



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS
DE AYACUCHO, 2019.**

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

AUTOR

LLANTOY MEDINA, LIZBETH JESSY

ORCID: 0000-0002-1844-5193

ASESOR

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS
DE AYACUCHO, 2019.**

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

AUTOR

LLANTOY MEDINA, LIZBETH JESSY

ORCID: 0000-0002-1844-5193

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2020

TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento, Tributación y Control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Llantoy Medina, Lizbeth Jessy

ORCID: 0000-0002-1844-5193

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

ASESOR

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

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

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

Dr. CPCC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO
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 mi padre, 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 financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. La investigación fue de tipología Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfico. Cuya población está determinada de 8 Trabajadores de la constructora Invermed S.A.C del Distrito de Ayacucho. Se tuvo el siguiente resultado: con relación al Financiamiento, un 62.5% de los encuestados manifiestan que realizaron un préstamo en entidades Bancarias por que les brinda una mayor confianza, un 75% de los encuestados supieron manifestar que realizaron un préstamo en la entidad financiera del BBVA por tener mejores tasas de interés. Con relación a la Tributación. El 75% de los encuestados manifestaron que se sienten regularmente con la atención que brinda la administración tributaria. el 62.5% de los encuestados manifiestan que realizan siempre una verificación de todos los libros contables solicitados para la fiscalización por parte de la administración tributaria. Con relación al control interno, el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa si ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo, un 87.5% de los encuestados manifestaron que, si se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes. En conclusión, se ha determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación, Control Interno 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 Financing, Taxation and Internal Control of Micro and Small Enterprises in the Construction 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 Financing, 62.5% of the respondents stated that they made a loan in Banking entities because it gives them greater confidence, 75% of the respondents were able to state that they made a loan in the financial entity of the BBVA for having better interest rates, 62.5% of those surveyed stated that when making a financing they had to agree to pay the 9% interest rate. In relation to Taxation. 75% of those surveyed stated that they sit regularly with the attention provided by the tax administration. 62.5% of those surveyed stated that they always carry out a verification of all the accounting books requested for inspection by the tax administration. In relation to internal control. 62.5% of the respondents stated that the company is implemented with the internal control system, 75% of the respondents are aware of internal control, 62.5% of the respondents stated that the company has established and disseminated policies to risk management, 87.5% of the respondents stated that, if the processes, activities and tasks are carried out in order to verify that everything established in the current regulations is being applied. In conclusion, the main improvements in Financing, Taxation, Internal Control have been determined with the results obtained and corroborated in the results.

Key Words: Financing, Taxation, Internal Control

CONTENIDO

Título de la Tesis.....	ii
Equipo de trabajo	iv
Hoja de firma del jurado y asesor	v
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	vi
Resumen.....	viii
Contenido.....	x
Índice de Gráficos, Tablas y cuadros	xii
I. Introducción.....	14
II. Marco teórico.....	20
2.1. Antecedentes.....	20
2.1.1. Internacional.....	20
2.1.2. Nacional	24
2.1.3. Local.....	31
2.2. Bases Teóricas relacionadas con el estudio	35
2.2.1. Teorías de Financiamiento	35
2.2.2. Teoría de Tributación.....	38
2.2.3. Teoría del control interno.....	41
2.3. Marco conceptual	45
2.3.1. Marco conceptual	45
2.3.2. Marco conceptual	49
2.3.3. Tributación	51
2.4. Sistema de Hipótesis.....	52
2.5. Variables.....	53

III. Metodología	55
3.1. Tipo y Nivel de la Investigación.....	55
3.2. Diseño de la Investigación.....	55
3.3. Población y Muestra	55
3.4. Definición y Operacionalización de las variables y los Indicadores	56
3.5. Técnica e Instrumentos	60
3.6. Plan de Análisis	61
3.7. Matriz de Consistencia	62
IV. Resultados.....	64
4.1. Resultados.....	64
4.2. Análisis de Resultados.....	79
V. Conclusiones y Resultados	82
Aspectos Complementarios	86
Referencias Bibliográficas	86
Bibliografía	86
Anexos	93

ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

Índice de Tablas

Tabla 1 ¿Ud. ¿A qué entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?	64
Tabla 2 ¿Ud. ¿Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?	65
Tabla 3 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?	66
Tabla 4 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?.....	67
Tabla 5 ¿Ud. ¿Al solicitar el préstamo en que fue invertido?	68
Tabla 6 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	69
Tabla 7 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	70
Tabla 8 ¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día?	71
Tabla 9 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	72
Tabla 10 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su Empresa?	73
Tabla 11 ¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno?.....	74
Tabla 12 ¿Ud. ¿Tiene algún conocimiento referente al control interno?	75
Tabla 13 ¿Considera Ud. ¿Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?.....	76
Tabla 14 ¿Considera Ud. Que 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?.....	77
Tabla 15 ¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?	78

Índice de Gráficos

Figura 1 ¿Ud. ¿A qué entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?.....	64
Figura 2 ¿Ud. ¿Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?.....	65
Figura 3 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?.....	66
Figura 4 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?.....	67
Figura 5 ¿Ud. ¿Al solicitar el préstamo en que fue invertido?	68
Figura 6 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	69
Figura 7 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	70
Figura 8 ¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día?.....	71
Figura 9 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	72
Figura 10 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su Empresa?	73
Figura 11 ¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno?	74
Figura 12 ¿Ud. ¿Tiene algún conocimiento referente al control interno?.....	75
Figura 13 ¿Considera Ud. ¿Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?	76
Figura 14 ¿Considera Ud. Que 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?	77
Figura 15 ¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?	78

I. INTRODUCCIÓN

El presente Informe de Investigación denominado: Financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. En los últimos años, la economía de nuestro país ha visto mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (en lo sucesivo, MYPES), hoy en día las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países subdesarrollados.

En América Latina, las pequeñas empresas se han visto muy afectadas por la crisis actual. Muchos de ellos han tenido una disminución en las ventas, tienen problemas para obtener crédito y están abrumados por los pagos atrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto en la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Pero juntos, MYPES representa el 85% del empleo privado en América Latina. Esta Propuesta está justificado porque este tema es de gran importancia ya que conduce a Una investigación descriptiva y análisis de micro y pequeñas empresas. sector de servicio nacional en el distrito de Ayacucho, con una propuesta para mejora para financiación, fiscalidad y control interno. Esta investigación se realizó porque era deseable conocer las causas del alto índice del problema como tiene MYPES en términos de financiación, fiscalidad y control interno en el Distrito de Ayacucho. Generar conocimiento y actuar como un estudio de línea. base para futuros estudios y sugerir mejoras en este tema. Finalmente, este trabajo me permitirá ampliar mis conocimientos en el sector. Publicidad para MYPES, también me permitirá obtener mi título profesional Magister en contabilidad con mención en auditoria, para seguir creciendo profesionalmente.

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 Empresarios MYPES del rubro constructoras.

Con el transcurrir de las décadas las Micro y Pequeñas empresas guardan una relación indispensable en la economía a nivel global ello debido a su gran aporte con el desarrollo productivo y brindando empleo a muchos colaboradores de un país, no obstante, muchas de ellas han presentado altibajos en el transcurso de sus actividades empresariales lo cual se encuentran en estricta relación con el Control Interno, Financiamiento y Tributación.

A nivel de empresas en los EE. UU., Así como para MYPES, es crucial tener de fuentes de financiación para cubrir su rentabilidad. Capital de deuda obtenido de bancos y otros intermediarios financieros, así como capital privado a cambio de uno La participación en la propiedad comercial ofrece recursos que permitirían la aplicación actividades de innovación y expansión, especialmente en las primeras etapas de ciclo. Pero dejado a su propia dinámica, el mercado tiende a producir un nivel de financiamiento equilibrado para estas actividades, al igual que los gobiernos acordó intervenir con diversas medidas de leyes en su forma impositiva.

A nivel latinoamericano, se afirma que: Las empresas de telecomunicaciones en Argentina pasó por una difícil situación de cambio después de la privatización de la importante empresa que funcionó hasta 1990. La Compañía Nacional de Telefonía formó un proceso de cambio estructural, pero esta vez en un sentido directamente privatista. De así que hubo un crecimiento económico sustancial tanto en la oferta como en la oferta demanda. Actualmente, el número de líneas fijas instaladas supera los siete millones sin contar el número de suscriptores a sistemas alternativos, como la telefonía cuyo crecimiento y rentabilidad fueron aún más fantásticos en sus operaciones.

En que el Respecto a este último aspecto, se puede decir que dos son los elementos que destacan por su impacto en la tasa de financiación de inversiones en el sector.

A nivel de Perú, argumentó que: El financiamiento del sector se ha reflejado en mayor competitividad, que le ha dado al Perú más de 40 millones de líneas móviles activas y que más peruanos tengan acceso a este servicio. En el Calculo que el 97.6% de los hogares peruanos tienen telefonía móvil y el 75.4% Tiene conexión a internet fija y móvil. También enfatizamos que el promedio anual de El aumento en la rentabilidad del sector es de 8.04% en los últimos cuatro años y está creciendo 7.4% en 2017. Por lo tanto, los impuestos generados en el sector tendrían un efecto positivo en la recaudación de impuestos en el país. **(La voz de los emprendedores, 2016)** En Perú, el presidente Martín Vizcarra expresó en estos días su reconocimiento de MYPE micro y pequeñas empresas, asegurando que el gobierno tomar medidas para acelerar el progreso en este sector; destacando el papel de millones de microempresas y pequeñas empresas en todo el país, el presidente señaló que no solo representan el 24% de la economía nacional, sino que también constituyen un apoyo extremadamente importante para la oferta de trabajo que realmente necesitamos en el país. Asimismo, los MYPEs en estudio, los habitantes de dicha población Tendrán la oportunidad de obtener un ingreso y podrán trabajar en diversas actividades principalmente en estudios de posgrado, ya que educación primaria y secundaria

Es importante mencionar que el control interno es una herramienta que ayuda al propietario o director de la empresa a saber dónde fallan algunos de los procesos y qué pasos deben tomarse. No obstante, el hecho de que el sistema de control interno en las organizaciones ha aumentado con el tiempo, ya que es muy útil porque incluye el plan organizacional en todos los métodos y procedimientos adoptados de manera coordinada en una empresa, para proteger y proteger los activos, verificar la precisión y fiabilidad de los datos contables, así como proporcionar eficiencia,

productividad y atención en el negocio y los requisitos que la gerencia ha ordenado **(Wong & Salcedo, 2018)**

En la región de Ayacucho, Las MYPES tiene una organización precaria en los negocios que involucran aspectos económicos, financieros y administrativos, impide el desarrollo de experiencias asociativas de unión y empresa. así, Además, la capacitación inadecuada de las MPE no les permite tener la capacidad competitiva contra sus competidores, estas limitaciones son, en la mayoría de los casos, porque los microempresarios tienen poca consideración por la capacitación y desarrollo empresarial, es decir, son reacios a cambiar. Por lo tanto, los MYPE en el la región de Ayacucho casi no tiene fondos o capacitación adecuados. para aumentar sus negocios o las condiciones para formalizarlos. La mayoría de los micro y pequeños empresarios (MYPES) opinan uno de los principales problemas es la financiación. Esto es esencial para promover el desarrollo de este sector económico. ha sido relegado durante mucho tiempo, no solo por las instituciones financieras bancarias, sino también de instituciones estatales, por eso es prioritario promover el crecimiento adecuado para abordar problemas de formalización y financiación.

En Ayacucho, hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de incentivo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por la distante influencia en la formalización y desarrollo. Según comunicación de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es nombrar, de 100 empresas creadas anualmente únicamente sobreviven en el bazar 20, mientras que los restantes están destinados al hundimiento **(Escalante, 2017)**.

Se propone el siguiente Enunciado del problema ¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019? Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo

general: Determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. Para conseguir el objetivo general se planteado los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Establecer las principales mejoras del financiamiento de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019.
- ✓ Establecer las principales mejoras de la tributación de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019.
- ✓ Establecer las principales mejoras del Control Interno de las micro y pequeñas empresas 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.

