



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL CONTROL  
INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR SERVICIO DE LA EMPRESA  
“GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTORA:**

**PALOMINO FIGUEROA, YOVANA  
ORCID: 0000-0002-4125-2007**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAO, 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**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL CONTROL  
INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR SERVICIO DE LA EMPRESA  
“GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING”  
S.A.C. - AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTORA:**

**PALOMINO FIGUEROA, YOVANA  
ORCID: 0000-0002-4125-2007**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Propuesta de Mejora del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**PALOMINO FIGUEROA, YOVANA**

**ORCID: 0000-0002-4125-2007**

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

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**MARAVI SOTO, MAYRA KATHERINE**

**ORCID: 0000-0002-3138-388X**

**PRESIDENTE**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID: 0000-0003-3858-012X**

**MIEMBRO**

**ANTONIO SEGURA, ROCHA**

**ORCID: 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

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

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

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

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

#### **4. AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme fortaleza y voluntad para emprender mi decisión de poder lograr con mis estudios de Contabilidad.

Agradezco a mis profesores de ULADECH, quienes con su esfuerzo y dedicación me han ayudado, y a quienes les doy mi reconocimiento por sus conocimientos. Agradezco a la Universidad, la que me brindó la oportunidad de poder tener una carrera universitaria.

Al Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, mi asesor, por su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiar mis ideas ha sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también en mi formación como investigador.

## **5. DEDICATORIA**

Dedico la presente investigación a mis Padres y hermanos, a mis padres por sus valiosas enseñanzas, amor, confianza, comprensión y su apoyo incondicional, a mis hermanos que siempre estuvieron conmigo animándome a seguir, que con esfuerzo y perseverancia se logra lo que uno desee.

Dedico la presente investigación a mis padres y hermanos, por su apoyo incondicional que todo lo que se propone uno, con dedicación y esfuerzo lo puede lograr.

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales Propuesta de Mejora del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Control Interno:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer desharían contar con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. **Tributación:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que están de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%, En desacuerdo en un 20.0% y Muy desacuerdo en un 10.0%. **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y en desacuerdo en un 20.0%. En Conclusión: Se han determinado las principales propuestas de mejoras del Control Interno, Tributación y Financiamiento con los datos presentados en los resultados.

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

## 7. ABSTRACT

The objective of the research was to: Determine the main Proposal for Improvement of Internal Control, Taxation and Financing in the Micro and Small Businesses of the Service Sector of the Company “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Internal Control: From the Table and Graph 1, we are informed that we would have an internal control, it has a very agreeable rating of 60.0% and 40.0%. Taxation: From the Table and Graph 6, it informs us that they agree with the guidance provided by SUNAT officials, presents a highly agreeable rating of 30.0%, 30.0%, Neither agree nor 10.0% disagree, 20.0% disagree and 10.0% strongly disagree. Financing: From Table and Graph 11, we are informed that financing with our own capital directly influences the achievement of profitability, has a rating Very agree on 30.0%, agree on 30.0%, Neither agree nor disagree on 20.0% and disagree on 20.0%. In Conclusion: The main proposals for improvements in Internal Control, Taxation and Financing have been determined with the data presented in the results.

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

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA .....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRACT.....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	19
2.1. Antecedentes .....	19
2.1.1. Internacionales.....	19
2.1.2. Nacionales .....	22
2.1.3. Regionales .....	26
2.1.4. Locales.....	29
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	34
2.2.1. Teoría del Control Interno.....	34
2.2.2. Teoría de la Tributación .....	44
2.2.3. Teoría del Financiamiento .....	57
2.2.4. Teoría de MYPE .....	66
2.3. Marco Conceptual .....	70
III. HIPÓTESIS .....	72

IV. METODOLOGÍA.....	73
4.1. Diseño de la investigación. ....	73
4.2. Población y muestra .....	74
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	76
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	79
4.5. Plan de Análisis.....	80
4.6. Matriz de consistencia.....	81
4.7. Principios éticos .....	82
V. RESULTADOS.....	84
5.1. Resultados .....	84
5.2. Análisis de Resultados .....	99
VI. CONCLUSIONES .....	105
Aspectos Complementarios .....	108
Referencias Bibliográficas .....	108
ANEXOS .....	120
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	120
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	122
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	123
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	124
Anexo 05: Tabulación de los Datos .....	125
Anexo 06: Constancia para realizar el trabajo de investigación .....	127
Anexo 07: Consulta RUC.....	128

