su desarrollo el acceso limitado al financiamiento y la ausencia de una gestión financiera y administrativa adecuada para la toma de decisión, que generan valor económico.

En tal sentido es uno de los sectores en los que MYPES ha logrado una presencia notoria y de rápido crecimiento son las empresas constructoras del distrito de Ayacucho, las MYPES se han desarrollado y alcanzado estabilidad; Es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo ha comenzado a establecer mecanismos adecuados para la coordinación, ejecución y control de las políticas dictadas por el sector comercial de acuerdo con el Estado, con planes sectoriales y regionales para apoyar a las micro y pequeñas empresas a través de financiamiento, al final de mi investigación también podré revelar las características de la financiación. Según los tipos de financiación que existen, esto no solo permitirá que las empresas

estudiadas, otras MYPES, las conozcan y tomen mejores decisiones para que su negocio sea rentable.

El "control interno" se está considerando y aceptando gradualmente, cada vez más, como una solución para prevenir y evitar muchos problemas potenciales empresas que puedan afectar su gestión y, por lo tanto, su sostenibilidad en el tiempo. Actualmente, el control es una actividad o función fundamental negocio, es comparar lo planeado con lo que realmente se ha logrado Debido a la gestión, esta comparación tiene como objetivo detectar desviaciones y sus causas e introducir medidas correctivas de manera oportuna. Entonces, auditores y comités de auditoría forman una alianza esencial para Gobierno corporativo. En Portugal y España, registra diferentes niveles de Se observó el desarrollo y el cumplimiento de las recomendaciones de gobierno corporativo. que hay un esfuerzo significativo por parte de las empresas para cumplir con su responsabilidad del control interno se debe a la creación y divulgación de mecanismos. control y supervisión, para el éxito efectivo del éxito de la empresa.

La investigación se justifica por la importancia y relevancia del tema en investigación, porque el control interno, financiamiento y tributación son herramientas que aplicado en empresas, asegura la preservación de sus activos y el éxito de sus gestión, las técnicas de control interno, financiamiento y tributación son muy poco utilizadas por Micro y Las pequeñas empresas, sin embargo, su aplicación es importante y muy necesaria. por los múltiples beneficios que puede aportar a las micro y pequeñas empresas, asimismo, este estudio servirá como antecedente de las futuras investigaciones sobre el tema.

La tipología de investigación será cuantitativo- no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño

de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por empresario MYPES del rubro constructoras.

Se propone el siguiente Enunciado del problema ¿Cuáles son las propuestas de mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de 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 Constructoras de Ayacucho, 2019. Para conseguir el objetivo general se planteado los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructora de Ayacucho, 2019.
- ✓ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019.
- ✓ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019.

Este tema es de suma Importancia ya que contribuye a aportar conocimientos que permita comprender temas relacionados al Control Interno, Financiamiento, Tributación dado que se recurrió a un conjunto de fuentes fidedignas que permita el mejor entendimiento. Además, representará un antecedente importante que pueda consultar los futuros investigadores pues ayudará a la resolución de vacíos de conocimientos en torno a las variables de estudio.

Se justifica por la necesidad de aplicar y conocer la incidencia del financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa de las empresas constructoras del Distrito de la Ayacucho, porque va permitir llenar el vacío de conocimiento para el entendimiento de la investigación. Considerando que actualmente el sector construcción ha ido en auge, por ende, las utilidades se multiplican, debido a esto incremento la evasión tributaria. Las empresas constructoras no están logrando una efectiva gestión con el pago de tributos, porque vienen teniendo dificultades con el cumplimiento normas y obligaciones tributarias. La metodología de investigación utilizada es cuantitativa, descriptiva, no experimental, documental. Se obtuvo los siguientes resultados: El 90% de los encuestados afirmaron que, si el financiamiento es importante en la empresa. El 100% del encuestado afirman que el financiamiento si mejora su rentabilidad de la empresa. El 90% de los encuestados afirman que al pedir comprobantes de pago si contribuyes con el estado. Finalmente, se concluye el financiamiento es importante en la empresa permitiéndoles mejorar la calidad de servicios. se considera que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Y donde se determinan que la empresa cumple con las obligaciones tributarias al día.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Pincay (2015) en su Investigación denominada: “*Manual de Control Interno Contable Para el Hotel Salinas, del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2015*”. La presente Investigación tuvo como Objetivo Evaluar la incidencia del Control Interno en la presentación de la información financiera según análisis situacional que permita el diseño de un Manual de Control Interno Contable para el Hotel Salinas, del cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2015. La tipología que presenta esta investigación fue Cualitativa y Cuantitativa. En autor concluye Se concluye que el Hotel Salinas no dispone de direcciones estratégicas, es decir, misión, visión, valores, objetivos y un organigrama estructural, por eso la propuesta se diseña para facilitar el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Por otro lado, En el Hotel Salinas aún no están identificadas las características del informe Coso I, que detalle fortalezas y debilidades en el área contable, finalmente Según el análisis efectuado de la factibilidad para aplicar el manual de control interno, se determinó que la ejecución de la propuesta incidirá positivamente en la atención de información contable razonable y oportuna y como también No todo el personal administrativo contable del Hotel Salinas posee conocimientos para aplicar el manual de control interno contable propuesto.

Salcedo (2015) en su Investigación denominada: “*Propuesta de un Sistema de Control Interno Para el Hotel Mansión Santa Isabella de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo*”. Procedente de la Escuela Superior Politécnica de

Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Cuyo Objetivo fue Proponer un Sistema de Control Interno para el Hotel Mansión Santa Isabella de la ciudad de Riobamba para el mejoramiento y el funcionamiento de los procedimientos administrativos y contables, alcanzando sus objetivos de manera eficiente y eficaz. La tipología que empleo en la investigación fue Descriptiva, Explicativa, no Experimental. Llego a concluir que El hotel no dispone de un sistema de control interno que regule los procesos y actividades administrativas y financieras como para su alcance de objetivos de manera eficiente y que sean controladas por un departamento administrativo. Dentro del Hotel solo existen Políticas de tipo informal y no escritas, provocando esto Que la Mayoría del personal no hay propiamente separada de las mismas y sin esto al tanto de las prohibiciones y las Normas de la entidad. Las funciones que realiza la persona subgerente del hotel Mansión Santa Isabella, sin hijo de acuerdo a sus responsabilidades, afectando así a la segregación de funciones de la entidad.

Quinteros (2016) en su tesis denominado: “Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016”. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía - documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la

Agencia de Viajes, logren que las empresas se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

2.1.2. Nacional

Avalos (2018) En su investigación denominada: *“Caracterización del control interno de las empresas privadas del sector servicios del Perú: caso “hotel buenos aires S.R.L.” – nuevo Chimbote, 2018”*. Procedente de la Universidad Católica los angeles de Chimbote- Perú. La presente Investigación tuvo el Objetivo Describir las características del control interno de las empresas privadas del sector servicios del Perú y del “Hotel Buenos Aires S.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2018. La tipología empleada fue de Cualitativo Descriptivo. Cuya conclusión empleada fue: Señalan que el control interno de las empresas privadas en el sector de servicios peruano, Es una herramienta práctica para prevenir, detectar la administración, el fraude y el robo, que La implementación de un manual de políticas y procedimientos asegura esto las transacciones en las principales áreas de riesgo de la compañía se llevan a cabo correctamente para lograr resultados en sus objetivos y mejorar su productividad, rentabilidad y competitividad, que es importante para todas las organizaciones, ya que permite obtener información confiable para tener control sobre ella al tomar decisiones lograr los objetivos propuestos.

Hidalgo (2017) en su tesis denominado: *“Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio: Rubro Ferretería Del Distrito De Nuevo Chimbote, 2016”*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote - Perú. Dicha investigación tiene como Objetivo determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote. Cuya tipología empleada para esta investigación fue Revisión Bibliográfica y Documental bajo la perspectiva

de que la información recolectada es la verdadera y nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. Cuyas conclusiones a las cuales llego el autor que Los gerentes de negocios de Mypes encuestados tienen 72% en la edad de 36 a cuarenta y cinco años. Además, el más alto nivel de educación. Los representantes de Mypes en esta área son del 72% en el nivel secundario. En el perfil de Mypes, el 58% de los encuestados tienen más de tres años de antigüedad y, en proporción, el 14% tienen entre un año, dos y tres años de antigüedad, además, el 57% de ellos tienen trabajadores no permanentes en sus empresas. También afirma que solo el 43% de los Mypes fueron entrenados para los miembros de la familia, mientras que el 57% dijo que no. Los estudios presentados que el 100% de Mypes ha solicitado crédito financiero, que es la mayoría del 57% si participó en los créditos solicitados mientras que el 43% falló. Además, el 43% de Mypes invirtió el crédito recibido al comprar suministros y uno El 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras en las instalaciones.

Llacsahuache (2017) en su tesis denominada: “*Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES en el Perú: caso ferretería “Varsapi S.R.L”*”. Tumbes - 2016.” Procedente de la Universidad Católica los Angeles de Chimbote – Perú. Cuyo Objetivo fue determinar y describir de qué manera se Caracteriza el Financiamiento y Rentabilidad de las Mypes en el Perú: Caso Ferretería “VARSAPI S.R.L”. cuya metodología empleada por el autor fue descriptiva, con un enfoque cualitativo, no experimental, el método de investigación aplicado fue la revisión bibliográfica, documental, de caso, y a través de la aplicación de un cuestionario de preguntas y entrevista al representante de la empresa. Cuyas

conclusiones llego el autor Según la revisión bibliográfica relevante, podemos concluir que la mayoría de Mypes, si tiene acceso a financiación, como las principales fuentes de financiación que necesitan son préstamos a través de unidades financieras. Principalmente invierten capital de trabajo y activos fijos, y sus préstamos son exigidos a corto plazo, alegando que estas unidades de transporte mayor confianza y seguridad. Estos productos adquiridos con fondos requieren: mantener diversidad de productos, aumento de ventas a corto plazo, precios en línea con bolsillo del cliente y aumentar la rentabilidad al diferenciarse de la competencia. Según el cuestionario con preguntas aplicadas, podríamos determinar qué Ferretería VARSAPI SRL, una empresa asignada a la venta de productos de hardware, construcción entre otras cosas en 2016, si solicito financiamiento a través de crédito con sus proveedores, qué le proporcionó capital de trabajo (cemento, hierro, entre otros) por una cantidad que oscila entre S / 10,000 y menos de S / 30,000 soles y, respectivamente, solicitar un vencimiento de 01 a 05 meses cada crédito, con tasas impositivas inferiores al 10% anual, según el tipo de producto solicitado por el proveedor; tiene principalmente Pacasmayo, Hierros Perú, Hatunsol, perteneciente a La ciudad de Lima. Las ventas en la empresa aumentaron debido a la variedad. productos nuevos y cotidianos que adquirieron con su crédito proveedores y por el buen servicio al cliente que brinda la capacidad a sus trabajadores en el manejo y uso de productos tradicionales y nuevos ofrecidos en su empresa. La rentabilidad de la empresa aumentó en un 15%. la diferencia con respecto al año anterior al 10%, dijo el representante en sus informes financieros, calcule sus ingresos contra sus gastos y obtuvo esta información puede ser más útil, una diferencia de años anteriores.

2.1.3. Local

Tineo (2016) en su tesis denominada: *“Influencia del Financiamiento y la Capacitación Que Otorga la Financiera Proempresa y sus Efectos en la Rentabilidad en Las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga, 2015.”* Cuyo Objetivo propuesto fue determinar que el Financiamiento y la capacitación que otorga la financiera Proempresa Influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La tipología que empleo en autor fue de revisión Bibliográfica documental. El autor llego a la conclusión de realizar una serie de encuestas el 87% de ellos mencionan que dentro de la Institución financiera Proempresa el crédito que ofrecen permite a los usuarios a mejorar su rentabilidad dentro de la localidad de Huamanga. Por otro lado, la entidad financiera Proempresa también dentro de su política de negocio se encuentra un área de capacitación a los usuarios que ocuparon un financiamiento lo que esto permite que un 90% de ellos queden satisfechos y por ende mejoren en sus negocios o empresas de la provincia de Huamanga. La entidad Financiera tanto como realiza prestamos debería crear un área que permita a sus usuarios en la orientación y búsqueda de cómo vender y buscar una oportunidad de emprender un negocio rentable con la finalidad de poder Financiar ese negocio emprendedor.

Sulca (2018) en su Investigacion denominada: *“Caracterización de los tributos aplicados a las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017.”* El Objetivo de esta investigación fue describir cuales con las características de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú. Cuya tipología empleada para

esta investigación fue Cualitativa, No experimental, Descriptivo, Bibliográfico documental de caso. El autor llego a la conclusión de que muchos autores coincidieron que Sunat no realiza campañas de orientación al usuario para poder acogerse y formalizar sus negocios en temas tributarios, y que la entidad recaudadora realice con mayor frecuencia visitas a los establecimientos a fin de verificar si estas se encuentran formales o están entregando comprobantes de pago correctamente de acuerdo a ley o no. Por otro lado, cabe precisar que el desconocimiento de las normas tributarias se debe a que muchos empresarios no cuentan con los estudios necesarios para poder determinar sus impuestos y que muchos de ellos solo tienen estudios primarios. En tal sentido la evasión tributaria se ve reflejada en un tema de desconocimiento. La entidad recaudadora no toma interés en brindar orientación y apoyo en la formalización de los negocios, la gerencia simplemente toma la decisión de cerrar los establecimientos sin antes poder dar una medida de formalización.