La investigación fue de tipología Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfico. Cuya muestra está determinada de 8 Trabajadores de la constructora Invermed S.A.C del Distrito de Ayacucho. Se tuvo el siguiente resultado: con relación al Financiamiento, un 62.5% de los encuestados manifiestan que realizaron un préstamo en entidades Bancarias por que les brinda una mayor confianza, un 75% de los encuestados supieron manifestar que realizaron un préstamo en la entidad financiera del BBVA por tener mejores tasas de interés, el 62.5% de los encuestados manifestaron que al realizar un financiamiento tuvieron que acogerse a pagar la tasa de 9% de intereses. Con relación a la Tributación. El 75% de los encuestados manifestaron que se sienten regularmente con la atención que brinda la administración tributaria. el 62.5% de los encuestados

manifiestan que realizan siempre una verificación de todos los libros contables solicitados para la fiscalización por parte de la administración tributaria. Con relación al control interno, un 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa se encuentra implementado con el sistema de control interno, el 75% de los encuestados tiene conocimiento sobre el control interno, el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa si ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo, un 87.5% de los encuestados manifestaron que, si se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes. En conclusión, se ha determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación, Control Interno con los resultados obtenidos y corroborados en los resultados.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Veleccla (2013) en su tesis denominado: “*Análisis de las Fuentes De Financiamiento Para Las Pymes*”. Universidad de Cuenca - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Cuenca. La metodología empleada fue descriptiva - explicativa - cualitativa - cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad

de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Saucedo (2015) en su tesis denominado: “Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera”. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. La metodología empleada fue descriptiva - explicativa - cualitativa - cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de este tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social.- El tema

de las MIPYMES se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. - La evidencia mostró que la política gubernamental ha sido fundamentada en impulsar microcréditos, en el apoyo a la creación de nuevas empresas, pero poco se ha hecho por difundir una cultura que además de aportar conocimiento, fomente el cambio de actitud hacia las cuestiones administrativas y financieras de lado personal y empresarial. México está trabajando en el impulso a una educación financiera y se reconoce el avance al aportar un esfuerzo con la organización de las ferias nacionales, cuando se promueve la enseñanza financiera en escuelas públicas y al seguir las recomendaciones de la OCDE en el sentido de capacitar financieramente a su población y empresas. - Finalmente se tomó en consideración el elemento de idiosincrasia nacional como factor que define la forma de trabajo de una MIPYME mexicana y también de las microempresas uruguayas. Se relacionó la literatura de los escritores más destacados del siglo XX que han sido reconocidos por describir las características de comportamiento colectivo mexicano, así como de sus contrapartes uruguayas. Concluyendo que en el país mexicano el común denominador es el desinterés por la cuestión económica y financiera. Las razones tienen su origen en la cultura que actualmente prevalece en el país, la cual es consumista y que mediante la apariencia pretende superar su profundo complejo histórico de inferioridad,

que la colectividad mexicana mantiene dentro de su forma cultural una serie de “traumas” que dan virtud a la pobreza y demeritan la riqueza, puesto que la tradición religiosa así lo ha inculcado en los mexicanos. Un país en donde el extremismo de colocar al pobre en el lado de los buenos, y al rico en el lado de los malos es comúnmente aceptado por la mayoría mexicana, donde el dinero va y viene y en el mañana Dios proveerá. Es la típica caracterización del mexicano que los estudiosos de la cultura en el país han ido describiendo y que señalan el origen del desinterés por los valores del ahorro y planeación.

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 la 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

Garay (2018) En su investigación denominado: *La gestión administrativa y el compromiso organizacional de los trabajadores del Hospital Central PNP, distrito de Jesús María, 2018*. Procedente de la Universidad Cesar vallejo - Perú. (Magistratura). Tuvo como objetivo principal establecer la relación que existe entre el Gestión

Administrativa y el Desarrollo Organizacional del Hospital Central PNP, distrito de Jesús María, 2018. Cuya metodología empleada para su desarrollo fue correlacional, de diseño no experimental, de corte transversal porque los datos se recogerán en una misma fecha y serán analizados sin modificar o cambiar los datos de dicha información, correlacional de corte transversal bajo el enfoque cuantitativo para comprobar las hipótesis en función numérica. De tal manera que llego a la conclusión en primera instancia se puede confirmar que hay un positivo y mucho significativo entre gestión administrativa y compromiso Organización en el PNP Hospital Central, distrito de Jesús María, 2018. $Rho = 0.879$, con una $p = 0.000$ ($p < 0.05$). en segunda instancia No existe una relación positiva y muy significativa entre el desempeño organizacional y el compromiso organizacional en el PNP Hospital Central, Distrito Jesús María, 2018. $Rho = 0.047$, con una $p = 0.000$ ($p < 0.05$). por consiguiente Existe una relación muy significativa y positiva entre el ambiente organizacional y el compromiso organizacional en el PNP Hospital Central, Distrito Jesús María, 2018. $Rho = 0.736$, con una $p = 0.000$ ($p < 0.05$). Existe una relación moderada entre la planificación estratégica y el compromiso organizacional en el PNP Hospital Central, Distrito Jesús María, 2018. $Rho = 0.879$, con una $p = 0.002$ ($p < 0.05$). Existe una relación muy significativa y positiva entre la estructura organizacional y el compromiso organizacional en el Hospital Central PNP, distrito de Jesús María, 2018. $Rho = 0.786$, con una $p = 0.000$ ($p < 0.05$)

Ramirez (2019) En su Investigación denominado: *“La Fiscalización Tributaria y su Incidencia en la Recaudación Fiscal Por Parte de las Empresas Constructoras En Ancash, 2017-2018”*. Procedente de la Universidad San Martín de Porres.

(Magistratura). Cuyo objetivo principal fue Describir si la fiscalización tributaria incide en la recaudación fiscal por parte de las empresas constructoras en Ancash, 2017 -2018. La tipología de la investigación fue Diseño no experimental, Nivel Explicativo, Cuantitativo. El autor llego a la conclusión Los datos recopilados en el trabajo de campo y sometidos a pruebas de hipótesis nos permiten analizar que el proceso de auditoría afecta la recaudación de impuestos por parte de las empresas constructoras en la región de Ancash; porque gracias la existencia de este poder de SUNAT, el gobierno puede cobrar una cantidad mayor que la actual, en base a un procedimiento de control de impuestos apropiado que permita determinar la cantidad a pagar; los contribuyentes a menudo dejan de pagar por diferentes razones; si fuera por ignorancia, generalmente se alinean cuando el Sunat los audita según las regulaciones fiscales. Se ha encontrado que la falta de obligaciones formales no afecta las sanciones impuestas por SUNAT por las empresas constructoras en Ancash. Porque cuando el contribuyente no emite comprobantes de pago, hace promesas después de la fecha límite, presenta declaraciones negras con números o información falsos o no comunica la dirección del almacén, en estos casos son sancionados con las mismas multas fiscales que constituyen ingresos para la cuenta de impuestos del estado, por otro lado, lo daña financieramente empresas. Se afirma que el cumplimiento de las obligaciones esenciales (pago de impuestos) de las empresas constructoras en Ancash afecta el presupuesto público. porque cuando los contribuyentes pagan sus impuestos de manera consciente, razonable y justa, el gobierno peruano tendría más dinero para invertir en nuevos proyectos y, sobre todo, para proporcionar servicios públicos de alta calidad, como salud (mejor equipo con alta tecnología). suministro), educación (docentes calificados y herramientas

modernas), servicios básicos (agua, drenaje de energía eléctrica en ubicaciones remotas) e infraestructura en general. Finalmente, se concluye que la inspección fiscal afecta la recaudación de impuestos de las empresas constructoras de la empresa. región Ancash; porque cuando la Administración Tributaria lleva a cabo un proceso de inspección eficiente y efectivo, es decir, verifica, inspecciona, controla y determina la correcta determinación de las obligaciones fiscales; contribuyente bajo la construcción pagará el monto correcto, justo y necesario (impuestos) al gobierno peruano; para que el estado pueda financiar la inversión pública y los servicios.

Amorós (2017) En su investigación denominada: *“La Gestión Empresarial Y La Competitividad de las Clínicas en la Ciudad de Cajamarca. Procedente de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrello”* - Puno. (Magistratura). Cuyo Principal Objetivo Determinar la relación que existe entre la gestión empresarial con la competitividad de las clínicas en la ciudad de Cajamarca. Cuyo método de Diseño empleado tipo Básico, Nivel Descriptivo Correlacional, No Experimental. Llego a la conclusión Existe una correlación directa significativa en el nivel 0.01 (bilateral) entre gestión y competitividad ($r = 0.645$). Por lo tanto, se puede decir que la gestión empresarial está asociada con la competitividad de las clínicas en la ciudad de Cajamarca, es decir, con una mayor gestión corporativa, una mayor competitividad. Con respecto a los elementos de gestión, los resultados de las encuestas aplicadas a colegas en la ciudad de Cajamarca muestran que, en términos de organización, gestión y procesos de control, sienten que están desarrollados en un 75%, calificados también; pero en el proceso de planificación, perciben un avance del 65% calificado como de costumbre. Con respecto a los elementos de la variable competitividad, los resultados

de las encuestas aplicadas a los colegas de la ciudad de Cajamarca muestran que la función de gestión se percibe, tienen un avance del 92.5% que se considera excelente; Por otro lado, las funciones comerciales y logísticas, financieras y técnicas tienen un avance del 75%, lo que puede considerarse bueno. mientras que el talento humano avanzó un 62.5% y calificó como siempre. Se determinó que existe una correlación significativa entre los componentes de la gestión empresarial (planificación, organización, dirección y control) y los componentes de competitividad (función de gestión, función comercial y logística, función financiera, función tecnológica y talento humano) obteniendo como resultado una correlación directa significativa en el nivel 0.01 (bilateral) entre gestión empresarial y competitividad ($r = 0.645$).

Choez (2017) En su Investigación denominado: *“El Sistema de Control Interno Como Instrumento de Gestión Para la Adecuada Toma de Decisiones en la Empresa Servicentro Primavera Srl 2015-2016”*. Procedente de la Universidad Nacional de Cajamarca – Perú. (Magistratura). Tuvo como principal objetivo Conocer cómo incide el sistema de control interno en la adecuada toma de decisiones en Servicentro Primavera SRL. la metodología empleada para esta investigación Cualitativo Descriptivo transversal correlacional. Cuya conclusión en Primera Instancia el Sistema de Control Interno implementado en la empresa Servicentro Primavera SRL, tiene un impacto positivo del 85%, de acuerdo con el modelo de costos en las diferentes áreas de la empresa, con un 15% a fortalecer debido a que este porcentaje recae en el personal mantenimiento en la empresa, observando la simplificación de procesos. Por lo tanto, la preocupación de SERPRI SRL por mejorar Continuamente el Sistema de Control Interno para mantener la credibilidad de la compañía con otras compañías, ya sea en el

mismo negocio o en otro tipo de actividad. La gerencia de Servicentro Primavera SRL es consciente de la importancia del Sistema de Control Interno para el desarrollo y la mejora continua de los procesos internos de la compañía, evitando cualquier reparación económica por parte de la tesorería, cumpliendo con cualquier disposición emitida por el Estado en relación con el trabajo o afluente. El sistema de control interno, con su aplicación, tiene un impacto positivo en las decisiones de gestión, con un nivel de aceptación en la compañía del 85% y mientras que el 15% no lo hace, debido al área en la que opera, en SERPRI SRL, que afectó el endeudamiento por la adquisición de unidades de transporte. El sistema de control interno de Servicentro Primavera SRL normalmente funciona con el conocimiento del 85% del personal de SERPRI SRL, el 15% carece de identificación, en términos del enfoque costoso. Lo que se enfatiza en la administración de SERPRI SRL es la idoneidad del desarrollo correcto de sus negocios dentro de la empresa, así como la actitud, sobre la disposición a actuar en beneficio de la empresa en el desarrollo de sus funciones asignadas. Con respecto a la decisión de gestión de la empresa SERPRI SRL, el 100% de los accionistas están satisfechos con las decisiones rápidamente, a tiempo, tales decisiones financieras para la adquisición de activos, el arrendamiento financiero que conduce al desarrollo en términos de ingresos en la empresa. La gerencia general de Servicentro Primavera SRL ha prometido que mantendrá una comunicación fluida con los trabajadores, y en el futuro implantará nuevos sistemas de información de acuerdo con la tecnología y se ha comprometido a revocar los procesos para mejorar la empresa y así mantener registros rápidos y, por lo tanto, informes financieros tiempo real.