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	84
Tabla 2: ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?.....	85
Tabla 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno? .....	86
Tabla 4: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa? .....	87
Tabla 5: ¿El control interno es importante en una empresa?.....	88
Tabla 6: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT? .....	89
Tabla 7: ¿Es importante tener una conciencia tributaria?.....	90
Tabla 8: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?.....	91
Tabla 9: ¿Es importante pedir los comprobantes de pago? .....	92
Tabla 10: ¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT? .....	93
Tabla 11: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?.....	94
Tabla 12: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	95
Tabla 13: ¿Usted considera que es importante el financiamiento?.....	96
Tabla 14: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones? .....	97
Tabla 15: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento? .....	98

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	84
Gráfico 2: ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?.....	85
Gráfico 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?.....	86
Gráfico 4: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa? .....	87
Gráfico 5: ¿El control interno es importante en una empresa?.....	88
Gráfico 6: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT? .....	89
Gráfico 7: ¿Es importante tener una conciencia tributaria?.....	90
Gráfico 8: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?.....	91
Gráfico 9: ¿Es importante pedir los comprobantes de pago? .....	92
Gráfico 10: ¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT? .....	93
Gráfico 11: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?.....	94
Gráfico 12: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	95
Gráfico 13: ¿Usted considera que es importante el financiamiento?.....	96
Gráfico 14: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?.....	97
Gráfico 15: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?..	98

## I. INTRODUCCIÓN

En su informe de investigación denominado: Propuesta de Mejora del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Las MYPE surgieron en nuestro país como un fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de la población de los sectores más pobres. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo.

Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse, en los últimos años las entidades financieras han tomado algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento en la micro y pequeñas empresas y de esta manera poder incrementar la rentabilidad.

La modernización, la globalización de la economía y la competencia en el entorno organizacional han contribuido a generar la necesidad de diseñar, aprobar e implementar diversos procedimientos de control interno con el objetivo de asegurar en lo posible la conducción ordenada de las empresas, siendo este uno de los propósitos principales de la gestión empresarial.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como

tal y el diseño de la investigación correspondiente. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores.

A nivel internacional las pequeñas y medianas empresas tienen impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de las pymes es una condición para un desarrollo más inclusivo. Para ello, el proyecto cuenta con tres componentes: Facilitación del trabajo colaborativo entre organismos que manejan datos sobre empresas exportadoras. El objetivo es conocer los productos y destinos a los que exportan las pymes, la periodicidad de entrada y permanencia en el sector externo, y el empleo directo e indirecto que generan, entre otros aspectos. (Cepal, 2016).

A nivel Nacional, las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. Las MYPES mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros. Las MYPES cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad (Palacios, 2018).

A nivel Local, actualmente existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, mientras que la mediana y gran empresa no existen en la región. Refiere que la informalidad en la gran parte de empresas se debe a la excesiva e ineficiente burocracia del sector público, escaso apoyo de las autoridades, así como la sobre regulación en el mercado laboral los cuales son factores que impiden el desarrollo empresarial. Resaltó que dentro del Gobierno Regional de Ayacucho existe una gerencia de Desarrollo Económico con direcciones de MYPES, de industrias, competitividad y otros, sin embargo no coordinan acciones para la ejecución de actividades a favor de este sector y por ende no tienen ningún resultado de su funcionamiento. Otra de las limitaciones es que Ayacucho no cuenta con espacios adecuados para la realización de ferias y promoción de productos, asimismo existe una carencia de parques industriales y terminales de carga. Tampoco existe un financiamiento adecuado para este sector por las elevadas tasas de interés por parte de las financieras (Quipe, 2017).