Allca (2018) en su Tesis denominado: “*Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector Comercio “Paraíso Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2019*”. Procedente de la Universidad Católica los Angeles de Chimbote – Ayacucho. Cuyo Objetivo principal fue Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La tipología de la investigación fue Cuantitativo, Descriptivo, No experimental Bibliográfico. Cuyo autor llego a la conclusión con respecto al objetivo primero Ha sido posible establecer las mejoras más importantes en micro finanzas y Empresa Pequeña Empresa "Paraíso Ayacucho" SAC - Ayacucho 2019. La tabla y el diagrama N ° 1 muestran el 100% de

las personas encuestadas Afirman que fueron a un banco para obtener financiamiento. En la tabla y el diagrama N ° 2 se observa que el 50% confirma que la unidad estaba Dan el préstamo en Scotiabank y el 50% están en mi banco. En tabla y diagrama N ° 3 74 Ver el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés mensual que pagar el 12%. La tabla y el diagrama N ° 4 muestran el 50% de los encuestados que confirman el período de crédito que solicita en un corto plazo y el 50% de los encuestados que confirman el período de crédito que solicitan en un largo plazo. Ir a una entidad para solicitar financiamiento para el negocio es más fácil rápido, pero al mismo tiempo los intereses son más altos y no operan dentro de las regulaciones nacionales, mientras que en las instituciones financieras se aplican varios requisitos, pero una vez que desembolsan préstamo, con tasas de interés más bajas que los acreedores. Con relación al objetivo segundo Se han identificado las principales mejoras en la micro rentabilidad y Empresa Pequeña Empresa "Paraíso Ayacucho" SAC - Ayacucho 2019. La tabla y el diagrama N ° 6 muestran el 100% de los encuestados que confirman la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con la financiación asignada fueron asignados. La tabla y el diagrama N 7 mostraron que el 100% de los encuestados Afirman que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado con la financiación. en 75 La tabla y el diagrama 8 demostraron que el 100% de los encuestados confirman que La rentabilidad de su empresa no ha mejorado con los impuestos que pagó. En la mesa y La Figura 9 muestra que el 50% de los encuestados confirma que la rentabilidad para su negocio ha mejorado en los últimos años y el 50% de los encuestados dados que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. En la mesa y El

diagrama 10 muestra que el 100% de los encuestados confirman esta rentabilidad Su empresa no ha mejorado con el control interno.

2.2. Bases Teóricas relacionadas con el estudio

2.2.1. Control interno

De acuerdo con las normas técnicas de auditoría españolas emitidas en 1991 del Instituto de Contabilidad y Contabilidad (ICAC): "El control interno incluye el plan organizacional y el conjunto de métodos y procedimientos para garantizar que los activos estén protegidos adecuadamente los registros contables son confiables y las operaciones de la compañía son se desarrolla eficazmente y se sigue de acuerdo con las pautas establecidas por dirección. **(Barquero, 2013)**

El control interno se considera el sistema integrado por el la organización y todos los planes, métodos, principios, estándares, procedimientos y mecanismos de auditoría y evaluación adoptados por un entidad, para asegurar que todas las actividades, operaciones y acciones, así como información y gestión de recursos, de conformidad con las normas constitucionales y legales vigentes en el Las políticas definidas por la gerencia y en el control interno se entienden como sistema integrado por el esquema organizacional y todos los planes, métodos, principios, estándares, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptada por una entidad, para asegurar que todos actividades, operaciones y acciones, así como la administración de dieciséis información y recursos, se producen de acuerdo con las regulaciones constitucionales y legales dentro del marco de políticas liderazgo y atención a las metas u objetivos propuestos. **(Barquero, 2013)**

(Coopers & Lybrand, 1997) Mantienen: que se implementan controles internos para detectar, dentro del período deseado, cualquier desviación de los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa y limitar las sorpresas; Estos controles permiten a la gerencia hacer frente al entorno económico y competitivo que cambia rápidamente, así como a cambiar las demandas y prioridades de los clientes, y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento futuro; Los controles internos promueven la eficiencia, reducen el riesgo de deterioro de los activos y ayudan a garantizar la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables; Dado que los controles internos son útiles para lograr muchos objetivos importantes, existe una creciente demanda de mejores sistemas de control interno e informes sobre ellos; El control interno se ve cada vez más como una solución a muchos problemas potenciales.

Componentes del COSO

Ambiente de Control

Este es el primer elemento de COSO y es reconocido como el más importante para ser el "tono en la cima" de la organización. La atmósfera interna de "los de arriba" tiene una gran influencia en la conciencia de control de "los de abajo", por lo tanto, representa el entorno apropiado para que los empleados realicen efectivamente las actividades de control que se les asignan. Para otros, el entorno de control es una membrana invisible que envuelve a toda la organización, dentro de la cual: atributos individuales; integridad y valores éticos; competencia; y otros factores que las personas necesitan para cumplir con sus responsabilidades de control. Por lo tanto, el entorno de control es la primera línea de defensa de la organización para mitigar el riesgo. Un entorno de control fuerte es la mejor señal que una entidad podría proporcionar en el extranjero, porque es una herramienta poderosa que opera en la conciencia de las personas y las

guía a hacer siempre lo correcto, es decir, indicar que cumpla con las leyes y reglamentos y reglamentos internos dictados por la entidad. **(Fonseca Luna, 2013)**

Evaluación de Riesgos

Es la identificación y el análisis de los riesgos relacionados con el logro de los objetivos y la base para determinar cómo se deben mejorar estos riesgos. Asimismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y gestionar los riesgos específicos asociados con el cambio, tanto los que influyen en el entorno de la organización como dentro de ella. En cualquier entidad, es esencial establecer tanto los objetivos generales de la organización como las actividades relevantes, obteniendo así una base sobre la cual se identifiquen y analicen los factores de riesgo que amenazan su cumplimiento oportuno. La evolución de los riesgos debe ser una responsabilidad inevitable para todos los niveles involucrados en el logro de los objetivos. Los auditores internos deben revisar esta actividad de autoevaluación para asegurarse de que el objetivo, el enfoque, el alcance y el procedimiento se hayan realizado correctamente. Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas que la gerencia debe evaluar. La gerencia establece objetivos generales y específicos e identifica y analiza los riesgos de que estos objetivos no se alcancen o afecten su capacidad. **(Estupiñán Gaitán, 2015)**

Actividades de Control Gerencial

Estos son los realizados por la gerencia y otro personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades se expresan en políticas, sistemas y procedimientos. Ejemplos de estas actividades son la aprobación, autorización, verificación, reconciliación, inspección, revisión de indicadores de desempeño, salvaguarda de recursos, segregación de funciones, supervisión y capacitación adecuadas. **(Estupiñán Gaitán, 2015)**

Información y Comunicación

Los sistemas de información están dispersos por toda la entidad y todos ellos sirven a uno o más objetivos de control. En general, se considera que existen controles generales y controles de aplicación en los sistemas de información. **(Estupiñán Gaitán, 2015)**

Sistemas de Información

Algunos sistemas apoyan iniciativas

Cliente de proveedor de sistemas en línea (estratégico)

Sistemas en línea en bancos

Otros sistemas están integrados en las operaciones y admiten todas las fases de la operación:

- Sistemas de fabricación.
- Sistemas de inventario permanente.

a) Funciones y características de la información Los sistemas de información permiten identificar, recopilar, procesar y divulgar estos datos. El término "sistemas de información" se usa generalmente para referirse al procesamiento de datos generados internamente, en relación con transacciones (como compras y ventas) y actividades operativas internas (como el proceso de producción). Los sistemas de información (que pueden ser computarizados, manuales o una combinación de ambos) cubren estas áreas. Sin embargo, el término se usa aquí en un sentido mucho más amplio, incorporando también información sobre hechos, actividades y factores externos: datos económicos correspondientes a un determinado mercado o industria que indica cambios en la demanda de productos o servicios. de la empresa, información sobre los bienes y servicios necesarios para el proceso de producción, estudios de mercado sobre la evolución de las preferencias y demandas de los clientes, información sobre actividades competitivas de desarrollo

de productos y sobre iniciativas en el campo de las leyes y regulaciones Existen sistemas de información formales e informales, ya que las conversaciones con clientes, proveedores, agencias de control y empleados a menudo proporcionan la información más vital para identificar riesgos y oportunidades. También se puede obtener. **(Coopers & Lybrand, 1997)**

Supervisión

La evaluación debe conducir a la identificación de controles débiles, insuficientes o innecesarios, para promover, con el apoyo decidido de la administración, su fortalecimiento y su implementación. Esta evaluación se puede hacer de tres maneras: cuando se realizan actividades diarias en diferentes niveles de la organización; por separado por personal que no es directamente responsable de llevar a cabo las actividades (incluidas las actividades de control) y combinando las dos formas anteriores. **(Estupiñán Gaitán, 2015)**

2.2.2. Financiamiento

LIRA , (2009) Señala que cuando alguien comienza un negocio, lo hacen para ganar dinero, es decir, para hacerse rico. En otras palabras, Una empresa tiene como objetivo generar ganancias para sus accionistas. Los La generación de ganancias es un concepto que tiene que ver con el dinero. Uña negocio que genera más efectivo que un negocio desarrollado similar en el mismo sector, es claramente más alto para accionistas que otras empresas. La riqueza de los accionistas depende, luego, directamente de la cantidad de dinero que genera la empresa para sus operaciones Aquí es donde las finanzas juegan un papel clave, porque ayudar decididamente a la empresa a generar valor para sus accionistas, o que es lo mismo, hazlos más ricos. Por eso se dice que el Las finanzas tienen que ver con la gestión efectiva del dinero de las empresas. Si Bueno, esta definición es verdadera, está incompleta, porque tenemos que agregar dos Factores adicionales: tiempo y riesgo. El primer factor, el tiempo, es siempre presente, ya que las decisiones

relativas a la administración de la El dinero de la compañía se hace con el futuro en mente. sin embargo, La posibilidad de que lo que creemos no se logrará siempre estará presente. A Se llama riesgo y es algo que existe cuando tomamos decisiones en todos los aspectos de la vida.

Drimer , (2012) Sostiene que la administración financiera es pasando por una explosión de muchos nuevos modelos teóricos y modalidades de contracción que se ramifican desde el tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, por lo que Esto nos permiten analizar los diferentes matices que hacen que el riesgo y el retorno de estas actividades. Actualmente, es generalmente aceptado por sobre el esquema general de la estructura de financiación según Franco Modigliani y Merton Miller, así como el modelo de valoración de activos de Capital (CAPM) de Wiliam Sharpe. Por esta razón, la práctica profesional Nos permitió recopilar y acumular pruebas, lo que muestra un negativo en los resultados al confirmar ciertas series de su inferencia. Me ha dicho Las divergencias se han ampliado en este momento debido a la gran crisis. la economía económica que comenzó en la segunda mitad de 2007, en el qué financiación fue su detonante

Ferraro, (2011) Argumentan que la segmentación del mercado discriminación financiera y negativa contra las pequeñas y medianas empresas Las empresas son aspectos frecuentes, en mayor o menor medida, Economías latinoamericanas. La aplicación de diferenciales en las tasas de interés sobre préstamos por tamaño de negocio, baja participación de las PYME en crédito al sector privado y el amplio uso de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de trabajo o realizar Las inversiones son elementos que indican la existencia de dificultades de acceso. para acreditar este tipo de agente. La importancia de La financiación de las PYME se refleja en la variedad de programas. implementado para corregirlos, en todos los países y para varias décadas. El racionamiento de crédito puede obstaculizar inversiones para aumentar la capacidad de

producción o hacer innovaciones y, en casos más extremos, esto puede incluso involucrar el cierre de negocios. Además, el débil desarrollo del capital de riesgo o Los mecanismos de financiación iniciales reducen la tasa de natalidad de empresas y la posibilidad de tener un mayor número de empresas Dinámica de la economía.

Modigliani y Miller, (1958) con su teoría de Cuando se trataba de financiamiento, buscaban un equilibrio entre costos y beneficios. la deuda que una empresa o un sector económico puede tener; nos permite determinar los valores de apalancamiento Amortización de pasivos en cuotas que aumentan la Capital en la empresa y sería utilizado en varios operaciones económicas, operativas, financieras u otras con el para elevar este nivel al máximo posible. Muchos científicos han dedicado sus esfuerzos. Problema de estructura financiera desde Modigliani y Merton Miller (1958) concluyeron que "las decisiones financieras son fáciles Subdivida los mismos flujos de efectivo de manera diferente, solo cámbielos El embalaje no aumenta el valor total de la empresa En otras palabras, no es posible aumentar el valor de la empresa. Adoptar financiamiento, dividendos u otras políticas que no Aumentar el flujo de caja total disponible para los inversores. Los La conclusión de Modigliani y Miller es una de las más conocidas y reconocido en la teoría de las finanzas. Argumentos de la misma simplicidad e importancia lleva a cuestionar la irrelevancia de la estructura financiera, sujeta a mayores flujos la caja. Dos de ellos son claramente visibles: el ahorro fiscal, el produce deudas y preocupaciones (nuevamente el factor psicológico) por posibles costos de quiebra. Revisión de los estudios. empírica sobre este tema no parece estar agotada

Fuentes de Financiamiento

Ahorro personal: para la mayoría de las empresas, la principal fuente de capital proviene del ahorro y otras formas de recursos personales. Las tarjetas de crédito también se utilizan a menudo para financiar las necesidades de las empresas.

Crédito comercial

Este es el uso de las cuentas por pagar de la compañía, pasivos acumulados a corto plazo, como impuestos por pagar, cuentas por cobrar y financiamiento de inventario como fuentes de Recursos. Estos tipos específicos de cuentas por pagar incluyen:

- La cuenta abierta que permite a la empresa tomar posesión de los bienes y pagarlos dentro de un período determinado corto.
- Aceptaciones comerciales, que son esencialmente cheques pagaderos al proveedor en el futuro.
- pagarés que es un reconocimiento de crédito formal recibido, el envío en el que no se otorga créditos algunos y la propiedad de los bienes nunca pasa a acreedor de la empresa.
- Es una forma más equilibrada y menos costosa de obtener Recursos.
- Brinda a las empresas la oportunidad de racionalizar sus operaciones. comercial.

Desventajas del crédito comercial

- Siempre existe el riesgo de que el acreedor no cancele la deuda, lo que resulta en una intervención legal.
- Si el comercio se realiza a crédito, se deben pagar tarifas pasivo. Cómo usar el crédito comercial ocurre, por ejemplo, cuando la empresa contrata en los gastos involucrados en los pagos harás más adelante o acumule sus deudas con sus proveedores, usted es obtener crédito temporal de ellos. Proveedores de la empresa debe establecer las condiciones bajo las cuales pagadero al otorgar el préstamo. la las condiciones de pago clásicas pueden provenir del pago inmediatamente,

es decir, en efectivo, hasta las condiciones más liberales, de acuerdo con la costumbre de la empresa y La opinión del proveedor sobre la capacidad de pago de la empresa.

Crédito Bancario.

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones Importancia. El Crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario. Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la empresa acude con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso. La empresa debe estar segura de que el banco podrá auxiliar a la empresa a satisfacer las necesidades de efectivo a corto plazo que ésta tenga y en el momento en que se presente. Ventajas de un crédito bancario

- La flexibilidad que el banco muestre en sus condiciones, lleva a más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, esto genera un mejor ambiente para operar y obtener utilidades.

- Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.

Desventajas del crédito bancario

- Un banco muy estricto en sus condiciones, puede limitar seriamente la facilidad de operación y actuar en contra de las utilidades de la empresa.