Arcaya (2018) En su Investigación denominado: *“El Control Interno y su*

Incidencia en la Gestión de los Servicios en las Empresas Hoteleras de la Región Puno". Procedente de la Universidad del Altiplano – Perú. (Magistratura). Cuyo propósito principal evaluar en qué medida el control interno incide en la gestión de los servicios de las empresas hoteleras en la región Puno. La metodología empleada para esta investigación fue Descriptivo, Correlacional. las cuales llego a las conclusiones De acuerdo con el modelo de regresión lineal múltiple, podemos establecer que existe una influencia significativa del control interno en la gestión de servicios de las empresas hoteleras en la región de Puno, ya que el coeficiente de correlación múltiple R es igual a 0.495 **, que indica una relación significativa mientras que el coeficiente de determinación R al cuadrado es igual a $0.245 = 24.5\%$, lo que indica que el nivel de gestión del servicio en los establecimientos hoteleros en la región de Puno está influenciado por factores de control interno en un 24.5%, tales como: control interno general, control interno de efectivo, control interno de responsabilidad y control interno de gastos. El coeficiente de correlación de Pearson igual a + 0.495 nos ayuda a determinar que existe una correlación positiva muy significativa entre ambas variables a un nivel de significancia de 0.05 o 5% de error, lo que significa que cuanto mejor sea el control interno, mejor será. planificación y control de servicios en servicios hoteleros en la región de Puno, mientras que el coeficiente de determinación indica que el nivel de planificación y control de servicios se ve afectado en un 24.5% debido a los cambios en el control interno que tienen lugar en los servicios de los propietarios de hoteles en la región de Puno. El coeficiente de correlación de Pearson es igual a + 0.474, lo que indica que existe una correlación positiva muy significativa entre ambas variables a un nivel de significancia de error de 0.05 o 5%, lo que significa que cuanto mejor sea el

control interno, mejor será. servicios de recepción, habitaciones y catering para instalaciones hoteleras en la región de Puno, mientras que el coeficiente de determinación indica que el nivel de gestión de los servicios de recepción, habitaciones y catering se ve afectado en un 22.5% debido a los cambios en el control interno que ocurren en los servicios de hotel en la región de Puno. Usando los resultados presentados en la Tabla N 15, podemos determinar que los niveles más altos de correlación de Pearson ocurren entre: Planificación y gestión con control interno general, pasivos y gastos, cuyos valores de relación son muy significativos (0.407,0.430 y 0.445) y luego vemos relaciones muy significativas entre la gestión de servicios de habitaciones con control interno general (0.395) y control de responsabilidad interna (0.439). Luego también observamos niveles de relaciones significativas entre la administración de servicios de alimentos y bebidas con control interno general (0.451) y el control de la deuda interna (0.431), finalmente vemos relaciones muy significativas entre la administración del personal con el control interno general (0.428) y control de la deuda interna (0,451).

2.1.3. Local

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

deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

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

Limachi (2015) en su tesis denominado: “Control Interno para la Gestión de las

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

2.2. Bases Teóricas relacionadas con el estudio

2.2.1. Teorías de 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**)

(**Ferraro & Goldstein, 2011**) El autor sobre el financiamiento no es más que los recursos económicos en una empresa con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Por la cual debe de planificar bien sus patrimonios en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad.

(**Durbán Oliva, 2017**) en su libro: Dirección Financiera señala que: La empresa se puede definir sobre la base de la fenomenología económica como consecuencia a tiempo para la inversión y la financiación de proyectos. Una Empresa nace para satisfacer la demanda no satisfecha. Para satisfacer esta demanda, se requieren inversiones en bienes de capital, acciones industriales, activos corrientes, etc., pero a su vez tales inversiones no pueden realizarse sin recursos financieros. En otras palabras, la condición esencial para crear un negocio radica en el hecho de que hay una demanda no satisfecha de un producto

o servicio. Una vez que se descubre este hecho, el empleador puede tratar de satisfacer la demanda anterior. Para esto, necesita algunos elementos productivos que se reflejarán en los activos de su saldo futuro. Del mismo modo, la adquisición de los elementos anteriores requiere ciertos recursos financieros que se recaudan en la deuda comercial.

1.1.1.1. Dimensiones

(Moran, 2009) Hay financiamiento de externas a corto plazo, que consiste en obligaciones menos de un año. Se clasifican en: Sin garantías Específicas: Obtener fondos para empresa sin comprometerse a activos fijos específicos como garantías.

Cuentas por cobrar (crédito comercial): Son créditos que los proveedores dan a la empresa y que se origina generalmente por las transacciones ordinarias del negocio.

Pasivos Acumulados: Son servicios servidos que aún no han sido pagados como los impuestos y salarios.

Línea de Crédito: Es el acuerdo que puede obtener el banco con la empresa, en que indica que su crédito se extenderá en un periodo definido.

Convenio de crédito revolvente: El banco tiene la obligación legal de cumplir con un contrato de crédito revolvente y recibirá un honorario por compromiso. Pagaré: Es un compromiso en que dos personas deben de pagar por su presentación, en una fecha fija o tiempo futuro determinable. Cierta cantidad de dinero junto con los intereses, los cuales se convierte en un gasto para el girador y un ingreso para el beneficiario.

Con garantías Específicas: Que el prestamista exija una garantía extra como cambio principalmente que tenga una forma de activo tangible.

1.1.1.1.1. Financiamiento a corto Plazo

La financiación a corto plazo está limitada por los fondos. Afuera, que se mide por los pasivos corrientes donde se establecen obligaciones que tiene la empresa. Ventura y Delgado (2010) entre ellos están Los siguientes se consideran financiamiento:

Créditos comerciales (financiero): Es el dinero que el banco otorga a la empresa para satisfacer la necesidad de capital de trabajo, ya sea en la adquisición de bienes, el pago de servicios o para refinanciar deudas con diversas instituciones y proveedores que tienen una deuda.

Crédito bancario: Es un tipo de financiación a corto plazo que las empresas reciben a través de bancos con los que establecen relaciones funcionales.

Línea de crédito: Esa es la suma de dinero en el banco, ya sea por un período determinado o convenientemente.

Pagare: Esto representa una promesa de pago por escrito, donde una de las partes acuerda pagar la porción prestada en un momento determinado.

Papeles comerciales: Este tipo de fuente de financiamiento a corto plazo consiste en cuentas por cobrar inciertas de grandes compañías adquiridas por bancos, que se registran a inversiones a corto plazo con excedentes de recursos temporales.

1.1.1.1.2. Tipos de Crédito y Tasas de interés

Créditos: Se trata de hacer una operación económica en la que una suma de dinero se establece en un límite determinado durante un período determinado. Bueno, somos nosotros quienes manejamos el dinero para satisfacer nuestras necesidades.

Tasas de interés: El interés recaudará el crédito solicitado o se otorgará a la persona o empresa, el interés se expresa como un porcentaje y generalmente anualmente.

2.2.2. Teoría de 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.

LEY N° 28015, (2003), Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, Ley que fue promulgada el 03/07/2003. Esta normativa tiene como objetivo la promoción en la competitividad, desarrollo y formalización de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de elevar el empleo sostenible, su rentabilidad y productividad, contribuir al PBI - Producto Bruto Interno, ampliando los mercados internos y el tema de las exportaciones y contribuir en la recaudación de tributos.

1.1.1.2. Obligación Tributaria

El Código Tributario define a la obligación tributaria como: “La obligación tributaria que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y deudor tributario,

establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”. (Decreto Supremo N° 133-2013-EF, 2013)

1.1.1.3. **Importancia de tributos**

Bolivar (2020) Los impuestos son una herramienta fundamental para que el Estado aumente el ingreso moderadamente predecible, mejore su relación con el ciclo macroeconómico, favorezca la redistribución del ingreso en la sociedad y brinde a los ciudadanos infraestructura y servicios básicos, como salud y educación. Los impuestos fortalecen la democracia y la rendición de cuentas del gobierno, además de alentar la participación ciudadana en los procesos políticos, lo que requiere que los ingresos fiscales se inviertan de manera inteligente en el logro del bien común.

Nuestro país tiene regulaciones fiscales incorporadas en su sistema legal, que incluyen el impuesto sobre la renta, el impuesto sobre las ventas y el impuesto de aduanas, como el más antiguo. El sistema tributario tuvo que evolucionar en su estructura, adaptándose rápidamente a la globalización de las relaciones económicas que se desarrollan entre individuos y estados, a la transformación de los negocios y las finanzas internacionales, a las condiciones políticas y sociales, así como a los avances tecnológicos con impacto directo en contribuyentes y administración.

1.1.1.4. **Dimensiones de la Tributación**

1.1.1.4.1. Régimen tributario

Nuevo Régimen Único Simplificado. - En este régimen fiscal hay personas que tienen un pequeño empresas cuyos principales clientes son consumidores finales. Las

ventajas Este régimen ofrece que no se mantienen registros contables. Apenas uno Pago mensual único, según las categorías que poseas.

Régimen Especial del Impuesto al Renta.- RER es un régimen tributario dirigido a personas físicas y jurídicas, herencias indivisibles y empresas conyugales domiciliadas en el país que reciben ingresos de la tercera categoría de: Actividades comerciales y / o industriales, como la venta de bienes adquiridos, producidos o manufacturados, así como los recursos naturales que extraen, incluida la agricultura y el cultivo. Actividades de servicio, es decir, todas las actividades que no están enumeradas anteriormente o que solo se realizan con trabajo. Su tasa de interés es del 1.5% del ingreso neto mensual.

Régimen MYPE Tributario.- En el régimen fiscal de Mype, sus regulaciones buscan que las micro y pequeñas empresas paguen su capacidad. Entra en vigor el 1 de enero de 2017 y rige los diferentes aspectos. El régimen fiscal de MYPE abarca a personas físicas y jurídicas, sucesiones y sociedades conyugales, asociaciones profesionales y entidades similares que obtienen ingresos de tercera categoría, domiciliados en el país y con ingresos netos que no superan los 1700 ITU en el año fiscal. Imponible Es un régimen creado especialmente para micro y pequeñas empresas, cuyo objetivo es promover el crecimiento de este tipo de empresas, que tiene condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Régimen General.- En este régimen, todas las personas con empresas y personas pueden ser empresas que hacen negocios. No hay límite para eso ingresos o límites de compras. Además, todo tipo de cupones y también es obligatorio mantener libros y / o registros contables.

1.1.1.4.2. Cumplimiento Tributario

Código Tributario ((Decreto Supremo N° 135-99-EF, 1999), 2010)

El presente Código establece los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario. Este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos.

En cuanto al código tributario, argumentaré que es muy breve, aunque el tema en sí es muy amplio. El código tributario no es el código de la administración tributaria, es más bien la norma que regula las relaciones entre las sustancias que rodean el fenómeno tributario y sus consecuencias económicas y legales, que llamamos operadores del sistema tributario peruano.

2.2.3. Teoría del 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.

Según el (Mantilla B., 2018) Este informe proporciona una estrategia para una estructura común para comprender el concepto de control interno, para poder ayudar a las diversas entidades a alcanzar sus objetivos y en sus finanzas, evitar la pérdida de sus recursos, de modo que se puedan seguir las leyes y las regulaciones en entidades públicas y privadas. "Este control consta de cinco componentes: (a) entorno de control; b) evaluación de riesgos; (c) actividades de control; (d) información y

comunicación; y (e) supervisión. (p.15) De manera similar, el control interno ocurre como un desarrollo integrado de las metodologías y no como el conjunto de mecanismos agregados a los mecanismos de control ".

Santa Cruz (2014) El control Interno Adecuado al modelo coso”, Menciona que es una mecanismo de control que guarda relación con la gestión y está constituida por diversos planes de manejo de planta, la derivación de funciones, para el sistema de información y comunicación y diversas formas de control están relacionados a garantizar y cuidado de los activos como también fomentar en el personal la eficiencia y la eficacia, de tal manera que permite obtener información financiera confiable, segura y oportuna, logrando su cumplimiento.

Piscoya (2017) El control es la gestión administrativa que permite conocer si se han cumplido y se están cumpliendo los programas propuestos, los principios establecidos, las instrucciones y las órdenes impartidas, por lo que el sistema de controles debe ser diseñado en forma tal, que nos ayuda a minimizar oportunamente las deficiencias de los objetivos propuestos por la institución, Este control abarca a todas las actividades y tareas que se ejecutan en la empresa, al empleo debido al personal, la utilización correcta de todos los recursos, a cuidar y los bienes patrimoniales, la seguridad del personal y de los bienes, mantenimiento de los equipos, máquinas y espacios. No hay que excederse en los controles: estos deben resultar funcionales, imparciales y rentables, deben ser eficientes, pero no engorrosos.

(La Contraloría General de la Republica, 2014) A través de su marco conceptual para el control interno (2014), establece dentro de sus objetivos de control interno: (a) conservar los recursos contra pérdidas por desperdicio, mala gestión, abuso, fracaso y fraude; (b) promueve operaciones económicas, metodológicas y eficientes de acuerdo con cada misión u objetivo para el dispositivo donde se aplica; c) respetar las leyes, directivas y regulaciones; y d) preparar y mantener datos financieros y de gestión de oportunidades en los informes. En resumen, este control incluye la estrategia organizativa de todas las tecnologías razonablemente coordinadas con los requisitos de la entidad, que protegen y protegen los activos, controlan su limitación y cuidado en operaciones que estimulan el cumplimiento de los requisitos de gestión.

1.1.1.5. Dimensiones del control interno

(La Contraloría General de la Republica, 2014) En base a las directivas internacionales dadas sobre control interno para el sector público (INTOSAI) se establece 5 componentes de este Sistema:

1.1.1.5.1. El ambiente de control.

Según el marco conceptual de la Oficina del Contralor General de la República (2014), este componente es muy influyente para crear conciencia entre todo el personal. Su efectividad incluye la integridad y los valores éticos de todo el personal que son los únicos responsables de administrar, monitorear y crear el desarrollo del control interno.

1.1.1.5.2. Evaluación de riesgos

Dentro del marco conceptual provisto por la Oficina del Contralor General de la República (2014), se menciona que este componente sería la

identificación y el examen de los principales riesgos para lograr los objetivos y será el soporte para decidir cómo se deben mejorar dichos riesgos. Del mismo modo, menciona lo que es necesario para poder identificar y maniobrar los riesgos específicos asociados con los cambios.