El enunciado del problema de la investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las principales propuestas de Mejoras del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales propuestas de Mejora del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

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

- ✓ Determinar las principales Propuestas de mejoras del Control Interno, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- ✓ Determinar las principales Propuestas de mejoras de la Tributación, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- ✓ Determinar las principales propuestas de mejoras del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

El informe de investigación se justifica porque no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

El propósito de esta investigación es muy importante para la micro empresa en el cual se podrá establecer las causa del alto índice de informalidad, asimismo nos permitirá determinara las propuestas de mejoras en los temas en mención, ya que las micros empresa son una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo en nuestra sociedad, por ello debemos enfocarnos en mejorar la competitividad, la capacidad de respuesta, adaptabilidad a los cambios, la producción y rapidez para la comercialización.

También se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y pequeña empresa

y otros ámbitos geográficos conexos. Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Se obtuvo el siguiente resultado: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer desharían contar con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que están de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%, En desacuerdo en un 20.0% y Muy desacuerdo en un 10.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y en desacuerdo en un 20.0%. En Conclusión: Se han determinado las principales propuestas de mejoras del Control Interno, Tributación y Financiamiento con los datos presentados en los resultados.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

**Alvarado & Pillco (2018)** en su tesis denominado: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos,

políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

**Vega (2017)** en su tesis denominada: Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Proponer una fuente de financiamiento para las empresas constructoras de Guayaquil. La metodología que se utilizó en el trabajo actual es la cuantitativa, donde se utilizó magnitudes numéricas mediante herramientas del campo de la estadística. El tipo de investigación fue el descriptivo y analítico. Su método de razonamiento es el deductivo, fundamentado en argumentos e hipótesis. Llegó a las conclusiones siguientes: - Según datos estadísticos del Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras privadas aportaron con un 36% de su financiamiento total a inversiones en el sector constructor por tanto la hipótesis planteada se cumple. - En el periodo 2010-2016, el total de activos tuvo una variación anual positiva hasta el 2013, mientras que para

el 2014-2015, la caída es de -8.19%.- Los Pasivos y el Patrimonio siguieron la misma tendencia negativa y a la baja, cerrando el último año en -10,6% y 4.9% respectivamente. El volumen de vivienda decreció notablemente para el 2015, llegando a ser el 33,5% inferior al año anterior. - El índice de morosidad para el periodo de estudio ha aumentado de forma sostenida.

**Espejo (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. Tuvo como objetivo general: Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa .Llego a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para

facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

### **2.1.2. Nacionales**

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

**Baca & Díaz (2016)** en su tema de investigación: Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora VERASTEGUI S.A.C. – 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora VERASTEGUI S.A.C.

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

**Aguilar & Cono (2017)** en su tesis denominada: Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la Provincia de Huancayo. De la universidad Nacional del Centro del Perú. Tuvo como objetivo general: Desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las MYPES dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo. La metodología utilizada Descriptiva, deductiva y estadística. Llegó a las siguientes conclusiones: Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos. Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es

necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

**Molina (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. Tuvo como objetivo principal: Describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2019. La metodología fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal retrospectivo-descriptivo. Llegó a las conclusiones siguiente: el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron prestamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si

desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

### **2.1.3. Regionales**

**Cisneros (2018)** en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar

beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

**Lozano & Villanueva (2015)** en su tesis denominado: El Control Tributario como mecanismo para la eficacia de las MYPES comerciales de la Región de Ayacucho. Tuvo como objetivo general: Proponer las estrategias de control tributario que facilitarán la eficacia de las MYPES comerciales de la Región de Ayacucho. La metodología utilizada es del nivel descriptivo, por cuanto detalla, especifica, describe el control tributario, la eficacia empresarial, las MYPES comerciales y aspectos de la Región de Ayacucho. Llegó a las conclusiones siguientes: El 84% de los encuestados acepta que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios, el 85% acepta que es la determinación anticipada de las obligaciones sustanciales y formales, y el 98% que es responsabilidad de los directivos, funcionarios y trabajadores; y, se concreta mediante estrategias que permiten identificar situaciones incorrectas y proponer mejoras para las MYPES comerciales. Los encuestados aceptan que eficacia empresarial es un proceso que se relaciona con la planeación, organización, dirección, coordinación y control de los recursos y actividades; proceso que comprende la economía, eficiencia y productividad; aceptando también que es el logro de metas, objetivos, misión y resultados previstos. Además aceptan que es el nivel en el cual, las MYPES comerciales, entran en un proceso continuo de mejora de sus procesos y procedimientos empresariales. Así también es el nivel de