- Un Crédito Bancario acarrea tasas pasivas que la empresa debe cancelar esporádicamente al banco por concepto de intereses Formas de cómo utilizar un crédito bancario en: La empresa al presentarse ante el funcionario que otorga los préstamos en el banco, debe tener la capacidad de

negociar, así como de dar la impresión de que es competente. Si quiere solicitar un préstamo, es necesario presentarle al funcionario correspondiente, los datos siguientes:

- La finalidad del préstamo.
- La cantidad que se requiere.
- Un plan de pagos definido.
- Pruebas de la solvencia de la empresa.
- Un plan bien trazado de cómo la empresa se va a desenvolverse en el futuro y con ello

lograr una situación que le permita pagar el préstamo.

- Una lista con avales y otras garantías que la empresa está dispuesta a ofrecer.

Pagaré

Es un instrumento negociable que es una "promesa" incondicional por escrito, dirigido de una persona a otra, firmado por el titular del pagaré, dispuesto a pagar en el momento de la presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, una cierta cantidad de dinero en relación con sus intereses a una tasa especificada al realizar el pedido y al portador. Importancia de los pagarés: los pagarés se derivan de la venta de mercancía, préstamos en efectivo o conversión de cuenta Actual. La mayoría de las notas tienen interés, que se convierte en un gasto para el cajón y un ingreso para el destinatario. Los instrumentos negociables son pagaderos al vencimiento, modos, a veces no es posible cargar un instrumento en su vencimiento, o puede surgir un obstáculo que requiera acciones legales.

Ventajas de los pagarés

- Se paga en efectivo.
- Hay una gran seguridad de pago durante cualquier Operación comercial.

Desventajas de pagarés

- Acción legal, en el momento de su comparecencia.

falta de pago. Cómo se usan los pagarés para la financiación oriental El documento debe contener ciertos elementos de negociabilidad entre que se destacan:

- Debe ser escrito y firmado por el tirador.
- Debe contener una orden incondicional para pagar cierta cantidad en efectivo, estableciendo también la cuota de intereses pagaderos por extender el crédito a una determinada hora. El interés generalmente se calcula en base a días al año
- Debe ser pagadero a una persona designada, o puede hacerse al portador.
- Debe pagarse en la presentación o en un momento determinado
- futuro fijo y determinable.

Línea de crédito.

Línea de crédito significa que siempre hay dinero disponible banco, por un período acordado de antemano. La importancia de la línea de crédito es importante porque el banco acuerda prestar a la empresa hasta un monto máximo y dentro de un cierto período, cuando pregunte. Aunque generalmente no constituye una obligación legal entre las dos partes, la línea de crédito es casi siempre respetado por el banco y evitar negociar un nuevo préstamo cuando la empresa necesita recursos.

Las ventajas de una línea de crédito.

- Se trata de efectivo "gratuito" con el que la empresa puede decir. Desventajas de una línea de crédito.
- Se debe pagar un porcentaje de interés cada vez Se utiliza una línea de crédito.

- Este tipo de financiación está reservado para los clientes más solventes del banco, y en caso de donación, el el banco puede solicitar otras garantías antes de extender línea de crédito.
- La obligación hecha a la empresa por el banco para que mantener la línea de crédito "Limpia", pagando arreglos que se han hecho. Cómo se usa la línea crédito El banco presta un monto a la compañía dinero máximo, por un cierto período. Una vez Una vez que se completa la negociación, la empresa solo tiene que informar al banco de su deseo de "disponer" de esta cantidad. Firmar un documento indicando que la empresa tendrá esta cantidad y el banco transferirá fondos automáticamente en la cuenta corriente. El costo de La línea de crédito generalmente se establece comercio original, aunque normalmente fluctúa con tarifa privilegiada. Cada vez que la empresa tiene un rol de la línea de crédito paga el interés acordado.

Papeles comerciales.

Es una fuente de financiación a corto plazo que consiste en boletos no garantizados de grandes compañías grandes que adquieren bancos, compañías de seguros, fondos pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir en corto denominan sus recursos excedentes temporales.

Ley No. 26702, (1996) Publicada el 9 de diciembre de 1996 – “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros”

El sistema financiero peruano se rige actualmente por de conformidad con la nueva ley n ° 26702, promulgada en 1996, y que reemplaza la ley bancaria de 1932. Esta ley constituía Una reforma importante del sistema financiero nacional, cuyo objetivo era Primero, la eficiencia de los mercados financieros en comparación con la profunda ineficacia de estos incluso antes de que se

aprobara la ley. Esta ley también tenía como objetivo suavizar el mercado financiero. nacional, contra un sistema cerrado y rígido que prevaleció hasta a fines de la década de 1980, lo que significaba liberalizar Controles excesivos e intervencionismo por parte de la autoridad política monetaria central a las decisiones crediticias tomadas por instituciones financieras de la época. Esta ley establece que, en el sistema financiero, el banco comercial o banco múltiple, los bancos municipales de Ahorro y crédito (CMAC), ahorro rural y cooperativas de crédito (CRAC) y las Entidades de Desarrollo de Pequeñas Empresas y Microempresa (Edpymes). Asimismo, otorga poderes de la entidad responsable de supervisar al sistema financiero indirecto, que es la superintendencia de Banca y seguros (SBS), en un marco más regulatorio amplio y al mismo tiempo una mayor capacidad de sanción.

Ley No. 28015 , (2003) promulgada el 3 de julio de 2003 Ley de Promoción y formalización de micro y pequeñas empresas El propósito de esta Ley es promover el competitividad, formalización y desarrollo de micro y pequeñas empresas. empresas para aumentar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al producto interno bruto, la expansión del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación de impuestos.

Financiamiento en MYPES.

SULCA, (2016) argumenta que los requisitos formales de las instituciones financieras y las altas tasas de interés han generado la cultura dominante de autofinanciamiento. La pregunta es cómo es posible que en un país donde el capital es escaso y con altas tasas de interés, el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas puede ser posible. El autofinanciamiento es la fuente más auténtica de crecimiento cuando existen sus condiciones; especialmente cuando hay habilidades para iniciar y administrar negocios. El crecimiento dependerá de la comprensión de la evolución

del medio ambiente en un horizonte temporal determinado, el grado de madurez del sector en el que se establece la empresa, la evolución y la extensión del mercado, productos con más o menos valor agregado, de los recursos y capacidades de la empresa y la estrategia llevada a cabo.

La estructura financiera de las pequeñas y medianas empresas, por lo tanto, condiciona su crecimiento en la medida en que no utilizan las herramientas estratégicas indicadas en este trabajo, en particular las que reemplazan la falta de fondos para inversiones. El crecimiento sostenible de las pequeñas y medianas empresas requiere una alta tasa de auto capitalización o la contribución de terceros, incluso a corto plazo. El primero es la base para el crecimiento interno de las pequeñas y medianas empresas porque el sistema de propiedad individual o familiar es un obstáculo para la integración general de los socios en una empresa. Generalmente están reservados para prestamistas a corto plazo: proveedores y otros. El sistema financiero rara vez participa, especialmente debido a la alta tasa de interés y los plazos demasiado cortos. En algunos casos, la auto capitalización, desde el punto de vista tradicional, puede marcar un límite en el caso de un aumento sostenido en el mercado de la empresa y puede ser un inductor de ineficiencia porque puede favorecer.

2.2.3. Tributación

Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos. (R&C Consulting, 2020)



La tributación es un concepto articulado en torno a principios básicos, desde diferentes enfoques: económico, legal, administrativa, social, entre otras pautas de política tributaria, componente de la política fiscal, los impuestos son generar ingresos para el presupuesto público que financia el gasto estatal. Esta función de la política fiscal debe guiarse por ciertos principios. Fundamentos fiscales que se han establecido, evolucionado y demostrado con el tiempo, sirven como pautas para el diseño del sistema afluente. Si una política fiscal está más vinculada a ellos, los resultados de su aplicación, son más deseables y más favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

López, (2014) el autor indica que el principal problema de la economía La política se deriva de la determinación legal que regula y distribución entre terratenientes, capital necesario para él y para los trabajadores que lo cultivan. El autor insiste en que en su En ese momento, el principal problema era la falta de distribución equitativa de riqueza porque el fenómeno o hecho social se ha presentado en ese solo unos pocos se han vuelto más ricos y la mayoría de los habitantes se han vuelto más pobres cada vez más y a veces al mismo tiempo. La capacidad de pagar impuestos no

depende del ingreso neto de los capitalistas, ni del valor total del dinero de todos los la mercancía o el valor del ingreso del dinero; de lo contrario de los ingresos recibidos que cada sujeto e individuo recibe y que se puede comparar con el dinero valor de los bienes que más consume. Por esta razón, el gobierno utiliza una serie de impuestos necesarios sobre los productos del suelo, impuestos sobre el diezmo, ganancias, costo de edificios, impuesto sobre sueldos y salarios utilizados por el estado representado para que el gobierno invierta para satisfacer las necesidades y demandas de población del país. En estas circunstancias, el gobierno debe promover la mayor inversión. empresas privadas, diversificando el aparato productivo por productividad, proporcionando más trabajo para la población para que hay más consumo, más ahorros y mejores inversiones, para crear mejores niveles satisfacción de la población.

Tributos administrados por el Gobierno Central

Los impuestos administrados por el gobierno central son: -

- **Impuesto sobre la renta:** todos aquellos que provienen de una fuente sostenible capaz de generar ingresos periódicos.
- **Impuesto general a las ventas:** Impuesto sobre la venta de bienes personales, la importación de bienes, el suministro o uso de servicios, contratos de construcción y la primera venta de bienes inmuebles por parte de sus constructores.
- **Impuesto selectivo al consumo:** impuesto sobre un consumo específico. Grava la venta de los productos de ciertos productos, su importación, la venta de los productos cuando es realizada por el importador y los juegos y apuestas.

Impuestos administrados por el gobierno local

Los impuestos administrados por el gobierno local son:

- Impuesto sobre la propiedad: impuesto anual que grava el valor de las propiedades urbano y rústico (terrenos, edificios y equipamiento fijo y permanente). No se aplica a propiedades de universidades, centros educativos y concesiones

Compañías mineras.

- Impuesto de Alcabala: impuesto sobre la transferencia de bienes inmuebles para su consideración o gratis.

- Impuesto sobre las acciones de vehículos: impuesto sobre la propiedad de vehículos (automóviles, camiones) nacionales o importados, no más de 3 años. Son de frecuencia anual.

Cultura Tributaria

Según la Real Academia Española, (2014) la cultura es "todas las formas vida y costumbres, conocimiento y grados de desarrollo artístico, científico, industrial, en algún momento, grupo social ". Por lo tanto, cada sociedad tiene una cultura y cada cultura es practicada por personas interdependientes; siendo así la sociedad igual a la cultura.

la cultura tributaria es un "conjunto de información y grado de conocimiento de que cierto país tiene impuestos, así como el conjunto de percepciones, criterios, hábitos y actitudes que la sociedad tiene hacia Impuestos". Por lo tanto, la cultura fiscal es el conocimiento reflexivo del ser humano en cuanto a la bondad de pagar impuestos, lo que lo lleva a cumplir voluntariamente sus obligaciones fiscales. Del mismo modo, la cultura fiscal es la conocimiento o conocimiento de la norma constitucionalmente establecida que requiere todos los miembros individuales de la Nación contribuyan, mediante el pago de impuestos, a satisfacer las necesidades de la comunidad.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Control Interno

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

El Control Interno se define como un instrumento de procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en una atmósfera para entrar una orden administrativa de Estado integra, oportuno y límpido, apoyando el cuidador de sus objetivos institucionales y contribuyendo al lucro del septentrión social del Estado.

1.1.1.1.1. Componentes del Control Interno

Componentes del Control Interno Oswaldo (2013) este autor hace referencia que el control interno está integrado en los procesos de la organización y forma de las actividades de planteamiento, ejecución y monitoreo y representa una herramienta útil para la gerencia. Por lo tanto, Los componentes del COSO, tratan de minimizar los riesgos oportunos que se presenten en la institución que aseguran la preparación de estados financieros libres de errores materiales o fraude, dentro de niveles de riesgo aceptable. COSO, está conformado por 5 componentes interrelacionados de igual

importancia. Cuatro de ellos se refieren al diseño y operación del control interno. El quinto componente, es decir, el monitoreo, está diseñado para asegurar que el control interno continúa operando con efectividad. (Mantilla , 2012) Menciona los cinco componentes de control interno son cinco:

A. Ambiente de Control: este Componente es de suma importancia dentro de un negocio que corresponde a que su gente y sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia y el ambiente en que ella opera. Los Clientes son la parte importante que genera ingresos y que los colaboradores deben brindar un servicio de calidad y amabilidad, es decir es la base fundamental de todo negocio.

B. Valoración de Riesgos: La gerencia debe tener bien en cuenta este Componente que es de relevancia y debe tener presente que los riesgos se encuentran cotidianamente y este debe enfrentarlos. Se deben señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades de manera que operen concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

C. Actividades de Control: este Componente recomienda que se deben priorizar en reconocer y establecer las políticas de mejorar con procedimientos que permitan garantizar que se ejecuta un área de reconocimiento de riesgos y que estos sean oportunos y relevantes que permitan a la institución manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.

D. Información y Comunicación: los componentes de este nos permiten a coadyuvar conjuntamente con los colaboradores de la institución a identificar y

comunicar a la gerencia cuales son los riesgos que se encuentran con mayor frecuencia y que estos sean y sirvan a la administración para controlar sus operaciones.

E. Monitoreo: debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera, el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen.

Control preventivo

Es de responsabilidad exclusiva de cada organización como parte integrante y sus propios sistemas de control interno. Por tal razón, se dice que el control preventivo siempre es interno. Ya que los administradores de cada empresa son responsables de asegurar que el control preventivo esté integrado dentro de los sistemas administrativos y financieros, y sea efectuado por el personal interno oficial de realizar dicha labor.

Controles concurrentes Son los que se realizan mientras desarrolla una actividad. La forma más conocida de lithuanien tipo de control es la supervisión directa, Así, un supervisor observa las actividades de los trabajadores, y puede corregir las situaciones problemáticas a medida que aparezcan.

Control posterior Son los que llevan a cabo después de la acción. De esta forma, se determinadas causas de cualquier desviación del plan original y los resultados se aplican a actividades futuras similares.