Todas las unidades se enfrentan a una gran cantidad de riesgos que proporcionan situaciones de riesgo e internas y estas son el tema de la evaluación de Estos establecerán objetivos generales y específicos e Identificar y analizar cada uno de los riesgos para establecer metas se puede lograr, proteger sus activos y otros recursos, mantener una prioridad sobre la competencia. Construye y conserva tu imagen, aumenta y mantiene su fortaleza financiera, crece, etc.

1.1.1.5.3. Actividades de control

Serían periódicamente actividades que realizan los trabajadores de la empresa, así como los trabajadores de alto nivel y bajo nivel que realizan las actividades abarcadas diariamente. Las actividades a las que nos referimos son sistemas, leyes internas y procedimientos. También considera los procedimientos que aseguran el cumplimiento de las políticas y las indicaciones utilizadas en la empresa para cumplir con los diversos riesgos que pueden surgir en la empresa.

1.1.1.5.4. Información y Comunicación

Están dispersos en todo el entorno corporativo porque sirve a uno o más de un objetivo de control. De manera extendida, se puede considerar que existen varios controles generales y controles de aplicación en los sistemas de información.

Si mencionamos sistemas de información y sistemas tecnológicos formaría una forma de aumentar la producción y la competitividad dentro de la compañía. Varios

resultados detallados que la integración, la estrategia, El desarrollo organizacional y la tecnología de la información son conceptos clave.

1.1.1.5.5. Supervisión y Seguimiento

En este componente se puede afirmar que los sistemas de control se desarrollarán para ser aplicados bajo ciertas circunstancias. Obviamente, se realizó un estudio en el que se tuvo en cuenta los riesgos, objetivos y limitaciones incluidas en el control. sin embargo, las condiciones se deben debido a factores externos e internos, que hacen que los controles pierdan su evolución.

Esta evaluación puede llevar a cabo de tres maneras: durante la ejecución de actividades diarias en diferentes niveles de la organización; por separado por personal que no es directamente responsable de la implementación de actividades (incluye las actividades de control) y combinando las dos formas anteriores.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Marco conceptual

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.

3.3.1.1.1. 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 (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 aseo 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 desenvolvura 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. Marco conceptual

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.”

2.3.2.1 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.

2.3.2.1.1 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).

2.3.2.1.2 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.

2.3.3. 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 ha 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**).

2.3.2.2 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 Ángeles 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.

2.4. 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)

2.5. Variables

VI. 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**)

VI. 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.

VI. 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.

III. 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 estuvo conformada por 100 Empresas del rubro de constructoras de Ayacucho, 2019.

Muestra: La muestra estuvo conformada por 8 Trabajadores de la Empresa Constructora INVERMED S.A.C del Distrito de Ayacucho, 2019.

3.4. Definición y Operacionalización de las variables y los Indicadores

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
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, Fiananciamiento, 2015, pág. 1)	El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo	Fuentes Internas	Entidades	1.- ¿Ud. A que entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?	Nominal SI NO
				Financieras	2.- ¿Ud. Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?	
			Fuentes Externas	Interés	3.- ¿Ud. Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?	
				Inversión	4.- ¿Ud. Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?	
					5.- ¿Ud. Al solicitar el préstamo en que fue invertido?	

Variables	Definición	Definición	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de
	Conceptual	Operacional				
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 (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta	Los tributos, son los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos.	Cultura Tributaria Cumplimiento de obligaciones Tributarias Recaudaciones Tributarias Fiscalización Tributaria	Conciencia Tributaria Educación Tributaria Orientación al Contribuyente	6.- ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? 7.- ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? 8.- ¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día? 9.- ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? 10.- ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su Empresa?	Nominal SI NO

(RER), Régimen
 MYPE Tributario
 (RMT) y Régimen
 General (RG)”.

Va	Definición	Definición	Dimensiones	Indicadores	ítems	Escala
riables	Conceptual	Operacional				de Medición
Control Interno	El control interno forma parte del control de gestión de tipo táctico y está constituido por el software de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el	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	de Conocimiento de manuales y/o Procedimientos os de Personal Competente y Responsable	11.- ¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno? 12.- ¿Ud. Tiene algún conocimiento referente al control interno? 13.- ¿Considera Ud. Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo? 14.- ¿Considera Ud. Que revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, con el fin de verificar que se estén desarrollando de	Nominal SI NO

<p>sistema de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integridad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables.</p> <p>información financiera y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna, logrando su cumplimiento.</p>	<p>Información y Comunicación</p> <p>Calidad de Información</p>	<p>acuerdo a lo establecido en la norma vigente?</p> <p>15.- ¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?</p>
--	---	---

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 tuvo ventajas y desventajas. Generalmente, se utilizaron 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: Financiamiento, Tributación y Control Interno 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 financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019?	Determinar las principales mejoras del financiamiento, tributación y control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019.	Financiamiento	Tipo: descriptivo	Población: La población estará conformada por 7 empresarios de Micro y Pequeña Empresas de Ayacucho, 2019.
	Objetivos Específicos ✓ Establecer las principales mejoras del financiamiento de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. ✓ Establecer las principales mejoras de la tributación de las micro y pequeñas	Tributación	Control Interno	Enfoque: Cuantitativo Técnica: Encuestas, análisis documental Instrumentos Cuestionario Ficha Bibliográfica Guía de entrevista Ficha de encuestas

empresas constructoras de

Ayacucho, 2019.

- ✓ Establecer las principales mejoras del Control Interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019.
-

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

Tabla 1 ¿Ud. ¿A qué entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Entidades Bancarias	5	62,5	62,5	62,5
	Ninguna	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del Cuestionario

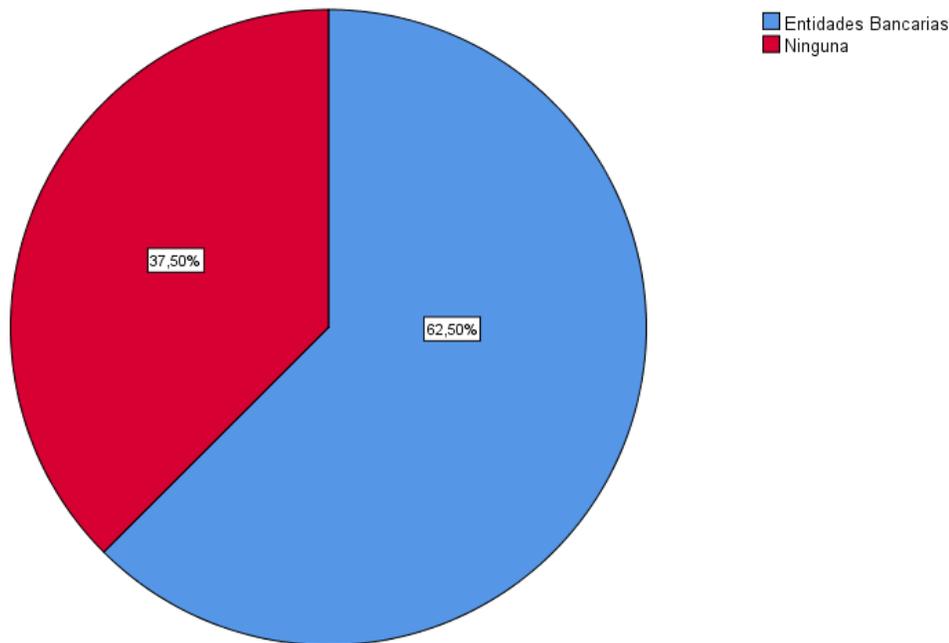


Figura 1 ¿Ud. ¿A qué entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?

Nota

Se Puede Observar que un 62.5% de los encuestados manifiestan que realizaron un préstamo en entidades Bancarias por que les brinda una mayor confianza. Mientras que el otro 37.50% de los encuestados respondieron que no realizaron ningún préstamo de las entidades bancarias por tener muchos papeleos y demoras.

Tabla 2 ¿Ud. ¿Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mi Banco	2	25,0	25,0	25,0
	BBVA	6	75,0	75,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: *Aplicación del Cuestionario*

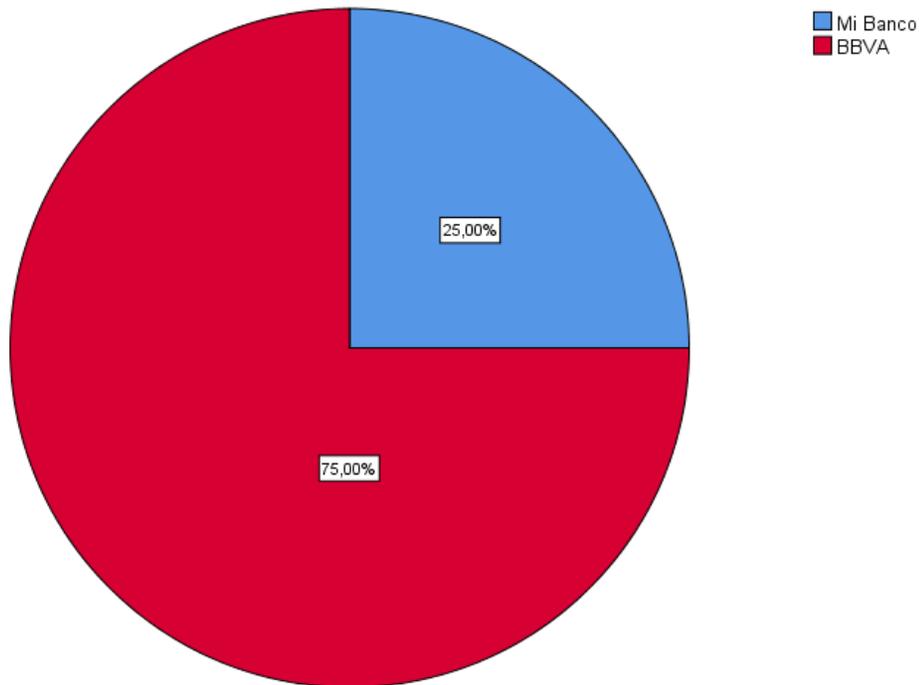


Figura 2 ¿Ud. ¿Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?

Interpretación:

Se puede observar de acuerdo al grafico que un 75% de los encuestados supieron manifestar que realizaron un préstamo en la entidad financiera del BBVA por tener mejores tasas de interés, y un 25% supieron manifestar que realizaron un préstamo a la entidad Financiera Mi Banco, porque tienen un conocido que les facilita los tramites.

Tabla 3 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?

		Frecuen	Porcenta	Porcentaje	Porcentaje
		cia	je	válido	acumulado
Válido	9%	5	62,5	62,5	62,5
	12%	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

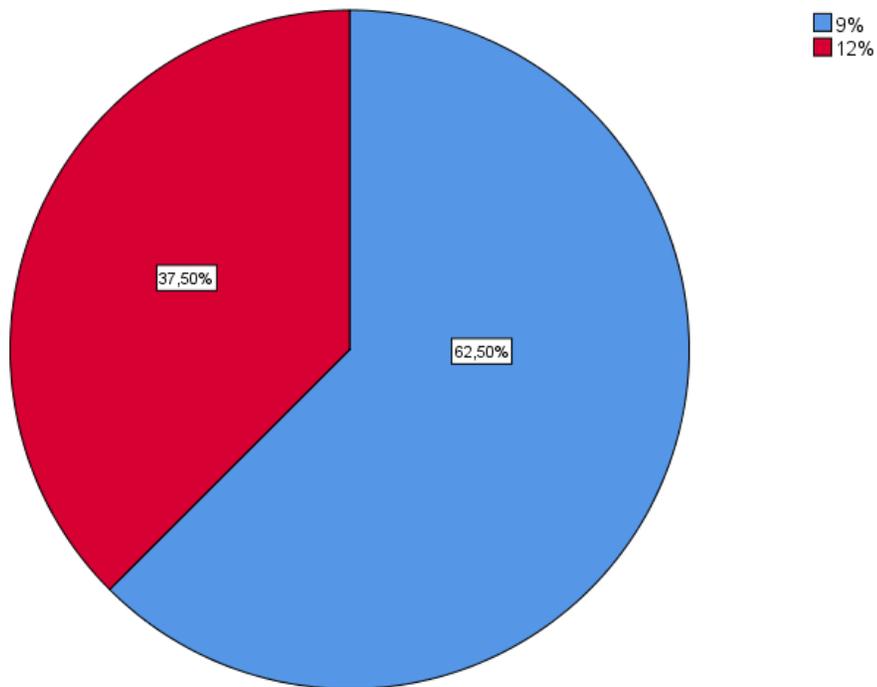


Figura 3 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?

Interpretación:

De acuerdo a la Tabla 3 se puede observar que el 62.5% de los encuestados manifestaron que al realizar un financiamiento tuvieron que acogerse a pagar la tasa de 9% de intereses. En tanto la otra parte del 37.5% de los encuestados manifestaron que se acogieron al 12% del interés. En tanto se puede demostrar que un alto porcentaje optaron por mejores tasas de interés y a un tiempo menor.