Según Velapatiño, L. (2017) Citando al mensaje coso: “Define el ejercicio jurisdiccional como una causa, ejecutado por la junta de directores, la despacho jerarca y otro partidista del engendro, diseñado para entregar confianza lógica en lista con el logro de los objetivos de la distribución, tales objetivos son: aptitud y capacidad de las

operaciones; confiabilidad de la notificación financiera; guardaespaldas de normas y obligaciones; y liberador de activos”.

La gimnasia comarcal, comprende el anteproyecto de la orden y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para preservar sus activos, confirmar la aseó y la confiabilidad de sus datos contables, causar la efectividad operacional y suministrar la conexión a las políticas prescritas.

Control Administrativo: “Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de alternativa que se refieren a la facultad de las transacciones por noticias de la administración”.

Control Contable: Comprende el preliminares de la disposición y los procedimientos y registros relacionados con la defensor de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para solucionar desenvoltura razonable de que: “Las transacciones se ejecutan de tratado con autorizaciones generales o específicas dadas por la agencia, se registran en cuanto es necesario para aprobar la servicio de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera y el acceso a los activos se permite únicamente de acuerdo con habilitación dada por la sucursal”.

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, pág. 1)

Se entiende por Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a los ángeles adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario, and so on.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, and Many Others.). El análisis de éstas decisiones se basa en os flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.”

1.2.1.1. **Clasificación de las Finanzas**

Según AC Consultors las finanzas se clasifican en: Finanzas Públicas: es aquella que se constituyen por las actividades económicas del área público, con su única y característica estructura que convive con los ángeles economía de mercado, de Cual obtiene los recursos y Cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de los ángeles Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin. El Estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales.

1.2.1.1.1. *Las finanzas públicas*

Establecen; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de los ángeles explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

1.2.1.1.2. Finanzas Privadas

Es aquella que Está relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo los ángeles teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

La micro y pequeñas empresas es un organismo dinámico que se mueve y avanza en función de cómo se gestiona. Y, dentro de toda los angeles estructura, la administración efectiva del dinero es esencial; y es ahí en donde radica los angeles importancia de las finanzas en los angeles empresa. Ya que sin este recurso se puede tornar cuesta arriba tomar decisiones asertivas.

2.4. Sistema de Hipótesis

La presente investigación no presenta Hipótesis por ser una investigación Cualitativa Descriptiva, lo que su misión es observar y cuantificar la modificación de una o más características en un grupo, sin establecer relaciones entre éstas. Es decir, cada característica o variable se analiza de forma autónoma o independiente. "Por consiguiente, en este tipo de estudio no se formulan hipótesis, sin embargo, es obvia la presencia de variables."(Arias, 2012, p.25)

2.4.1. Tributación

Régimen MYPE Tributario Mediante (DECRETO SUPREMO N° 403-2016-EF, 2016)Que crea el régimen mype tributario para aquellos contribuyentes de las medias y pequeñas empresas domiciliados en la demarcación siempre y cuando sus fondos netos no superen a 1700 unidades impositivas tributarias (UIT) Sujetos no comprendidos: No están comprendidos en el Régimen Mype Tributario los que incurran en cualquiera de los siguientes supuestos:

a) Tengan trailla, directa o indirectamente, en grado del ahorro con otras personas naturales o jurídicas; y cuyos caudal netos anuales en colectividad no superen la entrada definido en la crónica de la resolución judicial N° 1269 que nos dice que siempre y cuando los contribuyentes no superen las 1700 unidades impositivas tributarias (UIT). **(Decreto contencioso 1269 Régimen Mype Tributario, 2016).**

b) las sucursales, agencias, cualquier cualquiera establecimiento que estén perteneciendo laborando en el condado y que han sido constituidas en el exterior sea de cualquier mercadería como empresas unipersonales, sociedades o entidades.

C) Para aquellos contribuyentes que hayan superado 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) de sus bienes anuales en el año frontal. Para la contingencia de los contribuyentes que han brazo acogidos en más de un régimen de tercer estamento tendrán que anexar todos sus intereses de esta forma. Contribuyente del régimen casero y del Régimen Mype deberá estudiar todo el ingreso anual. Contribuyente del régimen distinto oriente comprende en anexar sus capitales mensuales dependiendo sus declaraciones juradas. Contribuyente del índice solo sintético (RUS) comprende en agregar los haberes brutos de cada mes.

Pagos a cuenta Los contribuyentes de régimen Mype arancelario para aquellos que no superan las 300 Unidades Impositivas Tributarias, están en la facultad de cascar y acreditar los pagos a cuenta del tributo franco la caudal que les corresponde por el entrenamiento gravable, en el interior de los plazos establecidos por la constitución tributaria se aplicará la derrama de 1% de sus posesiones mensuales. Los contribuyentes que superen las 300 UIT deberán cambiar su cifra para sus pagos a cuentecilla **(Decreto Legislativo 1269 Régimen MYPE Tributario, 2016).**

1.2.1.2. **Tasa de Impuesto a la Renta.**

El Impuesto a la Renta para los sujetos del Régimen Mype Tributario se determinará aplicando a la Renta Neta Anual de acuerdo a lo que señale la ley del Impuesto a la Renta, es progresiva y acumulativa la escala y se detalla de la siguiente manera. (DECRETO SUPREMO N° 403-2016-EF, 2016)

En ese tenor, las finanzas en los angeles empresa juegan un papel dual: Registrar información, herramienta para Toma de decisiones. Estas dos funciones se pueden ver de manera tangible en dos elementos básicos: la contabilidad y el análisis financiero.

2.5. Variables

Control Interno

Para (Coopers & Lybrand, 1997) Defina el control interno como un "proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la administración y el resto del personal de una entidad" (p.20). El objetivo es proporcionar una seguridad razonable con respecto al logro de sus objetivos en las categorías: eficacia y eficiencia de operaciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de las leyes internas aplicables.

Financiamiento

Es el conjunto de recursos financieros monetarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente son montos prestados que complementan los recursos propios o el capital inicial. En general, estos recursos se toman en financiamiento con el objetivo de completar el capital inicial y comenzar la unidad de producción. Los recursos de financiación siempre se obtienen con crédito y siempre son reembolsables (**Monografias Plus, 2016**)

Tributación

Según David Ricardo (1977) en su teoría sobre tributación, año 1817, señala que el principal problema es la distribución de la riqueza, ya que en un mismo tiempo se observa el enriquecimiento de algunos y el empobrecimiento de otros. Por ello se definió la importancia de los impuestos como parte del producto del trabajo y de la tierra administrado por el Gobierno, generando más ingresos para el Estado, reconociendo que estos impuestos recaen en el consumidor final, aunque no sea en todos los casos. Destaca la importancia del estímulo al sector privado para que generen más fuentes de trabajo, con la finalidad de aumentar el consumo, la inversión y el ahorro, generando mayor satisfacción a la población.

2 METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel de la Investigación

El tipo de Investigación se definió teniendo en cuenta la Naturaleza del problema planteado y los objetivos determinados, por lo que consideramos que reunió las condiciones básicas para su denominación como una investigación cuantitativa de acuerdo a la naturaleza de la investigación reúne por su nivel las características de un estudio descriptivo. **Enfoque: Cuantitativo**

3.2. Diseño de la Investigación

La investigación tuvo un diseño no experimental, ello debido a que se encontró caracterizado por la imposibilidad de poder realizar una manipulación deliberada a las variables de estudio; por lo que únicamente fueron analizadas en su contexto normal y en un periodo de tiempo determinado. **(Charaja Cutipa, 2011)**

3.3. Población y Muestra

Población: La población estará conformada por 100 Empresas de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019.

Muestra: La muestra estará conformada por 10 Colaboradores de la Empresa de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio constructoras LLANMED SAC. del Distrito de Ayacucho, 2019.

3.4. Definición y Operacionalización de las variables y los Indicadores

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEMS	Escala de Medición
Control Interno	El control interno 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 financiera y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la	El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de	Ambiente de Control Evaluación de Riesgo Actividades de Control Información y Comunicación	Conocimiento de manuales y/o Procedimientos Personal Competente y Responsable Calidad de Información	1.- ¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con un sistema de control interno? 2.- ¿Ud. ¿Tiene conocimientos sobre el sistema de control interno? 3.- ¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo? 4.- ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas,	Nominal SI NO

eficiencia, obtener organización, métodos y
 información financiera procedimientos para
 confiable, segura y asegurar la integralidad
 oportuna, logrando su de la información, la
 cumplimiento eficiencia operativa y el
 cumplimiento de
 regulaciones aplicables.

con el fin de
 verificar que se estén
 desarrollando de
 acuerdo a lo
 establecido en la
 norma vigente?

5.- ¿Se realiza un
 monitoreo continuo
 sobre las actividades
 de la empresa?

Varia bles	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEMS	Escala de Medición
	Es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de	Recursos Internos	Sistema bancario	6.- ¿Al solicitar un Financiamiento a que entidad fue a solicitarlo?	

Financiamiento	<p>individuo, es decir, esta es dinero. La adquisición de la contribución de dinero bienes o servicios es que se requiere para fundamental a la hora de comenzar o concretar un emprender una actividad proyecto, negocio o económica, por lo que el actividad. Generalmente financiamiento es un paso las maneras más comunes insoslayable a la hora de de obtener la financiación considerar un son a través de préstamos o emprendimiento de de créditos (soto, 2015, cualquier tipo pág. 1)</p>	Recursos Externos	<p>Nominal Créditos Comercial es</p>	<p>7.- ¿Ud. Al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo?</p>	<p>SI NO</p>
	<p>Interés Inversión</p>		<p>8.- ¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicito un préstamo? 9.- ¿Ud. En qué Plazo pagó el credito solicitado? 10.- ¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?</p>		

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	ITEMNS	Escala de Medición
Tributación	La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público, a partir de enero del año 2017 hay cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado	Los tributos, son los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados	Cumplimiento de Obligaciones Tributarios	Conciencia Tributaria	11.- ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	Nominal SI NO
			Valores	Educación Tributaria	12.- ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	

(NRUS), Régimen recaudadores Especial de Impuesto indirectos. a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG)”.

13.- ¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?

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

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

3.5. Técnica e Instrumentos

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

Técnica

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

Instrumento

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

3.6. Plan de Análisis

El análisis se fundamentó principalmente en la recolección de datos a través de la encuesta y el cuestionario. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias relativas y de porcentajes. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utilizará para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior.

Dominguez (2015) En su libro de “Manual de metodología de la investigación científica” Tercera Edición Chimbote Perú. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utiliza para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior. En esta sección se selecciona el programa estadístico para utilizar, SPSS o equivalentes, se establece la forma de organización de los datos de la variable a partir de cuadros y gráficos preestablecidos indicando las medidas descriptivas del caso, lo que puede llevar a plantear análisis adicionales, se determinan las pruebas estadísticas concretas y se determina la forma de analizar la confiabilidad y validez de los instrumentos de medición.

3.7. Matriz de Consistencia

Título de la Investigación: Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho,2019.

Enunciado del Problema	Objetivos	Variables	Metodología	Universo y Muestra
¿Cuáles son las propuestas de mejora del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho,2019?	Determinar las principales mejoras del Control Interno,	Control Interno	Tipo: descriptivo	Población: La población estará Compuesto por 100
	Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019.	Financiamiento	Enfoque: Cuantitativo	Empresas Constructoras de Ayacucho.
	Objetivos Específicos	Tributación	Técnica: Encuestas, análisis documental	Muestra: La muestra estará Compuesto por 10 Colaboradores de la
	✓ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019		Instrumentos Cuestionario	Micro y Pequeña empresa sector
			Ficha Bibliográfica	Servicios Constructora
			Guía de entrevista	LLANMED S.A. C. del Distrito de Ayacucho.
			Ficha de encuestas	

✓ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructora de Ayacucho, 2019.

✓ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019.

3 RESULTADOS

4.1. Resultados

Tabla 1 ¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con un sistema de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	70,0	70,0	70,0
	NO	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

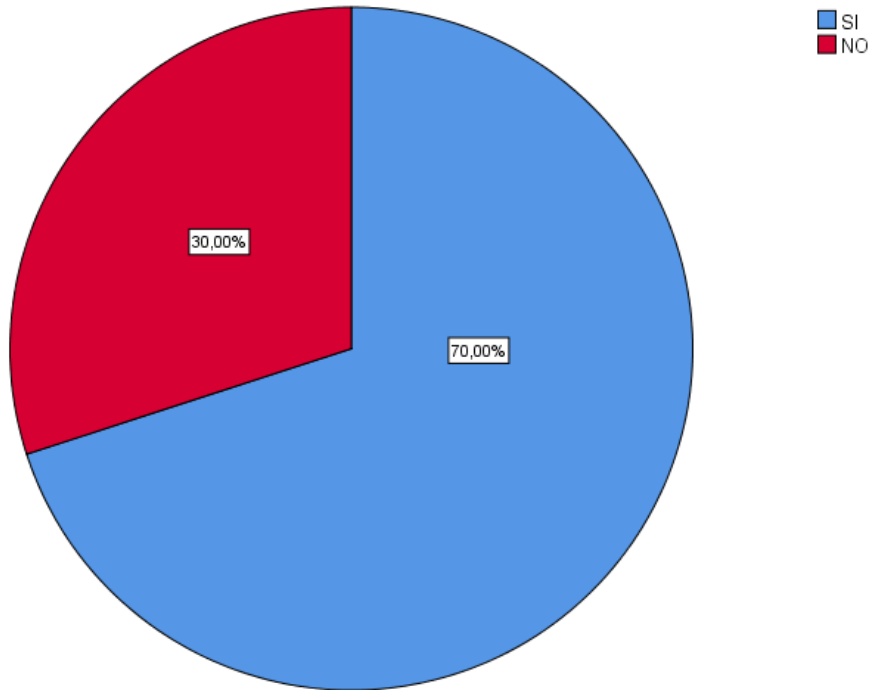


Figura 1 ¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con un sistema de control interno?

Interpretación.

Se observa en la tabla que el 70% de los encuestados manifestaron que la Empresa si cuenta con un sistema de control interno, de otro lado un 30% de los encuestados respondieron que la Empresa no cuenta con un sistema de control interno. En tanto un alto porcentaje

afirma que la Empresa cuenta con un sistema de control interno, lo que le permite minimizar riesgos y deficiencias durante su periodo de actividades.