Tabla 4 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?

		Frecuencia	Porcentaj e	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Corto Plazo	6	75,0	75,0	75,0
	Largo Plazo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

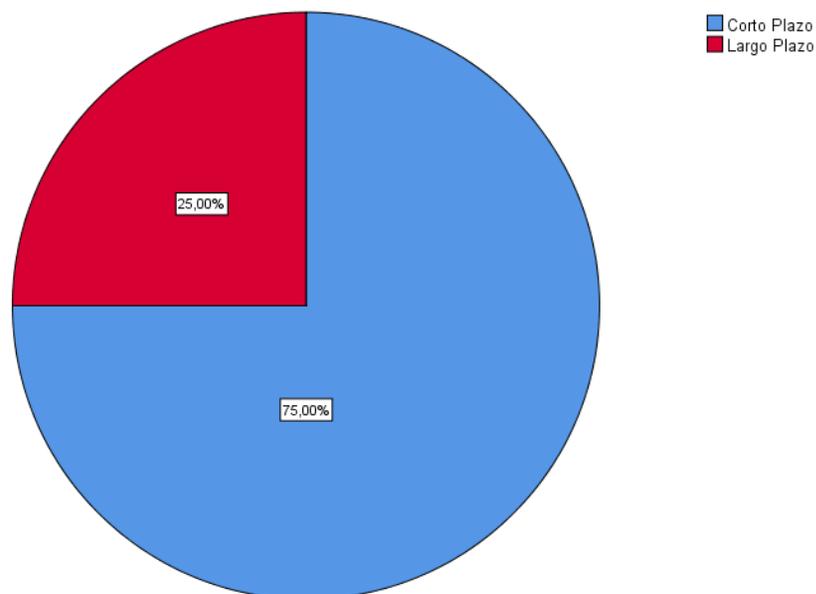


Figura 4 ¿Ud. ¿Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?

Interpretación:

De acuerdo al Cuadro y Gráfico 4 se puede apreciar que el 75% de los encuestados al realizar un préstamo tuvieron que acogerse a un corto plazo lo que les permite pagar en menor tiempo el financiamiento solicitado, por otro lado, el 25% de los encuestados manifestaron haberse acogido a un largo plazo. Lo que nos demuestra que un gran porcentaje afirman que al emplear un financiamiento lo realizan en el menor plazo posible.

Tabla 5 ¿Ud. ¿Al solicitar el préstamo en que fue invertido?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Capital de Trabajo	7	87,5	87,5	87,5
	Activo Fijo	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

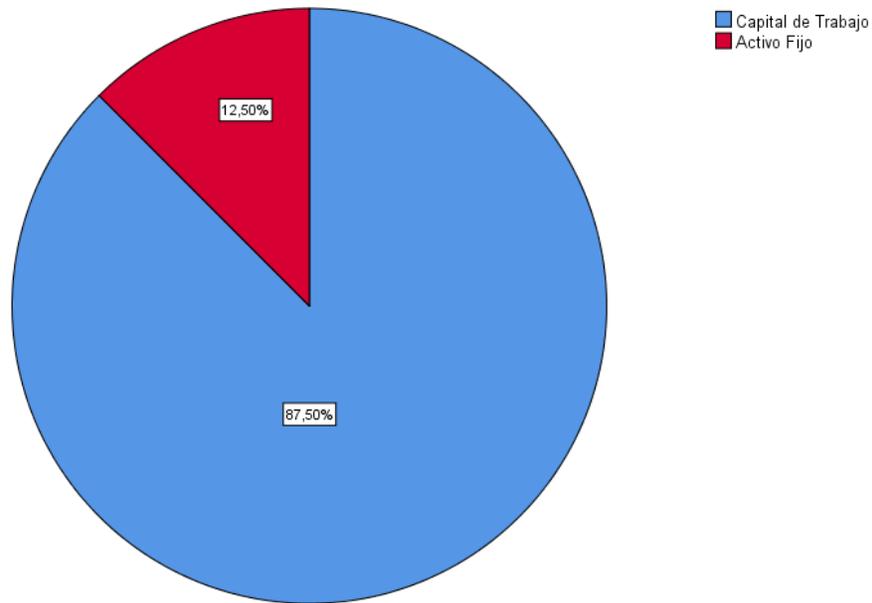


Figura 5 ¿Ud. ¿Al solicitar el préstamo en que fue invertido?

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 5, podemos observar que un 87.5% de los encuestados invirtieron en capital propio o aumentar el capital de trabajo, en tanto el 12.5% de los encuestados manifestaron que invirtieron en activos fijos. De tal manera que nos demuestra que un gran porcentaje invierten un financiamiento para aumentar el capital de trabajo.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	6	75,0	75,0	75,0
	Malo	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta

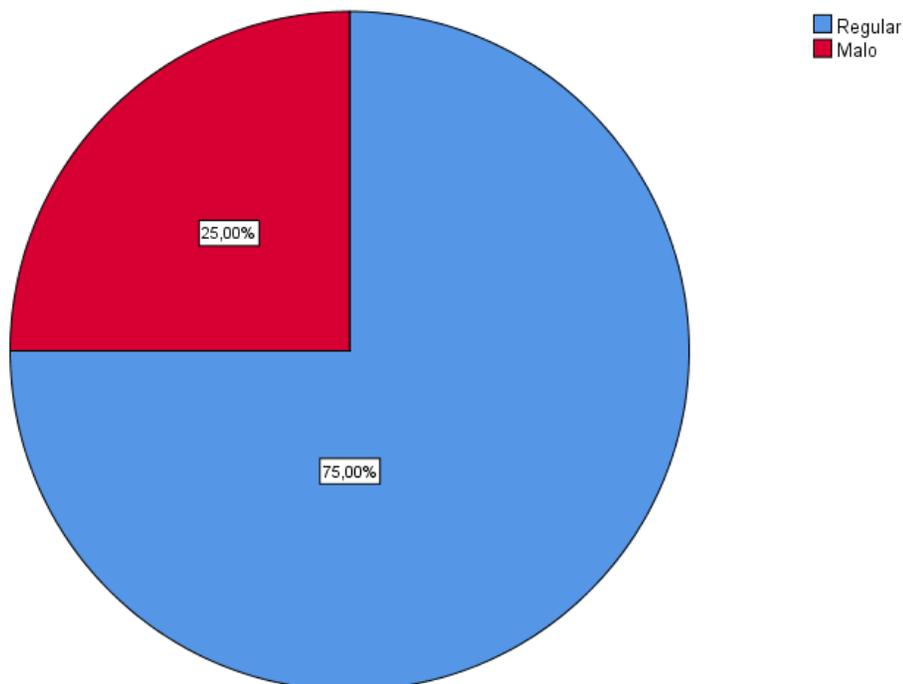


Figura 6 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Interpretación:

De acuerdo al cuadro y Gráfico 6, se puede apreciar que el 75% de los encuestados manifestaron que se sienten regularmente con la atención que brinda la administración tributaria, en tanto el 25% de los encuestados manifestaron que la atención de la administración tributaria es mala, lo que indica que un gran porcentaje concuerdan que la administración tributaria debería mejorar en la atención al público, brindando charlas y orientación en temas tributarios.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	5	62,5	62,5	62,5
	A Veces	3	37,5	37,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta

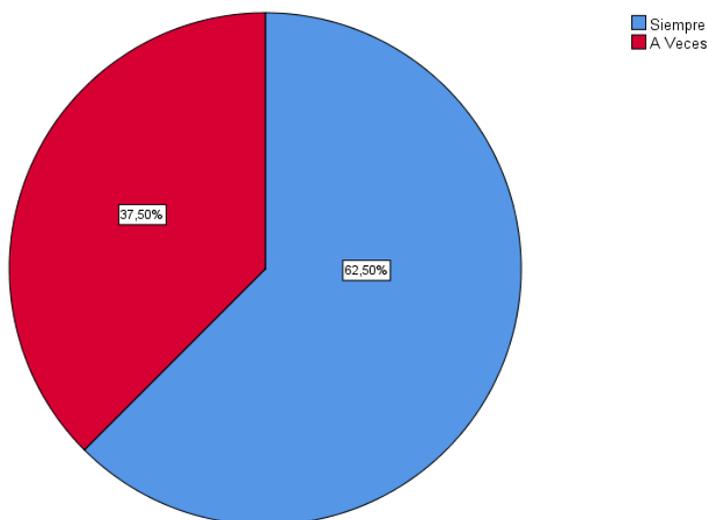


Figura 7 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Interpretación:

De acuerdo al cuadro y Gráfico 7, se puede apreciar que el 62.5% de los encuestados manifiestan que realizan siempre una verificación de todos los libros contables solicitados para la fiscalización por parte de la administración tributaria, por otro lado, el 37.5% de los encuestados manifiestan que a veces se realiza una verificación de todos los libros contables antes de una fiscalización tributaria, puesto que los libros contables son llevados ordenadamente. Lo que nos demuestra que un gran porcentaje afirman que siempre realizan una verificación de todos los libros contables antes de una fiscalización tributaria.

Tabla 8 ¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	6	75,0	75,0	75,0
	A veces	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

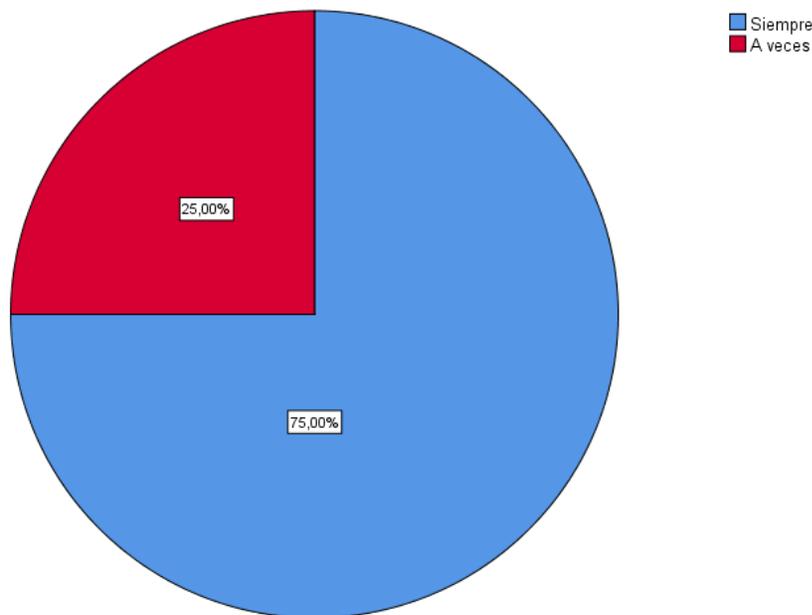


Figura 8 ¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día?

Interpretación:

De acuerdo al cuadro y gráfico 8, se puede apreciar que el 75% de los encuestados manifiestan los libros contables con los que cuenta la empresa son llevados adecuadamente y se encuentran registradas de acuerdo a sus operaciones, por otro lado, el 25% de los encuestados manifiestan que a veces se realiza el llenado de las operaciones en su respectivo momento. Lo que demuestra que el alto porcentaje realizan y llevan la contabilidad de la empresa en concordancia a sus operaciones.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	37,5	37,5	37,5
	A Veces	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta

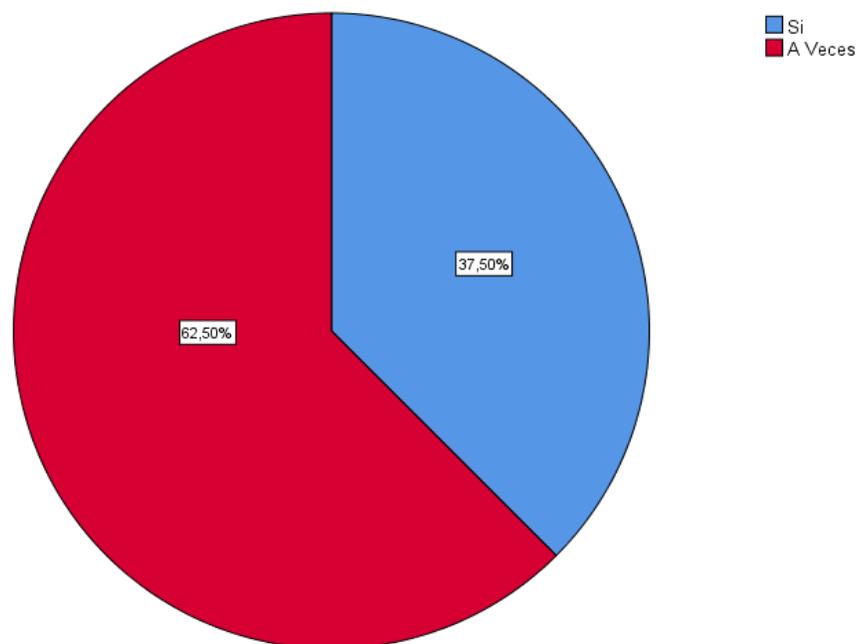


Figura 9 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Interpretación:

De acuerdo al cuadro y Gráfico 9, se puede observar que el 62.5% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados son pagados en su oportunidad ante la Administración Tributaria, en tanto el 37.5% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados son pagados a veces en su oportunidad. Lo que nos demuestra que un porcentaje alto afirman que declaran y pagan los impuestos es su debido momento.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	5	62,5	62,5	62,5
	Desconozco	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

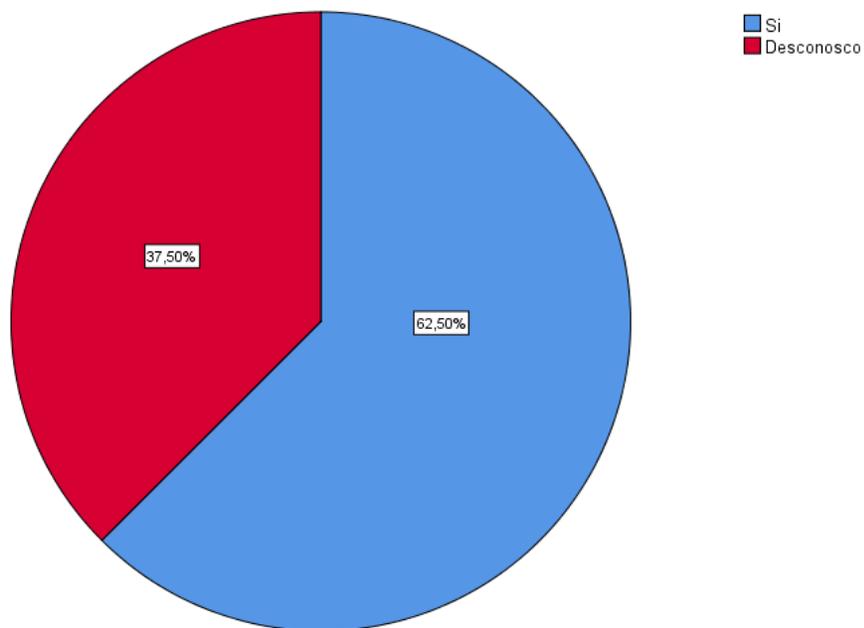


Figura 10 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su Empresa?

Interpretación:

De acuerdo al Cuadro y Gráfico 10, el 62.5% de los encuestados manifestaron que si conocen las sanciones tributarias que podrían afectarse a su empresa si incumplen en realizar alguna obligación tributaria, en tanto el 37.5% de los encuestados manifestaron que no tienen conocimiento sobre las infracciones y sanciones a las que pueden estar sujetas por incumplir alguna obligación tributaria.

Tabla 11 ¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	37,5	37,5	37,5
	No	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta

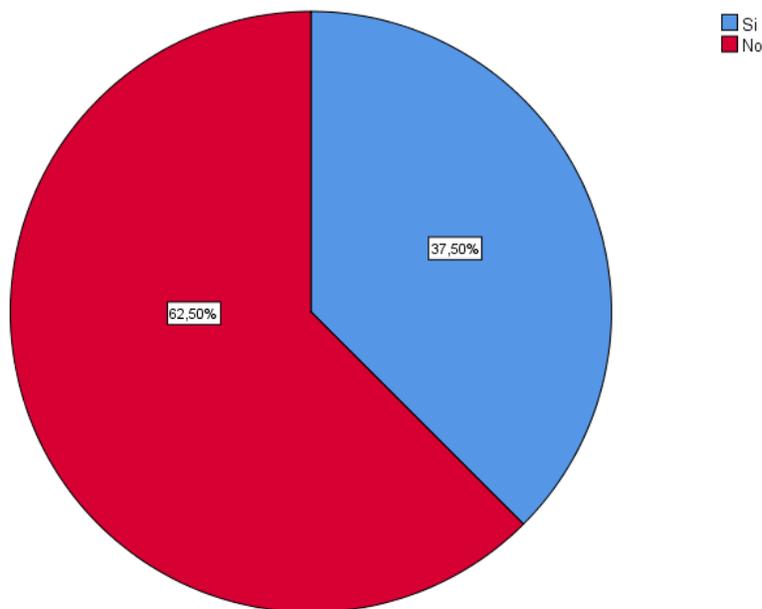


Figura 11 ¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno?

Interpretación:

De acuerdo al Cuadro y gráfico 11, se puede apreciar que el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa se encuentra implementada con el sistema de control interno, en tanto el 37,5% de los encuestados respondieron que no cuentan con la implementación del control interno. Lo que demuestra que un gran porcentaje afirman que si cuentan con la implementación del control interno y que esto les permite tener un control adecuado.

Tabla 12 ¿Ud. ¿Tiene algún conocimiento referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	75,0	75,0	75,0
	No	2	25,0	25,0	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta.

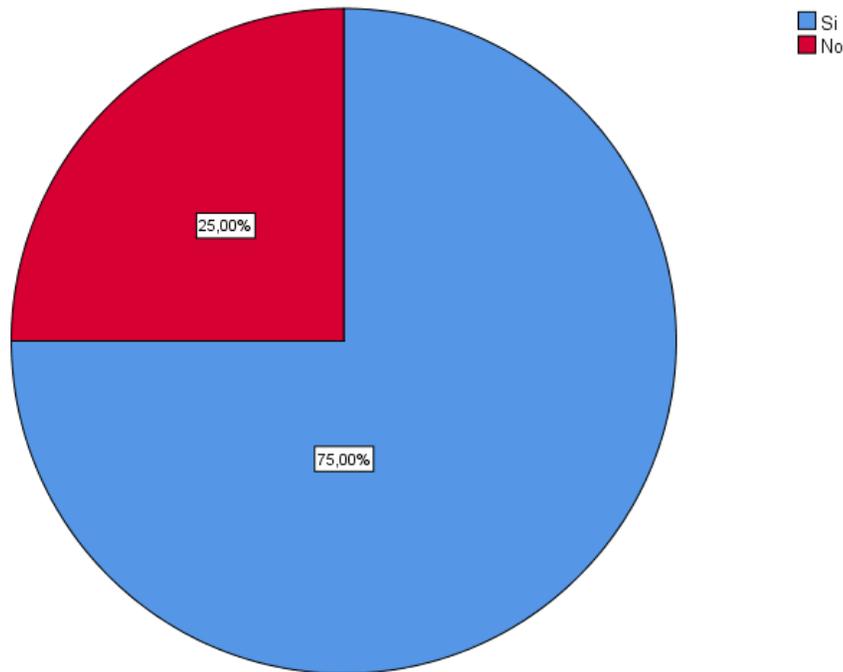


Figura 12 ¿Ud. ¿Tiene algún conocimiento referente al control interno?

Interpretación:

De acuerdo al Cuadro y Gráfico 12, se puede apreciar que el 75% de los encuestados tiene conocimiento sobre el control interno, por otro lado, el 25% de los encuestados manifiestan que no tienen conocimiento sobre el control interno. Lo que demuestra que un alto porcentaje tiene conocimiento sobre el control interno.

Tabla 13 ¿Considera Ud. ¿Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	5	62,5	62,5	62,5
	No	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

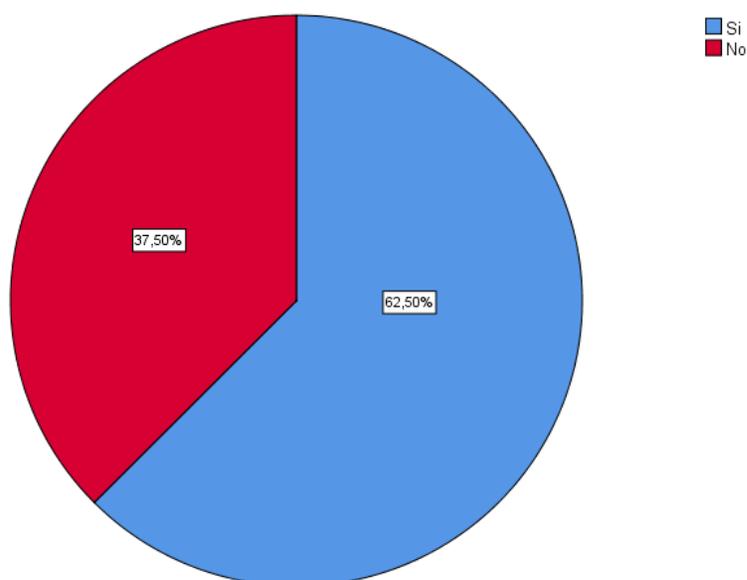


Figura 13 ¿Considera Ud. ¿Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?

Interpretación:

De acuerdo al Cuadro y Gráfico 13, podemos observar que el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa si ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo, en tanto el 37.5% de los encuestados manifestaron que la empresa no ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo. Lo que demuestra que un gran porcentaje establece que la gerencia tiene un interés en establecer políticas para minimizar riesgos.

Tabla 14 ¿Considera Ud. Que 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	Si	7	87,5	87,5	87,5
	No	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la Encuesta

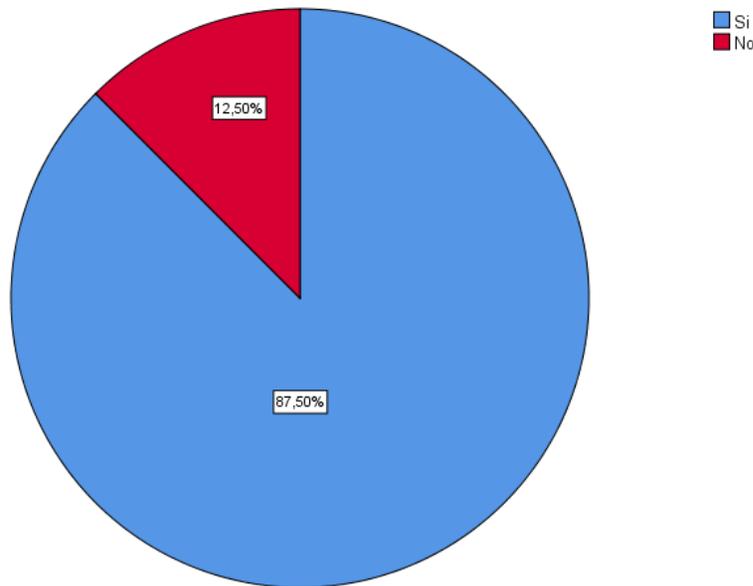


Figura 14 ¿Considera Ud. Que revisan periódicamente los procesos, actividades y tareas, ¿con el fin de verificar que se estén desarrollando de acuerdo a lo establecido en la norma vigente?

Interpretación:

De acuerdo al Cuadro y Gráfico 14, se aprecia que el 87.5% de los encuestados manifestaron que, si se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes, por otro lado, el 12.5% de los encuestados manifestaron que no se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes por desconocimiento. Lo que demuestra que un alto porcentaje afirman que se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes.

Tabla 15 ¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	75,0	75,0	75,0
	No	2	25,0	25,0	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación de la encuesta.

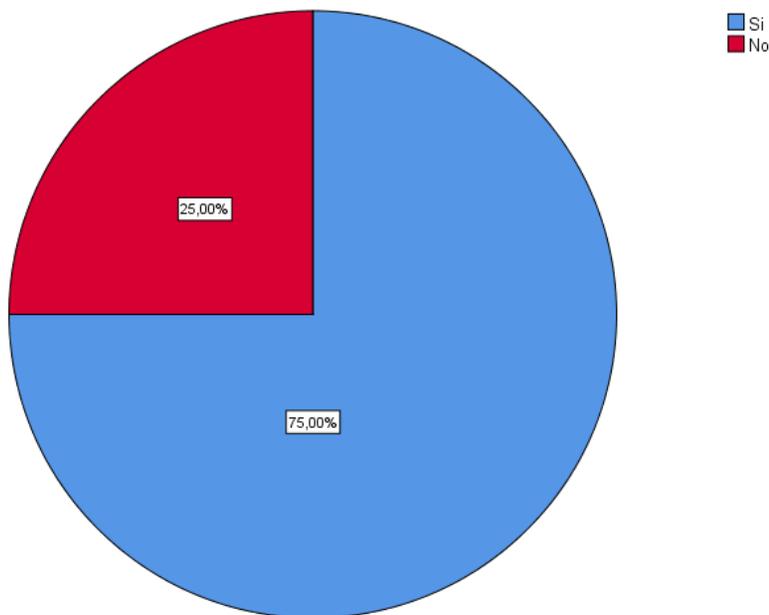


Figura 15 ¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?

Interpretación:

De Acuerdo al Cuadro y Gráfico 15, el 75% de los encuestados manifestaron que, si se realiza el monitorio continuo sobre las actividades de la empresa, en tanto el 25% de los encuestados manifestaron que no se realiza el monitorio continuo sobre las actividades de la empresa. Por tanto, queda demostrado que un alto porcentaje afirman que se realiza el monitorio continuo sobre las actividades de la empresa para minimizar los riesgos y deficiencias encontradas en las actividades.