Tabla 2 ¿Ud. ¿Tiene conocimientos sobre el sistema de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	60,0	60,0	60,0
	NO	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario

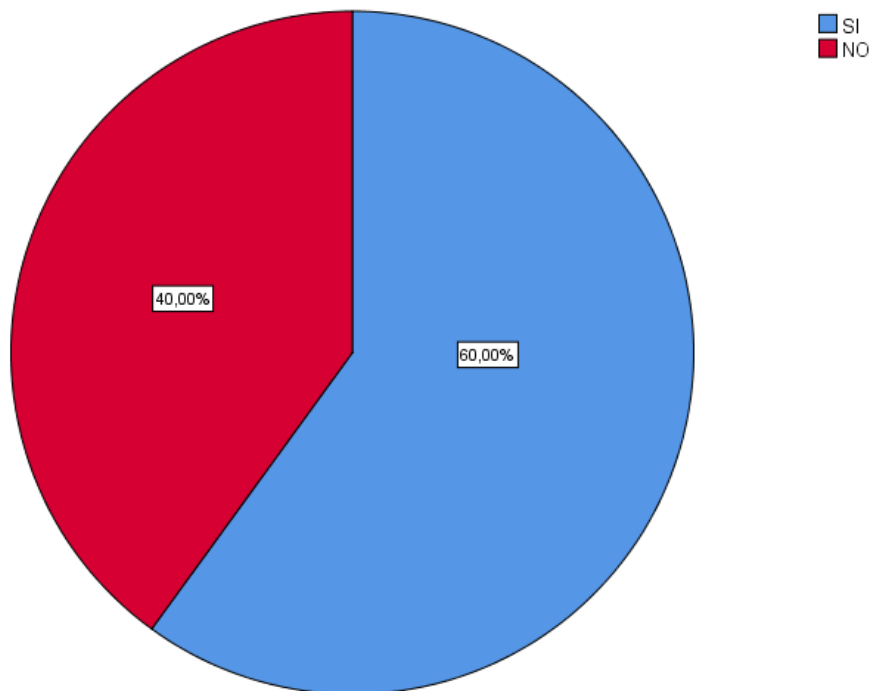


Figura 2 ¿Ud. ¿Tiene conocimientos sobre el sistema de control interno?

Interpretación:

Se observa de acuerdo a la tabla 2 que el 60% de los encuestados manifestaron que, si Tienen conocimientos sobre el sistema de control interno, de tal manera que el 40% de encuestados respondieron que no tienen conocimientos sobre el sistema de control interno, en relación un alto porcentaje afirman que la empresa tiene conocimiento sobre el sistema de control interno, lo que

permite garantizar el correcto funcionamiento de la empresa y las actividades que realiza de manera eficiente.

Tabla 3 ¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	70,0	70,0	70,0
	NO	3	30,0	30,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario

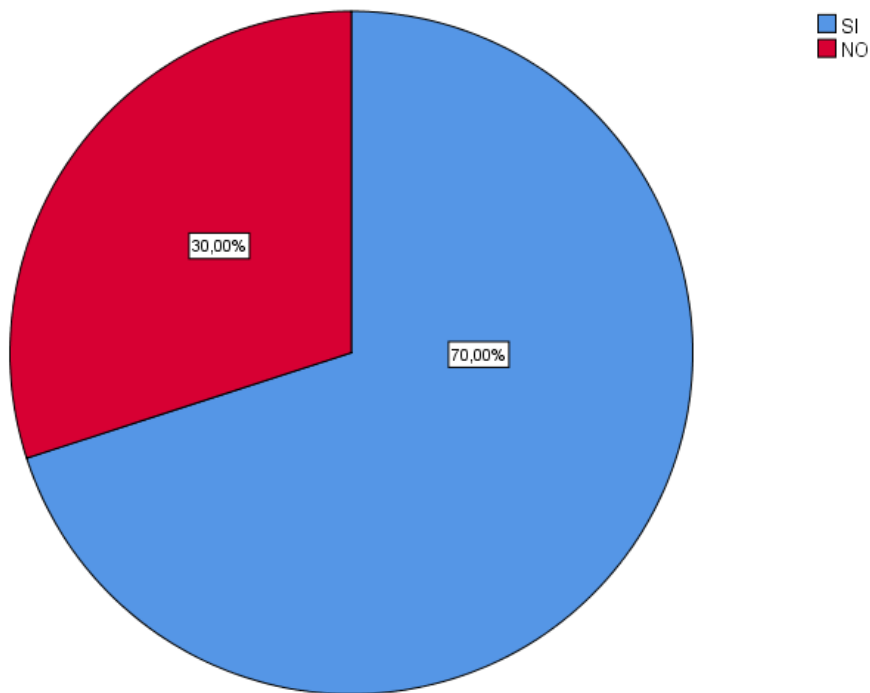


Figura 3 ¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?

Interpretación:

Se puede observar que de acuerdo a los resultados de la tabla 3, que un 70% de los encuestados manifestaron que la Empresa si ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo, en tanto el 30% de los encuestados hacen referencia lo contrario que la Empresa no ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de

riesgo, en tanto un alto porcentaje afirman que la Empresa establece y difunde lineamientos y políticas para la administración de riesgo, con la finalidad de garantizar la continuidad de las operaciones con menores riesgos y deficiencias.

Tabla 4 ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SIEMPRE	8	80,0	80,0	80,0
	A VECES	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta

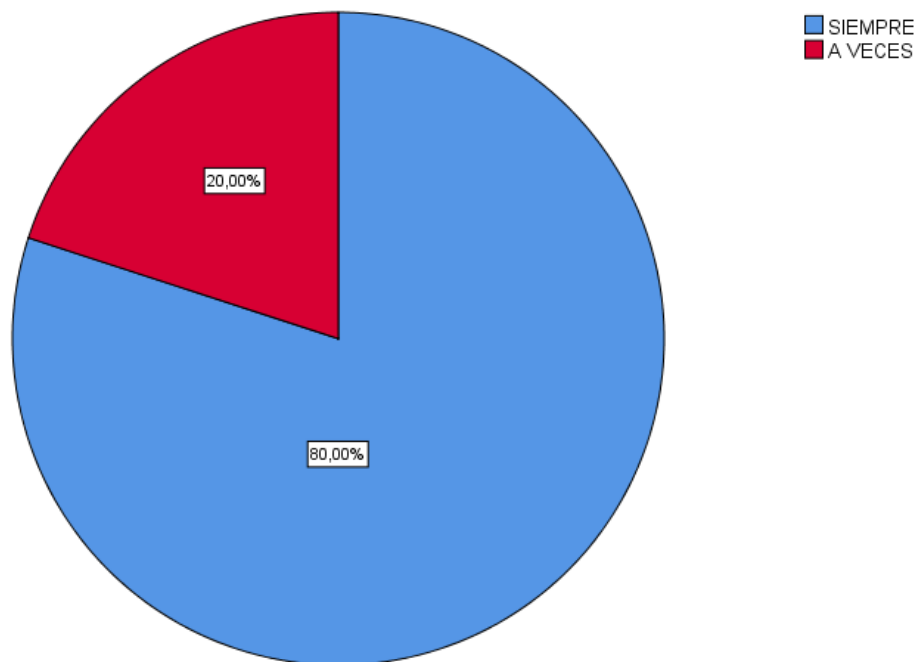


Figura 4 ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?

Interpretación:

Se puede apreciar que de acuerdo a la tabla 4, un 80% de los encuestados hacen referencia que Siempre se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente, por otro lado, el 20% de los encuestados hacen mención que a veces se revisa periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente, de tal manera que el alto porcentaje afirma que la Empresa realiza revisiones periódicas a los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente, lo que les permite garantizar un adecuado uso y manejo de sus actividades en curso.

Tabla 5 ¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	70,0	70,0	70,0
	A VECES	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

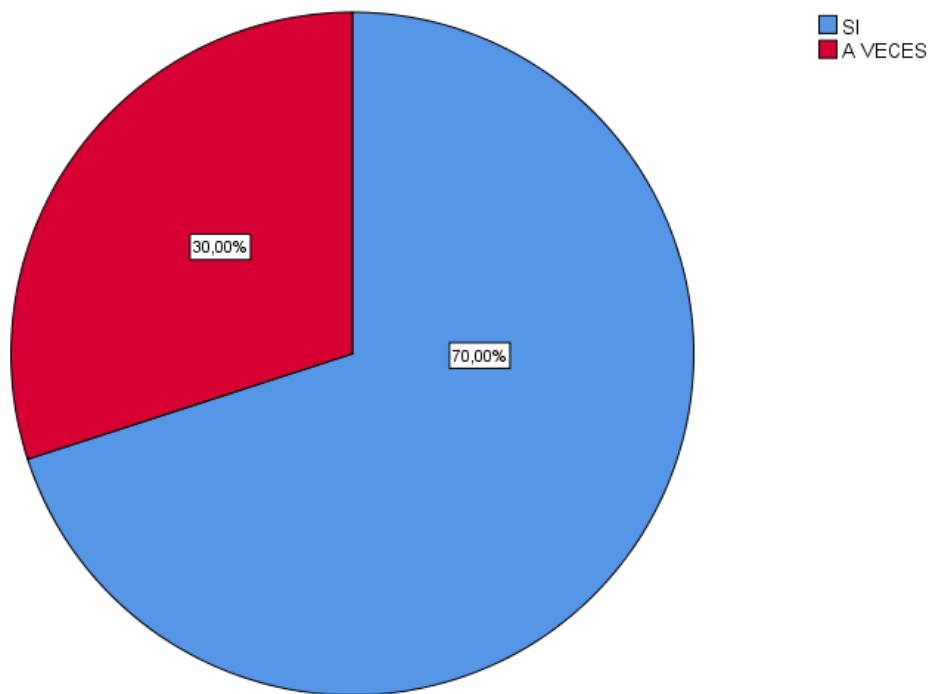


Figura 5 ¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?

Interpretación:

Se observa de acuerdo a la tabla 5, un 70% de los encuestados manifestaron que si se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa, en tanto un 30% de los encuestados respondieron que a veces se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa, lo que podemos concluir es que un alto porcentaje confirman que la empresa realiza un monitoreo continuo sobre las actividades que realizan. Lo que demuestra que un adecuado uso y manejo del control interno garantiza un correcto funcionamiento de la empresa.

Tabla 6 ¿Al solicitar un Financiamiento a que entidad fue a solicitarlo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	ENTIDAD BANCARIA	4	40,0	40,0	40,0
	FINANCIERAS	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

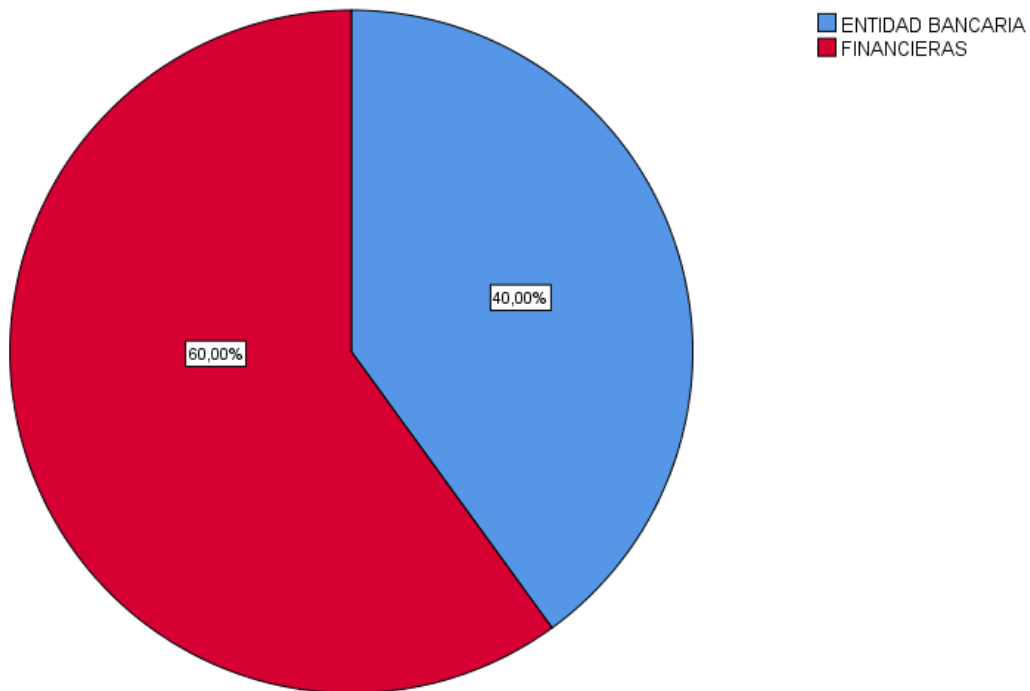


Figura 6 ¿Al solicitar un Financiamiento a que entidad fue a solicitarlo?

Interpretación:

Con relación a la Tabla 6, se aprecia que un 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un Financiamiento acudieron a una entidad Financiera, en tanto el 40% de los encuestados respondieron que al solicitar un Financiamiento acudieron a una entidad bancaria. Lo que nos permite demostrar que un alto porcentaje tienen preferencia las entidades Financieras por el rápido y menores trámites para el préstamo.

Tabla 7 ¿Ud. Al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BANCO DE LA NACIÓN	4	40,0	40,0	40,0
	BBVA	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario.

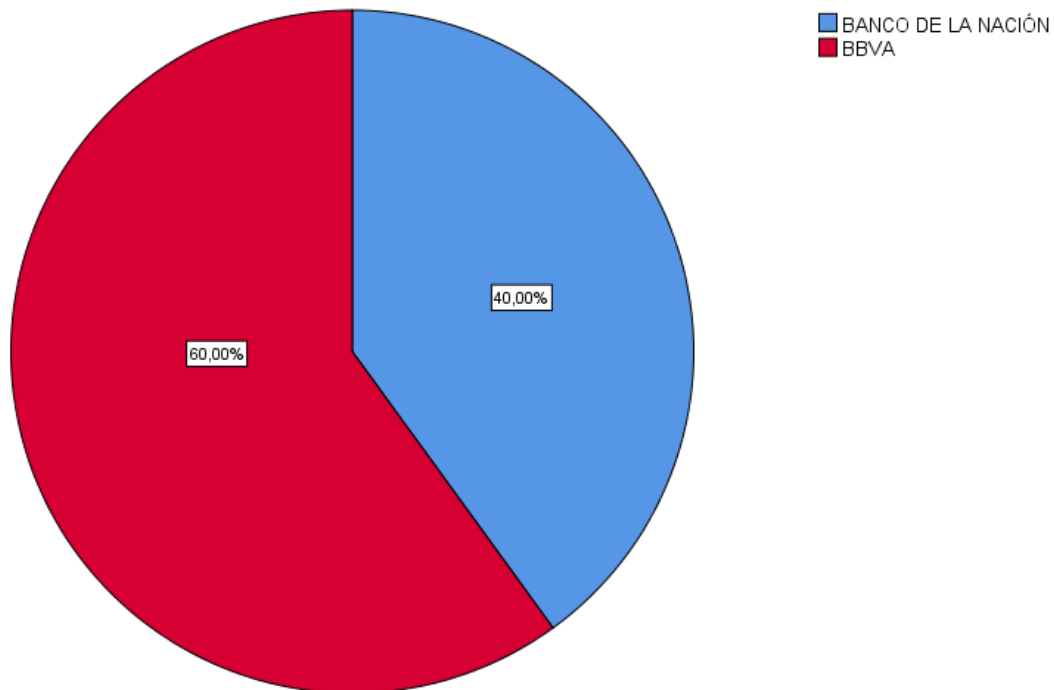


Figura 7 ¿Ud. Al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 7, se puede apreciar que un 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo a la entidad Financiera BBVA, en tanto el 40% de los encuestados respondieron que fueron a solicitar un financiamiento a la entidad Banco de la Nación. de tal manera queda demostrado que un gran porcentaje afirman que Al solicitar un financiamiento tienen preferencia en una la entidad financiera BBVA por ser una entidad que brinda mejores tasas de interés y rapidez en la entrega del Financiamiento.