4.2. Análisis de Resultados

Con Relación al Objetivo Específico 1: □ Establecer las principales mejoras del financiamiento de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019, según los resultados obtenidos se observa que un 62.5% de los encuestados manifiestan que realizaron un préstamo en entidades Bancarias por que les brinda una mayor confianza, por otro lado , se aprecia que un 75% de los encuestados supieron manifestar que realizaron un préstamo en la entidad financiera del BBVA por tener mejores tasas de interés, Sin embargo, se puede observar que el 62.5% de los encuestados manifestaron que al realizar un financiamiento tuvieron que acogerse a pagar la tasa de 9% de intereses. En tanto se puede demostrar que un alto porcentaje optaron por mejores tasas de interés y a un tiempo menor. De tal manera que, se puede apreciar que el 75% de los encuestados al realizar un préstamo tuvieron que acogerse a un corto plazo lo que les permite pagar en menor tiempo el financiamiento solicitado, por otro lado, el 25% de los encuestados manifestaron haberse acogido a un largo plazo. Lo que nos demuestra que un gran porcentaje afirman que al emplear un financiamiento lo realizan en el menor plazo posible. De tal manera que un 87.5% de los encuestados invirtieron en capital propio o aumentar el capital de trabajo, en tanto el 12.5% de los encuestados manifestaron que invirtieron en activos fijos. De tal manera que nos demuestra que un gran porcentaje invierten un financiamiento para aumentar el capital de trabajo.

Con relación al objetivo específico 2: Establecer las principales mejoras de la tributación de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019, según los resultados obtenidos se observa que el 75% de los encuestados manifestaron que se sienten regularmente con la atención que brinda la administración tributaria, lo que indica que un gran porcentaje concuerdan que la administración tributaria debería mejorar en la atención al público, brindando charlas y

orientación en temas tributarios. Por tanto, el 62.5% de los encuestados manifiestan que realizan siempre una verificación de todos los libros contables solicitados para la fiscalización por parte de la administración tributaria, por otro lado, el 37.5% de los encuestados manifiestan que a veces se realiza una verificación de todos los libros contables antes de una fiscalización tributaria, puesto que los libros contables son llevados ordenadamente. Lo que nos demuestra que un gran porcentaje afirman que siempre realizan una verificación de todos los libros contables antes de una fiscalización tributaria. En relación un 75% de los encuestados manifiestan los libros contables con las que cuenta la empresa son llevados adecuadamente y se encuentran registradas de acuerdo a sus operaciones, por otro lado, el 25% de los encuestados manifiestan que a veces se realiza el llenado de las operaciones en su respectivo momento. Lo que demuestra que el alto porcentaje realizan y llevan la contabilidad de la empresa en concordancia a sus operaciones. Por lo tanto, el 62.5% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados son pagados en su oportunidad ante la Administración Tributaria, en tanto el 37.5% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados son pagados a veces en su oportunidad. Lo que nos demuestra que un porcentaje alto afirman que declaran y pagan los impuestos es su debido momento. Sin embargo, el 62.5% de los encuestados manifestaron que si conocen las sanciones tributarias que podrían afectarse a su empresa si incumplen en realizar alguna obligación tributaria, en tanto el 37.5% de los encuestados manifestaron que no tienen conocimiento sobre las infracciones y sanciones a las que pueden estar sujetas por incumplir alguna obligación tributaria.

Con relación al objetivo específico 3: Establecer las principales mejoras del Control Interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. según los resultados obtenidos se observa que el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa se encuentra

implementado con el sistema de control interno, en tanto el 37,5% de los encuestados respondieron que no cuentan con la implementación del control interno. Lo que demuestra que un gran porcentaje afirman que si cuentan con la implementación del control interno y que esto les permite tener un control adecuado. Debido a que el 75% de los encuestados tiene conocimiento sobre el control interno, por otro lado, el 25% de los encuestados manifiestan que no tienen conocimiento sobre el control interno. Lo que demuestra que un alto porcentaje tiene conocimiento sobre el control interno. En tanto el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa si ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo, en tanto el 37.5% de los encuestados manifestaron que la empresa no ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo. Lo que demuestra que un gran porcentaje establece que la gerencia tiene un interés en establecer políticas para minimizar riesgos. Se considera que el 87.5% de los encuestados manifestaron que, si se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes, por otro lado, el 12.5% de los encuestados manifestaron que no se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes por desconocimiento. Lo que demuestra que un alto porcentaje afirman que se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes. Finalmente, el 75% de los encuestados manifestaron que, si se realiza el monitorio continuo sobre las actividades de la empresa, en tanto el 25% de los encuestados manifestaron que no se realiza el monitorio continuo sobre las actividades de la empresa. Por tanto, queda demostrado que un alto porcentaje afirman que se realiza el monitorio continuo sobre las actividades de la empresa para minimizar los riesgos y deficiencias encontradas en las actividades.

V. CONCLUSIONES Y RESULTADOS

Respecto al Objetivo Especifico 1: Se ha logrado establecer las principales mejoras del financiamiento de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019, con relación a la tabla y gráfico 1 se puede observar que un 62.5% de los encuestados manifiestan que realizaron un préstamo en entidades Bancarias por que les brinda una mayor confianza. Con relación a la tabla y gráfico 2 un 75% de los encuestados supieron manifestar que realizaron un préstamo en la entidad financiera del BBVA por tener mejores tasas de interés. Con relación a la tabla y gráfico 3 el 62.5% de los encuestados manifestaron que al realizar un financiamiento tuvieron que acogerse a pagar la tasa de 9% de intereses. Con relación a la tabla y gráfico 4 el 75% de los encuestados al realizar un préstamo tuvieron que acogerse a un corto plazo lo que les permite pagar en menor tiempo el financiamiento solicitado. Con relación a la tabla y gráfico 5 un 87.5% de los encuestados invirtieron en capital propio o aumentar el capital de trabajo.

Aporte del Investigador

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.

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 de aumentar 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 2:

Se ha logrado establecer las principales mejoras de la tributación de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. En la tabla y Gráfico N° 6 se concluye que el 75% de los encuestados manifestaron que se sienten regularmente con la atención que brinda la administración tributaria. En la tabla y Grafico 7 se concluye que el 62.5% de los encuestados manifiestan que realizan siempre una verificación de todos los libros contables solicitados para la fiscalización por parte de la administración tributaria. En el cuadro y Gráfico 8 se concluye que el 75% de los encuestados manifiestan los libros contables con las que cuenta la empresa son llevados adecuadamente y se encuentran registradas de acuerdo a sus operaciones. En el cuadro y Grafico 9 se concluye que el 62.5% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados son pagados en su oportunidad ante la Administración Tributaria. En la tabla y Gráfico 10 concluye que el 62.5% de los encuestados manifestaron que si conocen las sanciones tributarias que podrían afectarse a su empresa si incumplen en realizar alguna obligación tributaria.

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 explica 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.

Con relación al objetivo específico 3

Se ha logrado Establecer las principales mejoras del control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras de Ayacucho, 2019. En Relación con la tabla 11, se concluye que un 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa se encuentra implementado con el sistema de control interno, en tanto la tabla y grafico 12 manifestaron que el 75% de los encuestados tiene conocimiento sobre el control interno. Con relación a la tabla y grafico 13, podemos concluir que el 62.5% de los encuestados manifestaron que la empresa si ha establecido y difundido políticas para la administración de riesgo. En tanto en la tabla y grafico 14 se concluye que el 87.5% de los encuestados manifestaron que, si se realiza los procesos, actividades y tareas con el fin de verificar que se estén aplicando todo lo establecido a las normas vigentes. Por ultimo en la tabla y grafico 15, se concluye que el 75% de los encuestados manifestaron que, si se realiza el monitorio 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, con capacitación en la fuerza laboral, para que los maestros sepan cómo llegar a los estudiantes.

4.3. Recomendaciones

- ✓ Las Empresas “Constructoras del Distrito de Ayacucho”, debe tomar en cuenta que un Apalancamiento eficiente conlleva a mejorar su objetivos y metas propuesta, en tal sentido contribuye al crecimiento económico financiero.

- ✓ Se recomienda a los principales contribuyentes comerciales de la ciudad de Ayacucho, que inviertan en capacitación sobre la tributación electrónica, para que puedan hacer uso de plataformas e instrumentos virtuales tales como: formularios virtuales, del buzón electrónico, el pago de tributos mediante el uso de la red bancaria, entre otros, lo que será de gran utilidad para las mismas, ya que en su mayoría podrán efectuarlas en las 24 horas del día, salvo excepciones.

- ✓ Las Empresas “Constructoras del Distrito de Ayacucho”, debe implementar el sistema de control interno para lograr sus metas y objetivos y contribuir a su crecimiento económico financiero; así como la participación activa de los trabajadores, aplicando el sistema de control interno para lograr minimizar los riesgos y incrementar su rentabilidad.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias Bibliográficas

Bibliografía

(Decreto Supremo N° 135-99-EF, 1999). (19 de Julio de 2010). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de www.gob.pe: <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/226204-135-99-ef>

Amorós Gálvez, J. C. (2017). *La Gestión Empresarial Y La Competitividad de las Clínicas en la Ciudad de Cajamarca. Procedente de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrello*. Tesis de Magistratura, UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO, Escuela de Posgrado, Cajamarca. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/393/13.%20TESIS%20AMOROS%20Y%20D%c3%81VILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ARCAYA COYURI, J. G. (2018). *El Control Interno y su Incidencia en la Gestión de los Servicios en las Empresas Hoteleras de la Región Puno*. Procedente de la Universidad del Altiplano. Tesis de Magistratura, Universidad nacional del Altiplano, Escuela de Posgrado, Puno. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/9523/Juan_Guillermo_Arcaya_Coyuri.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bolívar, C. (03 de Febrero de 2020). *Grupoverona*. Obtenido de Importancia de tributación: <https://grupoverona.pe/importancia-de-la-tributacion/>

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

CHOEZ MACHUCA, W. L. (2017). *El Sistema de Control Interno Como Instrumento de Gestión Para la Adecuada Toma de Decisiones en la Empresa Servicentro Primavera SRL 2015-2016*. Tesis de Magistratura, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela de Posgrado, Cajamarca. Obtenido de [http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1077/%e2%80%9cEL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20COMO%20INSTRUMENTO%20DE%20GESTI% c3%93N%20PARA%20LA%20ADECUADA%20TOMA%20DE%20DECISION ES%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/1077/%e2%80%9cEL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20COMO%20INSTRUMENTO%20DE%20GESTI%c3%93N%20PARA%20LA%20ADECUADA%20TOMA%20DE%20DECISION%20EN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Coopers & Lybrand. (1997). Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO. En C. & Lybrand. España: Ediciones Díaz de Santos, 1997.

David Ricardo. (1977). Teoría Tributaria. *DAVID RICARDO Y LA TEORÍA FISCAL*, 7. Obtenido de <https://www.eumed.net/>: <file:///C:/Users/ytseluana/Downloads/41059-103479-1-PB.pdf>

Decreto Supremo N° 133-2013-EF. (22 de Junio de 2013). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de Código Tributario: <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/228243-133-2013-ef>

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://evidencia.com/wp-content/uploads/2016/01/Manual_metodologia_investigacion_evidencia.pdf
- Durbán Oliva, S. (2017). *Dirección Financiera* (I ed., Vol. I). (J. I. Fernández Soria, Ed.) Madrid. Obtenido de https://issuu.com/jorgeantoniolegua/docs/direcci__n_financiera_1ra_ed_-_sal
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- 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
- Garay Minchez, N. (2018). *La gestión administrativa y el compromiso organizacional de los trabajadores del Hospital Central PNP, distrito de Jesús María, 2018*. Tesis de Magistratura, Universidad Cesar vallejo, Escuela de Posgrado, Lima. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/24487/Garay_MN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- GARCÍA GONZALES, N. (2015). *LA ORGANIZACIÓN Y FINANCIAMIENTO PARA LOGRAR LA COMPETITIVIDAD DE LAS MYPES EN EL SECTOR DE PRODUCCIÓN DE MUEBLES EN LA REGIÓN DE AYACUCHO - 2014*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, Ayacucho - Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

La Contraloría General de la Republica. (Agosto de 2014). Marco Conceptual del Control Interno. *Marco Conceptual del Control Interno*. Lima, Lima, Perú.