Tabla 8 ¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicitó un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.5%	4	40,0	40,0	40,0
	1.4%	6	60,0	60,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

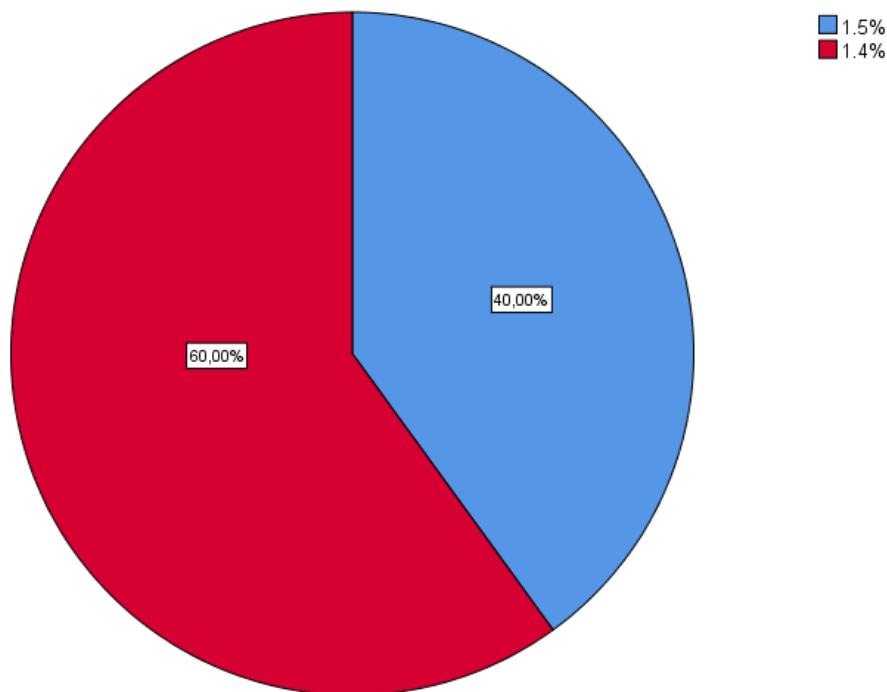


Figura 8 ¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicitó un préstamo?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 8, un 60% de los encuestados manifestaron que la tasa de interés que pagaron mensualmente fue de 1.4% de interés, en tanto el 40% de los encuestados respondieron que la tasa que pagaron mensualmente fue de 1.5% de interés. De este modo queda demostrado que los encuestados hicieron una evaluación de las entidades financieras y tomaron la que ofrece menos interés.

Tabla 9 ¿Ud. En qué Plazo pago el credito solicitado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CORTO PLAZO	8	80,0	80,0	80,0
	LARGO PLAZO	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

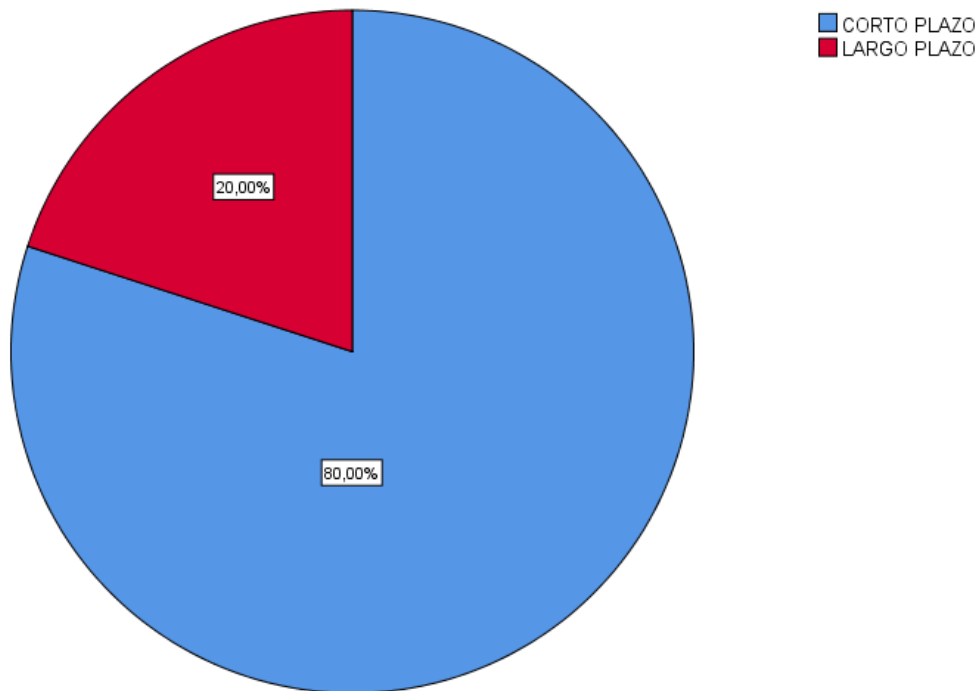


Figura 9 ¿Ud. En qué Plazo pago el credito solicitado?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 9, se aprecia que un 80% de los encuestados hacen referencia que al solicitar un préstamo tuvieron que aplazar en un corto plazo de tiempo con la finalidad de pagar en menor tiempo y pagar menor interés, en tanto el 20% de los encuestados manifestaron que tuvieron que aplazar en un largo plazo de tiempo. En tanto queda demostrado que un alto índice de porcentaje de encuestados se apersonan a la entidad financiera para solicitar un

préstamo pero toman la decisión de pagar en un corto plazo de tiempo con la finalidad de pagar menor interés a la entidad Financiera.

Tabla 10 ¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CAPITAL DE TRABAJO	8	80,0	80,0	80,0
	ACTIVO FIJO	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

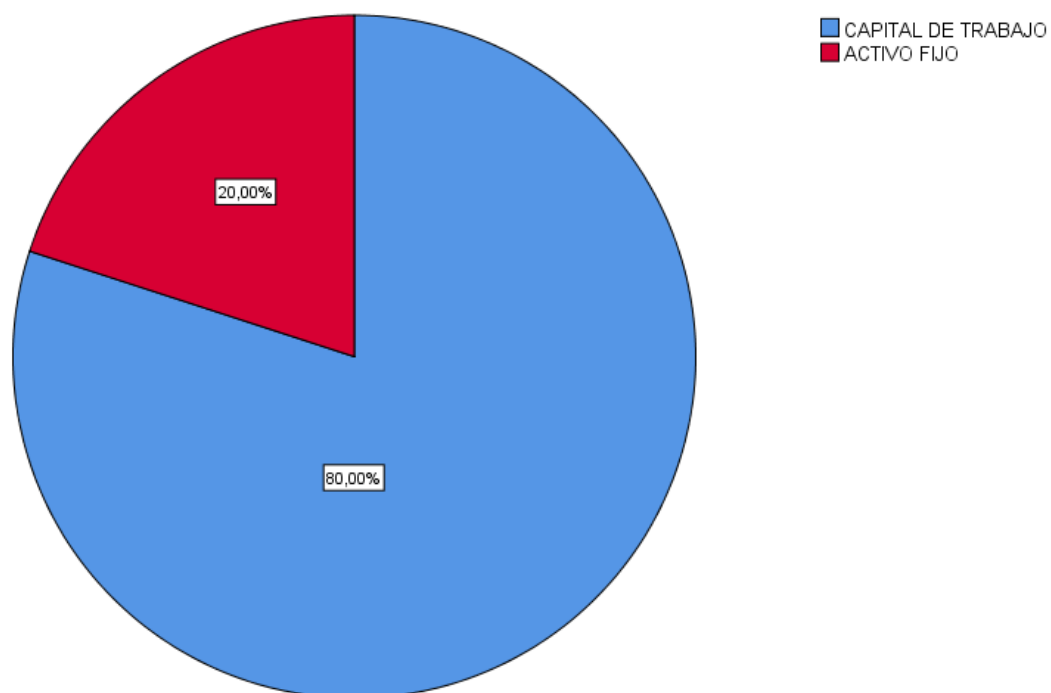


Figura 10 ¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 10, se puede apreciar que un 80% de los encuestados hacen referencia que el crédito otorgado por la entidad Financiera ha sido invertido en un Capital de trabajo, en tanto el 20% de los entrevistados hacen mención que el crédito otorgado por la entidad Financiera

lo Invirtieron en un Activo Fijo. De tal manera queda demostrado que un alto índice de encuestados afirma que un financiamiento lo destinan a capital de trabajo.

Tabla 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BUENO	4	40,0	40,0	40,0
	REGULAR	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

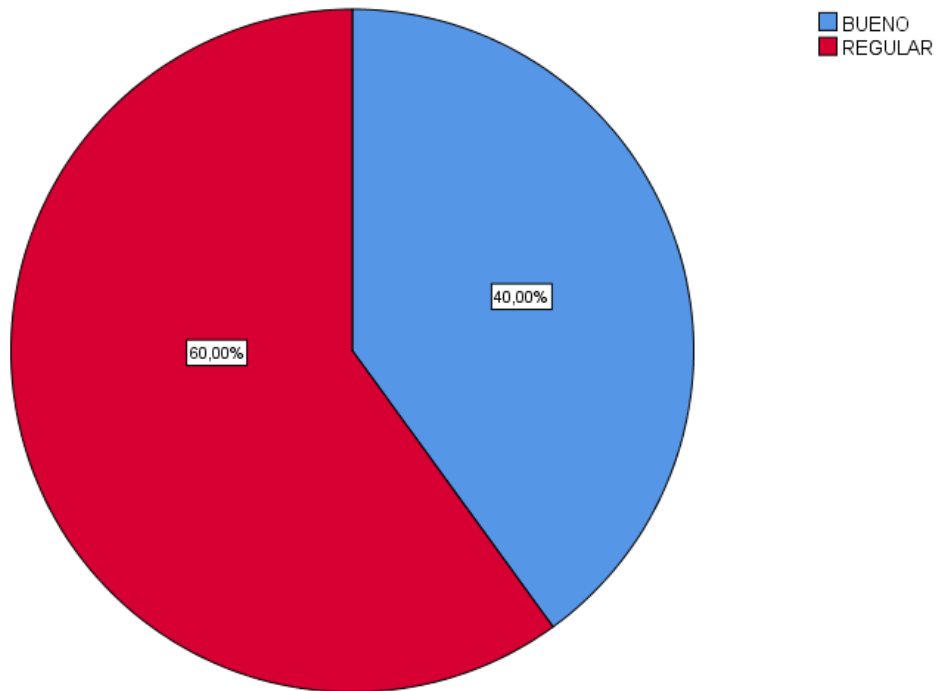


Figura 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 11, se puede apreciar que un 60% de los encuestados hacen referencia que se siente regular satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, por otro lado el 40% de los encuestados hacen mención que siente Bueno la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. Queda demostrado que un alto

índice de encuestados confirma que los funcionarios de la administración tributaria no brindan una información acertada a los contribuyentes y que se quedan con dudas.

Tabla 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SIEMPRE	8	80,0	80,0	80,0
	A VECES	2	20,0	20,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario.

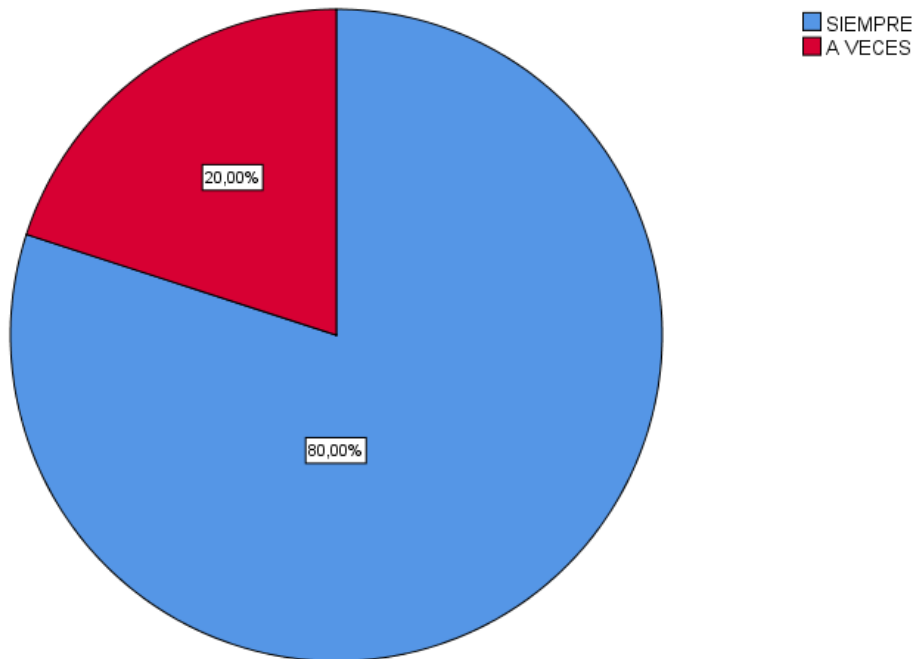


Figura 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 12, se puede apreciar que un 60% de los encuestados hacen referencia que siempre se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, en tanto el 40% de los encuestados hacen referencia que a veces se revisan y controlan los libros

y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. Por lo tanto, queda demostrado que un índice considerable afirma que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. Esto debido a que el personal que controla los libros de contabilidad cuenta con los conocimientos sobre el manejo adecuado de ellos.

Tabla 13 ¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SIEMPRE	8	80,0	80,0	80,0
	A VECES	2	20,0	20,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario.

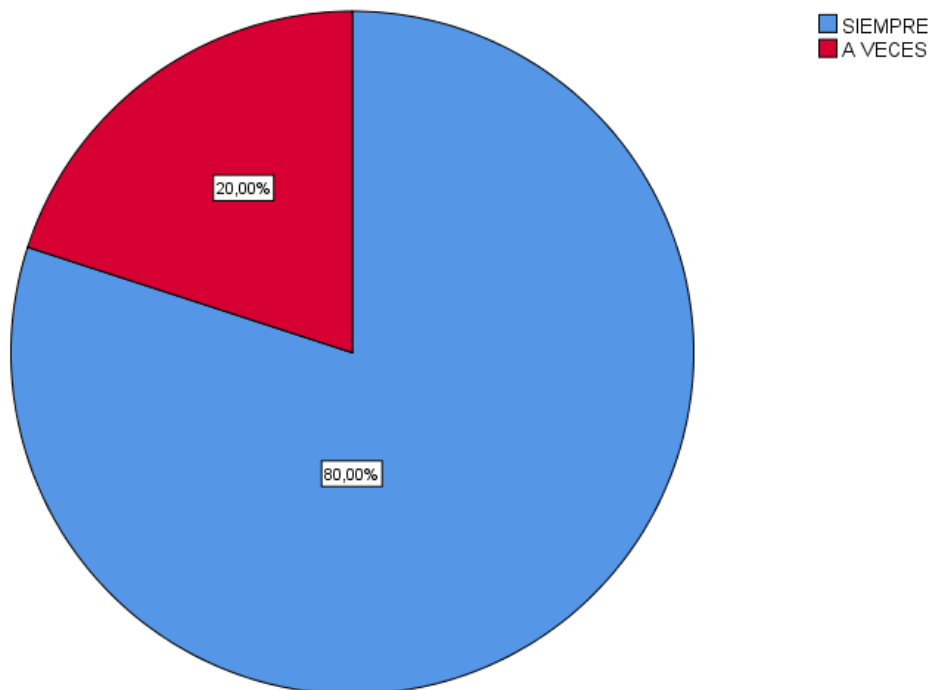


Figura 13 ¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 13, se puede apreciar que un 80% de los encuestados manifestaron que siempre se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones. En tanto el 20% de los encuestados respondieron que a veces se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones. Por lo tanto queda demostrado que la empresa mantiene sus registros contables y libros obligados a llevar por la administración tributaria en orden cronológico.

Tabla 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	70,0	70,0	70,0
	A VECES	3	30,0	30,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario.

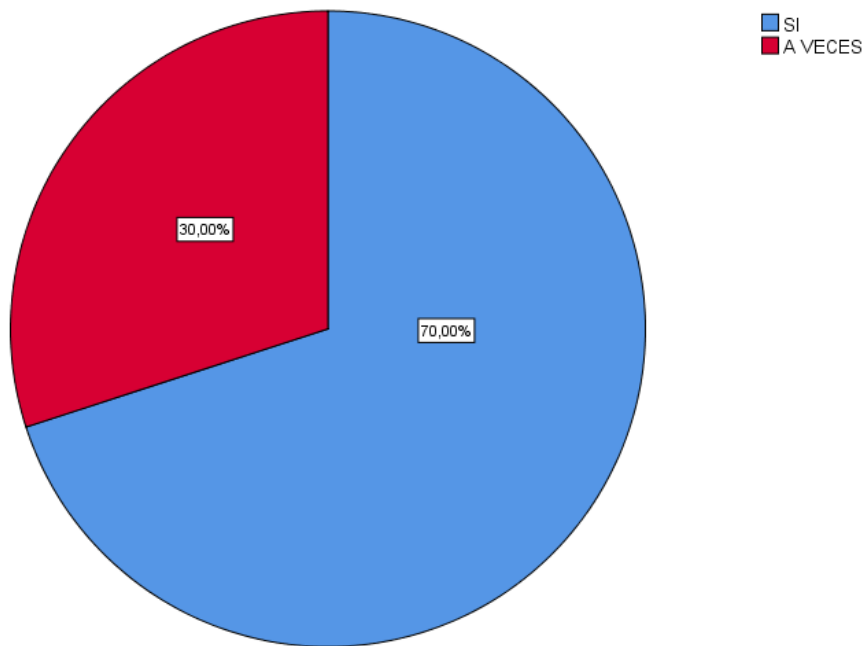


Figura 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 14, se puede apreciar que un 70% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, por otro lado, el 30% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados a veces en su oportunidad a la Administración Tributaria. Lo que demuestra que un índice considerable afirma que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Tabla 15 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	60,0	60,0	60,0
	NO	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario.

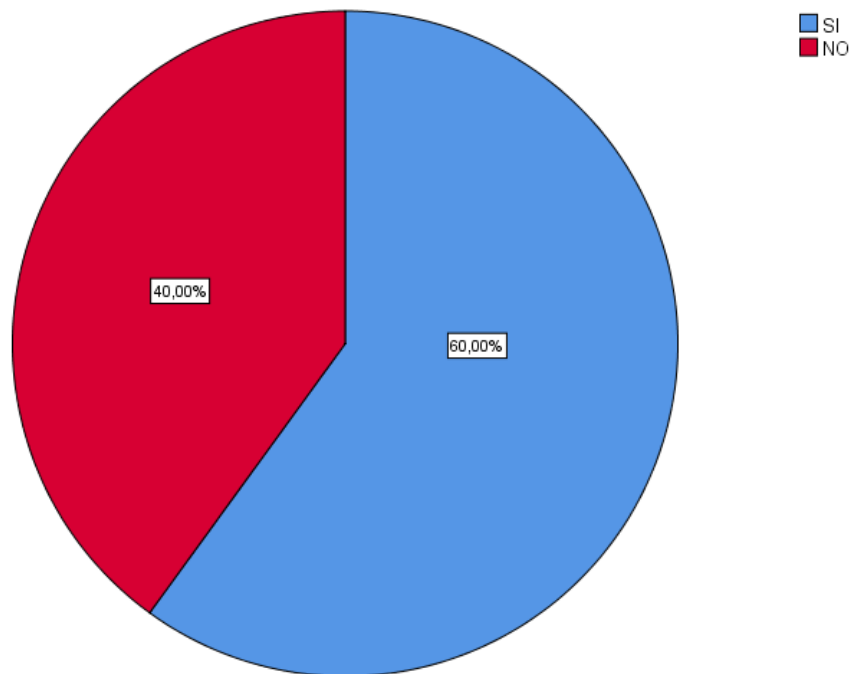


Figura 15 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 15, se puede apreciar que un 60% de los encuestados hacen referencia que si tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa. Por otro lado, un 40% de los encuestados manifestaron que no tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa. por tanto, queda demostrado que un porcentaje considerable afirman tener conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa.

4.2. Análisis de Resultados

Con relación al objetivo específico 1: Establecer las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Consultora de Ayacucho, 2019. Según los resultados obtenidos se observa que el 70% de los encuestados manifestaron que la Empresa si cuenta con un sistema de control interno, de otro lado un 30% de los encuestados respondieron que la Empresa no cuenta con un sistema de control interno. En tanto un alto porcentaje afirma que la Empresa cuenta con un sistema de control interno, lo que le permite minimizar riesgos y deficiencias durante su periodo de actividades. Con relación al conocimiento el 60% de los encuestados manifestaron que, si Tienen conocimientos sobre el sistema de control interno, de tal manera que el 40% de encuestados respondieron que no tienen conocimientos sobre el sistema de control interno, en relación un alto porcentaje afirman que la empresa tiene conocimiento sobre el sistema de control interno, lo que permite garantizar el correcto funcionamiento de la empresa y las actividades que realiza de manera eficiente. Con relación a los Lineamientos un 70% de los encuestados manifestaron que la Empresa si ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo, en tanto el 30% de los encuestados hacen referencia lo contrario que la Empresa no ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo, en tanto un alto porcentaje afirman que la Empresa establece y difunde lineamientos y políticas para la administración de riesgo, con la finalidad de garantizar la continuidad de las operaciones con menores riesgos y deficiencias. Con relación a la verificación de documentos un 80% de los encuestados hacen referencia que Siempre se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente, por otro lado, el 20% de los encuestados hacen mención que a veces se revisa periódicamente los procesos, actividades y

tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente, de tal manera que el alto porcentaje afirma que la Empresa realiza revisiones periódicas a los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente, lo que les permite garantizar un adecuado uso y manejo de sus actividades en curso. Finalmente, un 70% de los encuestados manifestaron que si se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa, en tanto un 30% de los encuestados respondieron que a veces se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa, lo que podemos concluir es que un alto porcentaje confirman que la empresa realiza un monitoreo continuo sobre las actividades que realizan. Lo que demuestra que un adecuado uso y manejo del control interno garantiza un correcto funcionamiento de la empresa.

Con Relación al Objetivo Especifico 2: Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019, según los resultados obtenidos se observa que un 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un Financiamiento acudieron a una entidad Financiera, en tanto el 40% de los encuestados respondieron que al solicitar un Financiamiento acudieron a una entidad bancaria. Lo que nos permite demostrar que un alto porcentaje tienen preferencia las entidades Financieras por el rápido y menores trámites para el préstamo. un 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo a la entidad Financiera BBVA, en tanto el 40% de los encuestados respondieron que fueron a solicitar un financiamiento a la entidad Banco de la Nación. de tal manera queda demostrado que un gran porcentaje afirman que Al solicitar un financiamiento tienen preferencia en una la entidad financiera BBVA por ser una entidad que brinda mejores tasas de interés y rapidez en la entrega del Financiamiento. un 60% de los

encuestados manifestaron que la tasa de interés que pagaron mensualmente fue de 1.4% de interés, en tanto el 40% de los encuestados respondieron que la tasa que pagaron mensualmente fue de 1.5% de interés. De este modo queda demostrado que los encuestados hicieron una evaluación de las entidades financieras y tomaron la que ofrece menos interés. un 80% de los encuestados hacen referencia que al solicitar un préstamo tuvieron que aplazar en un corto plazo de tiempo con la finalidad de pagar en menor tiempo y pagar menor interés, en tanto el 20% de los encuestados manifestaron que tuvieron que aplazar en un largo plazo de tiempo. En tanto queda demostrado que un alto índice de porcentaje de encuestados se apersona a la entidad financiera para solicitar un préstamo, pero toman la decisión de pagar en un corto plazo de tiempo con la finalidad de pagar menor interés a la entidad Financiera. un 80% de los encuestados hacen referencia que el crédito otorgado por la entidad Financiera ha sido invertido en un Capital de trabajo, en tanto el 20% de los entrevistados hacen mención que el crédito otorgado por la entidad Financiera lo Invirtieron en un Activo Fijo. De tal manera queda demostrado que un alto índice de encuestados afirma que un financiamiento lo destinan a capital de trabajo.

Con relación al objetivo específico 3: Establecer las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019, según los resultados obtenidos se observa que un 60% de los encuestados hacen referencia que Se siente regular satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, por otro lado el 40% de los encuestados hacen mención que siente Bueno la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. Queda demostrado que un alto índice de encuestados confirma que los funcionarios de la administración tributaria no brindan una información acertada a los contribuyentes y que se quedan con dudas. un 60% de los encuestados

hacen referencia que siempre se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, en tanto el 40% de los encuestados hacen referencia que a veces se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. Por lo tanto, queda demostrado que un índice considerable afirma que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. Esto debido a que el personal que controla los libros de contabilidad cuenta con los conocimientos sobre el manejo adecuado de ellos. un 80% de los encuestados manifestaron que siempre se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones. En tanto el 20% de los encuestados respondieron que a veces se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones. Por lo tanto, queda demostrado que la empresa mantiene sus registros contables y libros obligados a llevar por la administración tributaria en orden cronológico. un 70% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, por otro lado, el 30% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados a veces en su oportunidad a la Administración Tributaria. Lo que demuestra que un índice considerable afirma que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. un 60% de los encuestados hacen referencia que si tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa. Por otro lado, un 40% de los encuestados manifestaron que no tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa. por tanto, queda demostrado que un porcentaje considerable afirman

tener conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa.

4 CONCLUSIONES Y RESULTADOS

Con relación al objetivo específico 1

Se ha logrado Establecer las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019. En Relación con la tabla 1, se concluye el 70% de los encuestados manifestaron que la Empresa si cuenta con un sistema de control interno, en tanto según la tabla y grafico 2 manifestaron que el 60% de los encuestados manifestaron que, si Tienen conocimientos sobre el sistema de control interno. Con relación a la tabla y grafico 3, podemos concluir que un 70% de los encuestados manifestaron que la Empresa si ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo. En tanto en la tabla y grafico 4 se concluye que un 80% de los encuestados hacen referencia que Siempre se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente. Por último, en la tabla y grafico 5, se concluye que un 70% de los encuestados manifestaron que si se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa.

Aporte del Investigador

La propuesta de control interno sería: Que la empresa tenga control interno en varias áreas, para llevar a cabo un trabajo conjunto y lograr sus objetivos.

Se propone crear un ambiente de control en la entidad, ya que ejerce una gran influencia en la forma en que se llevan a cabo las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos. Se propone realizar mejoras en el control interno.

Respecto al Objetivo Específico 2: Se ha logrado Establecer las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructoras de Ayacucho, 2019. Con relación a la Tabla y gráfico 6 se puede observar que un 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un Financiamiento acudieron a una entidad Financiera. Con relación a la tabla y gráfico 7 que el 60% de los encuestados manifestaron que al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo a la entidad Financiera BBVA. Con relación a la tabla y gráfico 8 el 60% de los encuestados manifestaron que la tasa de interés que pagaron mensualmente fue de 1.4% de interés. Con relación a la tabla y gráfico 9 un 80% de los encuestados hacen referencia que al solicitar un préstamo tuvieron que aplazar en un corto plazo de tiempo con la finalidad de pagar en menor tiempo y pagar menor interés. Con relación a la tabla y gráfico 10 el 80% de los encuestados hacen referencia que el crédito otorgado por la entidad Financiera ha sido invertido en un Capital de trabajo.

La propuesta de financiamiento podría ser: que se emplee un habito de ahorro para evitar un financiamiento externo de tal manera que se evitaría el pago de interés. Si optara un financiamiento se debe evaluar las ofertar que tienen las entidades financieras. Por otro lado, se propone que al realizar un financiamiento de realice en el menor plazo posible.