La voz de los emprendedores. (10 de abril de 2016). *Mypes: porque son importantes para la economia Peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana>

LEY N° 28015. (2003). *LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de [sunat.gob.: http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf](http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf)

LIMACHI RAMIREZ, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO, UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ, FACULTAD DE CONTABILIDAD, Huancayo - Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

Mantilla B., S. A. (2018). *Auditoría del Control Interno* (Vol. Cuarta Edicion). Febrero, Bogota, Colombia: ECOE. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>

Monografias Plus. (03 de marzo de 2016). Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

- 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>
- Oswaldo Fonseca , L. (Agosto de 2013). *CYDMA*. Obtenido de SISTEMAS DE CONTROL INTERNO PARA ORGANIZACIONES. Guía práctica y orientaciones para evaluar el control interno: <https://www.cydma.com/detalle-libro-1943/sistemas-de-control-interno-para-organizaciones.-guia-practica-y-orientaciones-para-evaluar-el-control-interno>
- 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
- QUINTEROS, S. (2016). *Implementacion de Mecanismos de Control Interno para la Administracion de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016*. Billa velgrano - Cordoba. Obtenido de https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/11662/TRABAJO_FINAL_D E_GRADUACION.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- RAMIREZ VARGAS , M. Y. (2019). *La Fiscalización Tributaria y su Incidencia en la Recaudación Fiscal Por Parte de las Empresas Constructoras En Ancash, 2017-2018*. Tesis de Magistratura, Universidad San Martin de Porres, Seccion de posgrado, Lima. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/5982/ramirez_vmy .pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rolando & Ever Dennis , M. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las Empresas del sector abarrotes del distrito de ayacucho, 2013 - 2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA, ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA, Ayacucho - Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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>

Saucedo Cruz, j. D. (2015). *Micro, Pequeñas Y Medianas Empresas Y Su Relación Con La Educación Financiera*. Tesis de Magistratura, INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL, UNIDAD PROFESIONAL INTERDISCIPLINARIA DE INGENIERÍA Y CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS, Mexico. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>

soto. (2015). Recuperado el 2020, de Fiananciamiento: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

soto. (2015). *GoogleAcademico*. Recuperado el 2020, de Fiananciamiento: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

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%B1o%20Romero.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Velecela Abambari, N. E. (2013). *Análisis de las Fuentes De Financiamiento Para Las Pymes*.

Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de Magister en Gestion y Direccion de Empresas, UNIVERSIDAD DE CUENCA, DEPARTAMENTO DE MAESTRÍA EN GESTIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS, MENCIÓN, Ecuador - Cuenca. doi:04/03/2020

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_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: **Financiamiento, Tributación y Control Interno 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°.....

Financiamiento

1. ¿Ud. A que entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?

- Entidades bancarias ()
- Prestamistas ()
- Ninguna ()

2. ¿Ud. Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?

- Scotiabank ()
- Mi Banco ()
- BBVA ()

- Cajas ()

3. ¿Ud. Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?

- 9% ()
- 14.5 % ()
- 12% ()
- No realizo préstamo ()

4. ¿Ud. Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?

- Corto plazo: ()
- Largo plazo: ()

5. ¿Ud. Al solicitar el préstamo en que fue invertido?

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

Tributación

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

- Muy Bueno ()
- Regular ()
- Malo ()

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

- Siempre ()
- A veces ()

➤ Nunca ()

8. ¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día?

➤ Siempre ()

➤ A veces ()

➤ Nunca ()

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

➤ Si ()

➤ No ()

➤ A veces ()

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

➤ Si ()

➤ No ()

➤ Desconozco ()

Control Interno

11. ¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno?

➤ Si ()

➤ No ()

12. ¿Ud. Tiene algún conocimiento referente al control interno?

➤ Si ()

➤ No ()

➤ Desconozco ()

13. ¿Considera Ud. Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?

➤ Si ()

➤ No ()

14. ¿Considera Ud. Que 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?

➤ Si ()

➤ No ()

➤ A veces ()

15. ¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?

➤ Si ()

➤ No ()

➤ A veces ()

Anexo 2 Confiabilidad de Instrumentos

Estadísticas de fiabilidad					
	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos		
	,955	,967	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
¿Ud. A que entidad Financiera acudió para obtener el financiamiento?	22,88	56,125	,935	.	,948
¿Ud. Si solicito un préstamo a que entidad Financiera acudió?	21,88	67,554	,516	.	,956
¿Ud. Al solicitar un préstamo a que tasa de interés mensual se acogió?	22,88	56,125	,935	.	,948
¿Ud. Al solicitar un préstamo para cuanto tiempo acordó el préstamo?	23,38	65,125	,851	.	,951
¿Ud. Al solicitar el préstamo en que fue invertido?	23,38	64,554	,585	.	,955
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	22,38	65,125	,851	.	,951

¿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?	23,25	63,643	,943	.	,949
¿Los libros Contables con los que cuenta la empresa se encuentran al día?	23,38	65,125	,851	.	,951
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	22,38	60,268	,644	.	,957
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su Empresa?	22,88	56,125	,935	.	,948
¿Su Empresa esta implementada con el sistema de control interno?	23,00	65,714	,681	.	,953
¿Ud. Tiene algún conocimiento referente al control interno?	23,38	65,125	,851	.	,951
¿Considera Ud. Que la empresa ha establecido y difundido lineamientos y políticas para la administración de riesgo?	22,88	56,125	,935	.	,948
¿Considera Ud. Que 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?	23,50	68,000	,612	.	,955

¿Para Ud. Cree que se realiza un monitoreo continuo sobre las actividades de la empresa?

23,38

65,125

,851

,951

Anexo 3

SOFTWARE SPSS-26

Resultados Lizbeth.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	Acudio	Númerico	8	0	¿Ud. A que enti...	{1, Entidade...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	EntidadFina...	Númerico	8	0	¿Ud. Si solicita...	{1, Scotiaba...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	Interes	Númerico	8	0	¿Ud. Al solicita...	{1, 9%}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	Tiempo	Númerico	8	0	¿Ud. Al solicita...	{1, Corto Pl...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	Inversion	Númerico	8	0	¿Ud. Al solicita...	{1, Capital d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	Orientacion	Númerico	8	0	¿Se siente sati...	{1, Muy Bue...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	Libros	Númerico	8	0	¿Se revisan y c...	{1, Siempre}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	Orden	Númerico	8	0	¿Los libros Con...	{1, Siempre}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	Tributos	Númerico	8	0	¿Los tributos d...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	Infracciones	Númerico	8	0	¿Conoce usted...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	Implementa...	Númerico	8	0	¿Su Empresa e...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	Referente	Númerico	8	0	¿Ud. Tiene algú...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	Lineamiento	Númerico	8	0	¿Considera Ud...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	Actividades	Númerico	8	0	¿Considera Ud...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	Monitoreo	Númerico	8	0	¿Para Ud. Cree...	{1, Si}...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Resultados Lizbeth.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 15 de 15 variables

	Acudio	EntidadFina...	Interes	Tiempo	Inversion	Orientacion	Libros	Orden	Tributos	Infracciones	Implementacion	Referente	Lineamiento	Actividades	Monitoreo
1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	1	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	1	3	1	1	1	2	1	1	3	1	2	1	1	1	1
5	1	3	1	1	1	2	1	1	3	1	2	1	1	1	1
6	3	3	3	1	1	2	2	1	3	3	2	1	3	1	1
7	3	3	3	2	1	3	2	2	3	3	2	2	3	1	2
8	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	2	2
9															
10															
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



"Año de la Universalización de la Salud"

SOLICITO: Permiso para aplicar una encuesta

SEÑOR: FERMIN MEDINA JORGE
GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA INVERMED SAC.

Yo, Lizbeth Jessy, Llantoy Medina, Identificado con DNI 71754988 con domicilio, en el Jr. Cahuide N° 109 Capillapata del Distrito de San Juan Bautista Ayacucho, con el debido respeto que se merece me presento y Expongo lo siguiente:

Que siendo una alumna de la Facultad de Posgrado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Filial Ayacucho, solicito a su digno despacho para aplicar una encuesta en su Empresa con intenciones netamente de investigación científica para mi Informe de Tesis denominado "Financiamiento, Tributación y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio Constructora de Ayacucho, 2019", hago saber que para dicho Informe me urge realizar una encuesta que consta de 15 preguntas.

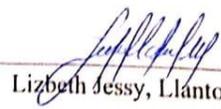
Por tal motivo me dirijo a usted para solicitarle el debido permiso para poder realizar la encuesta para fines de investigación. Así mismo doy mi palabra de respetar y no dar un uso indebido a la información proporcionada por su empresa.

Por lo antes expuesto

Agradezco de antemano pueda exceder a mi solicitud.

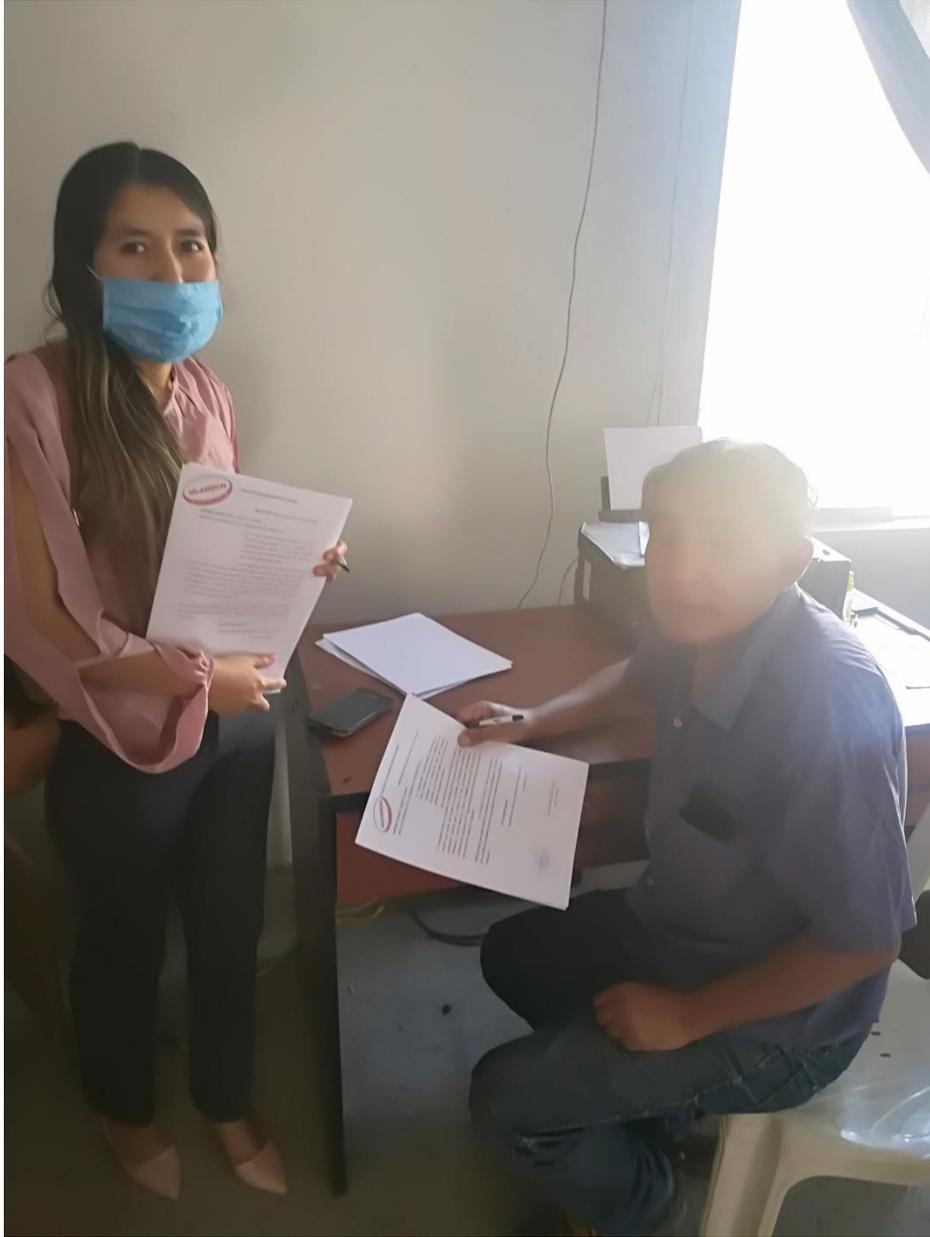
Ayacucho, 2020


INVERMED & J.S.A.C.
Fermin Medina Jorge
Gerente General


Lizbeth Jessy, Llantoy Medina
DNI: 71754988

Evidencias Fotográficas







CONSULTA RUC: 20495136231 - INVERSIONES MEDINA CONSTRUCTORA Y CONSULTORA S.A.C.			
Número de RUC:	20495136231 - INVERSIONES MEDINA CONSTRUCTORA Y CONSULTORA S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	INVERMED Y J S.A.C.		
Fecha de Inscripción:	03/01/2011	Fecha Inicio de Actividades:	03/01/2011
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	MZA. L1 LOTE. 01 ASC. SARITA COLONIA (FRENTE AL HOSTAL NAZARENAS) AYACUCHO - HUAMANGA - JESUS NAZARENO		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS Secundaria 1 - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN Secundaria 2 - 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 24/05/2017 BOLETA PORTAL DESDE 30/11/2018		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2014		
Padrones :	NINGUNO		