Aporte del investigador

Como agregado de la investigación se debe implementar el sistema de control interno de en las empresas constructoras del distrito de Ayacucho, con el fin del aumento de la rentabilidad empresarial de tal manera que tenga un sustento estable e independiente.

Como valor agregado, debe tenerse en cuenta que el sistema de control interno es muy importante en todo tipo de empresas, ya sea en entidades públicas o privadas, porque sin ellas no se alcanzan las metas y objetivos de una organización.

Respecto al Objetivo específico 3:

Se ha logrado Establecer las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio Constructora de Ayacucho, 2019. En la tabla y Gráfico N° 11 se concluye que un 60% de los encuestados hacen referencia que Se siente regular satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. En la tabla y Grafico 12 se concluye que un 60% de los encuestados hacen referencia que siempre se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. En el cuadro y Gráfico 13 se concluye que un 80% de los encuestados manifestaron que siempre se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones. En el cuadro y Grafico 14 se concluye que un 70% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, por otro lado. En la tabla y Gráfico 15 concluye que un 60% de los encuestados hacen referencia que si tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la Empresa.

Aporte del Investigador

La propuesta de rentabilidad sería: que, al contratar servicios de contabilidad, lo hagan después de la evaluación, para evitar inconvenientes y auditorías, de la misma manera que el contador puede mantener la documentación en orden del día. Realice un pedido en el momento de la documentación y se actualizará con la información.

Que se declare días antes de la fecha límite para obtener una verificación rápida de pagos Para ponerlo como parte del programa para ejecutar para una verificación detallado.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los empresarios del rubro constructoras. Organizar entrevistas periódicas de sensibilización del personal sobre implementación y aplicación de procedimientos de control interno lo que hace que sus funciones sean efectivas y les permite alcanzar sus objetivos. **(Conclusión 1).**
- Los representantes de Mypes del sector de la construcción necesitan expandir las líneas de crédito a través de las cuales reciben fondos para aprovechar todas las opciones que las diversas fuentes de financiamiento pueden ofrecer, especialmente las instituciones financieras, para que conozcan tasas de interés que sean favorables para su rentabilidad y competitividad sería. Además, una forma de hacer que el acceso al crédito sea más accesible es abrir cuentas de ahorro en la compañía cuyo préstamo desea otorgar para ayudar a su historial crediticio. **(Conclusión 2).**
- Se recomienda continuar con las declaraciones de impuestos y los pagos. declarar de conformidad con la normativa aplicable, así como el cumplimiento de los horarios establecidos por la Superintendencia Nacional de Administración tributaria para evitar casos tributarios. **(Conclusión 3).**

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias Bibliográficas

Bibliografía

- Allca Lopez, M. R. (2018). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector Comercio “Paraíso Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2019.*
Tesis de Titulación, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_LOPEZ_MARIELA_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Avalos Corcuera, J. L. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas privadas del sector servicios del Perú: caso “hotel buenos aires S.R.L.” – nuevo Chimbote, 2018.*
Tesis de Magistratura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, CHIMBOTE – PERÚ. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14140/CONTROL_INTERNO_EMPRESA_Y_SERVICIOS_AVALOS_CORCUERA_JODIE_LADY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cañari, A. (28 de Agosto de 2017). *Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales.* Recuperado el 5 de Mayo de 2020, de [repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y): http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Charaja Cutipa, F. (2011). *El MAPIC en la Metodología de la Investigación*. Universidad Nacional del Altiplano. Puno: Puno S.E. Obtenido de http://biblioteca.unap.edu.pe/opac_css/index.php?lvl=notice_display&id=89794
- Contraloría General de la República. (2016). *Control Interno*. Recuperado el 18 de Mayo de 2020, de contraloria.gob.pe: https://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTERNO_2016.pdf
- Coopers & Lybrand. (1997). Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO. En C. & Lybrand. España: Ediciones Díaz de Santos, 1997.
- DECRETO SUPREMO N° 403-2016-EF. (2016). *Reglamento del Decreto Legislativo N° 1269 que crea el Régimen MYPE Tributario del*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/>: <https://www.mef.gob.pe/en/por-instrumento/decreto-supremo/15259-decreto-supremo-n-403-2016-ef/file>
- Dominguez Granada, J. B. (2015). *Manual de la Investigación Científica*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Vicerrectorado de la Investigación, Chimbote. Obtenido de https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2016/01/Manual_metodologia_investigacion_ebevidencia.pdf
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. doi:16/05/2017
- Ferraro & Goldstein, C. (Noviembre de 2011). El financiamiento a las pymes en América Latina. repositorio.cepal.org. Obtenido de repositorio.cepal.org: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf

Gonzales Cristobal, M. I. (3 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes.*

Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

HIDALGO TAPIA, E. L. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y*

Pequeñas Empresas Del Sector Comercio: Rubro Ferretería Del Distrito De Nuevo

Chimbote, 2016. Tesis de Magistratura, Chimbote - Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_TAPIA_ELMER_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

La Contraloría General de la Republica. (Agosto de 2014). Marco Conceptual del Control

Interno. *Marco Conceptual del Control Interno.* Lima, Lima, Perú.

Llacsahuache Rojas, E. (2017). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES*

en el Perú: caso ferretería “Varsapi S.R.L”. Tumbes - 2016. Tesis de Magistratura,

Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, ESCUELA PROFESIONAL DE

CONTABILIDAD, Tumbes - Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13362/RENTABILIDAD_FINANCIAMIENTO_LLACSAHUACHE_ROJAS_EMILY.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Mantilla , S. A. (2012). *Auditoría del Control Control Interno.* Colombia: Eco Ediciones.

Mantilla B., S. A. (2018). *Auditoría del Control Interno* (Vol. Cuarta Edición). Febrero, Bogota,

Colombia: ECOE. Obtenido de [https://www.ecoediciones.com/wp-](https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf)

[content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf](https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf)

Moran, L. (24 de junio de 2009). *slideshare*. Recuperado el 2020, de Fuentes De Financiamiento A Corto Plazo: <https://es.slideshare.net/Lilianamoranrivera/fuentes-de-financiamiento-a-corto-plazo-1766473>

Pincay Bernabé, E. E. (2015). *MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA EL HOTEL SALINAS, DEL CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2015*. TESIS DE MAGISTRATURA, UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA, FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA, LA LIBERTAD – ECUADOR. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/2683/1/UPSE-TCA-2015-0026.pdf>

Piscoya Chiguala, R. (2017). *Gestión administrativa y el control interno del personal del Programa Nacional de Infraestructura Educativa Lima - 2016*. Tesis de Magistratura, Universidad Cesar Vallejo, Escuela de Posgrado, Lima. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/6808/Piscoya_CR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Roldán , N. P. (15 de Octubre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de tributos: <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>

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

Salazar Tamayo, X. E. (2012). *monografias*. Obtenido de Transición del control de la teoría clásica en administración al reciente control interno de las organizaciones: <https://www.monografias.com/trabajos93/transicion-del-control-teoria-clasica-administracion/transicion-del-control-teoria-clasica-administracion.shtml>

- Salcedo Larrea, F. A. (2015). *Propuesta de un Sistema de Control Interno Para el Hotel Mansión Santa Isabella de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo*. Ingeniero en Contabilidad y Auditoría C.P.A., Escuela Superior Politecnica de Chimborazo, CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.A, Riobamba – Ecuador. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/5509/1/82T00411.pdf>
- Santa Cruz Marín, M. (28 de Julio de 2014). El control interno basado en el modelo COSO. *Revista de Investigación de Contabilidad*, 4. Obtenido de <file:///C:/Users/ytzeluana/Downloads/832-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1080-1-10-20180524.pdf>
- soto. (2015). *GoogleAcademico*. Recuperado el 2020, de Fiananciamiento: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. Tesis de Titulaciom, Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, ACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS, Chimbote - Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del Financiamiento y la Capacitación Que Otorga la Financiera Proempresa y sus Efectos en la Rentabilidad en Las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis de Titulacion, Universidad Catolica

los Angeles de Chimbote, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS, Ayacucho - Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO
_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Velapatiño Romero , L. (2017). *Control Interno y Efectividad Administrativa en las Empresas*

Comercializadoras de Equipos Informaticos de la Provincia de Huancayo. Tesis de

Grado, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo.

Obtenido de

[http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3883/Velapati% C3% B1 o% 20Rom
ero.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3883/Velapati%C3%B1o%20Romero.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Wong Torres, Salcedo Guzmán , Z. (Marzo de 2014). La Micro y Pequeña Empresa en nuestros

Días. *researchgate.net*, 18. Obtenido de

[https://www.researchgate.net/publication/319655266_LA_MICRO_Y_PEQUENA_EMP
RESA_EN_NUESTROS_DIAS](https://www.researchgate.net/publication/319655266_LA_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_EN_NUESTROS_DIAS)

Anexos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema:

Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña empresa del sector servicio constructoras de Ayacucho,2019. Al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación.

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

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

Control Interno

1. ¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con la implementación de un sistema de control interno?

Si () No ()

2. ¿Ud. ¿Tiene alguna capacitación sobre el sistema de control interno?

Si () No ()

3. ¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?

Si () No () Nunca ()

4. ¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?

Siempre () A veces () Nunca ()

5. ¿Se realiza o se aplica un control continuo sobre las actividades de la empresa?

Si () A veces () No ()

Financiamiento

6. ¿Para solicitar un apalancamiento Financiero a que entidad fue a solicitarlo?

Entidad bancaria () Prestamistas () Financieras ()

7. ¿Ud. Al solicitar un apalancamiento Financiero a que entidad en particular fue a solicitarlo?

Banco de la Nación () BBVA () Interbank ()

8. ¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicito un préstamo?

1.5% () 2.2 % () 1.4 % () Ninguno ()

9. ¿Cuál es el tiempo de pago del credito solicitado que Ud. Pagó?

Corto plazo: () Largo plazo: () Ninguna ()

10. ¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?

Capital de trabajo () Activos fijos () No realizo préstamo ()

Tributación

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

Bueno () Regular () Malo ()

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

Siempre () A Veces () Nunca ()

13. ¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?

Siempre () A veces () Nunca ()

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

Si () A veces () Nunca ()

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

Si () No ()

Anexo 2 Confiabilidad de Instrumentos

Estadística de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,957	,971	15

Estadísticas de total de elemento					
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Considera Ud. ¿Que la Empresa cuenta con un sistema de control interno?	20,30	41,344	,862	.	,952
¿Ud. ¿Tiene conocimientos sobre el sistema de control interno?	20,20	41,067	,846	.	,952
¿La Empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?	20,30	41,344	,862	.	,952
¿Se revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?	20,40	42,489	,776	.	,954

¿Se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?	20,30	41,344	,862	.	,952
¿Al solicitar un Financiamiento a que entidad fue a solicitarlo?	19,40	36,267	,772	.	,959
¿Ud. Al solicitar un financiamiento en específico fue a solicitarlo?	20,00	41,333	,803	.	,953
¿Ud. Qué tasa de interés mensual pagó en la entidad a la cual solicito un préstamo?	19,40	36,267	,772	.	,959
¿Ud. En qué Plazo pago el credito solicitado?	20,40	42,489	,776	.	,954
¿Ud. El crédito otorgado por la entidad Financiera en que ha sido invertido?	20,40	42,489	,776	.	,954
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	20,00	41,333	,803	.	,953
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	20,40	42,489	,776	.	,954
¿Se encuentran los Libros de Contabilidad debidamente registradas de acuerdo a sus operaciones?	20,40	42,489	,776	.	,954

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	20,30	41,344	,862	.	,952
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	20,20	41,067	,846	.	,952

Anexo 3

SOFTWARE SPSS-26

RESULTADOS YOHEL.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	PRIMERO	Númérico	8	0	¿Considera Ud...	{1, SI}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	SEGUNDO	Númérico	8	0	¿Ud. ¿Tiene co...	{1, SI}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	TERCERO	Númérico	8	0	¿La Empresa h...	{1, SI}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	CUARTO	Númérico	8	0	¿Se revisan per...	{1, SIEMPR...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	QUINTO	Númérico	8	0	¿Se realiza un ...	{1, SI}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	SEXTO	Númérico	8	0	¿Al solicitar un ...	{1, ENTIDA...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	SEPTIMO	Númérico	8	0	¿Ud. Al solicita...	{1, BANCO ...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	OCTAVO	Númérico	8	0	¿Ud. Qué tasa ...	{1, 1.5%}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	NOVENO	Númérico	8	0	¿Ud. En qué Pl...	{1, CORTO ...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	DECIMO	Númérico	8	0	¿Ud. El crédito ...	{1, CAPITA...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	ONCEAVO	Númérico	8	0	¿Se siente sati...	{1, BUENO}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	DOCEAVO	Númérico	8	0	¿Se revisan y c...	{1, SIEMPR...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	TRECEAVO	Númérico	8	0	¿Se encuentra...	{1, SIEMPR...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	CATORCEA...	Númérico	8	0	¿Los tributos d...	{1, SI}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	QUINCEAVO	Númérico	8	0	¿Conoce usted...	{1, SI}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											

Vista de datos Vista de variables

Área de información IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

RESULTADOS YOHEL.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 15 de 15 variables

	PRIMER O	SEGUND O	TERCER O	CUARTO	QUINTO	SEXTO	SEPTIMO	OCTAVO	NOVENO	DECIMO	ONCEAV O	DOCEAV O	TRECEA VO	CATORC EAVO	QUINCEA VO	v
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1	3	2	3	1	1	2	1	1	1	1	1
6	1	1	1	1	1	3	2	3	1	1	2	1	1	1	1	1
7	1	2	1	1	1	3	2	3	1	1	2	1	1	1	2	2
8	2	2	2	1	2	3	2	3	1	1	2	1	1	2	2	2
9	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
11																
12																
13																
14																
15																
16																
17																
18																
19																
20																
21																
22																

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Evidencias Fotográficas





CONSULTA RUC: 20600741901 - CONSULTORA & CONSTRUCTORA LLANMED S.A.C.			
Número de RUC:	20600741901 - CONSULTORA & CONSTRUCTORA LLANMED S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	14/09/2018	Fecha Inicio de Actividades:	14/09/2018
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	MZA. M LOTE. 01 URB. JOSE ORTIZ VERGARA (AL FRTE DE I.E. JOSE ORTIZ VERGARA) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 7110 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES CONEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	NINGUNO		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 30/12/2019		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones :	NINGUNO		