competitividad lograda y nivel que encamina al crecimiento y desarrollo de las mismas. La falta de conocimientos de los aspectos tributarios por parte de los propietarios, la falta de un adecuado asesoramiento profesional en aspectos tributarios, entre otras, son las causas principales que limitan el desarrollo económico de las MYPES comerciales, y deben tomarse como base para proponer soluciones viables hacia el logro de metas, objetivos y misión empresarial.

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo general: 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. La metodología utilizada fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a las siguientes conclusiones: 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). 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).

#### **2.1.4. Locales**

**Calderon (2019)** en su trabajo denominado: Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llego a las siguientes conclusiones: El financiamiento es importante para la empresa ya que es una herramienta muy útil pues en muchos de los casos es el motor de la misma. Asimismo el acceso al financiamiento que tiene la empresa mejorar el aumento de productividad, en incrementos de la innovación tecnológica y tener una mayor probabilidad de sobrevivir en los mercados. Por lo cual se propones las siguientes propuestas de mejoras: Se le recomienda realizar un estudio del costo de las tasas de interés en las entidades financieras al momento de tener la necesidad de adquirir

financiamiento que permita evaluar la oferta crediticia, haciendo comparaciones de la mejor opción de financiamiento. La MYPE debería ver la capacidad de pago de su empresa en base a la situación financiera, se debe analizar si interesa un periodo de duración del crédito más largo con las consecuentes cuotas más bajas, o un periodo más corto en el que las cuotas sean más altas. La legislación dirigida a la MYPE debe facilitar modelos y programas de financiamiento para que mejoren su productividad y sean más competitivas en el mercado. La rentabilidad es muy importancia para la empresa ya que es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones que le conviene a la empresa. Por lo cual se propones las siguientes propuestas de mejoras: La mayoría de las microempresas son manejadas de manera empírica y de esta manera es difícil destormar fondos para el pago de deudas adquiridas sin afectar la rentabilidad del negocio. Para poder mejorar la rentabilidad es importante que la empresa cuente con un inventario bien gestionado y controlado para no generar costos innecesarios. La tributación es importante porque permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada. Por lo cual se propones las siguientes propuestas de mejoras: Que la microempresa declare en su totalidad las ventas que genera su empresa, su contribución es de vital importancia para el desarrollo de nuestro país dado que este dinero crea más

obras. Contar con un profesional idóneo que cumpla con los procesos contables y que tenga la capacidad de gestión suficiente con los registros de los ingresos, costos y gastos, para poder evitar problemas en el momento de las declaraciones.

**Rimachi (2019)** en su trabajo denominado: El financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología de investigación utilizada en cuantitativa, descriptivo, no experimental, documental. Llego a las siguientes conclusiones: Se determinó del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento si es importante en la empresa. Y el 80% de las encuestados afirman que el financiamiento si incide en la capacitación de los trabajadores. Se concluye que la mayoría de los trabajadores confirmaron que el financiamiento si es importante en la empresa “LOS ANDES” SAC. En los cuales permitiéndoles mejorar la calidad de servicios. Se ha logrado demostrar que el 100% de los encuestados afirman que el financiamiento si mejora su rentabilidad de la empresa. Donde se concluye que el financiamiento si mejora la rentabilidad de la empresa. Que gracias a la rentabilidad que obtiene la empresa obtienen liquidez para poder tener un adecuado manejo de fondos para que así pueda

pagar sus deudas a terceros. Del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados afirman que al pedir comprobantes de pago si contribuyes con el estado. Se determinó donde los trabajadores de la empresa los “ANDES” SAC afirman que al pedir comprobantes de pago se contribuye con el estado. Y en los cuales la empresa cumple con sus obligaciones tributarias al día.

**Paredes (2019)** En su trabajo de investigación denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. Ayacucho 2019. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La metodología utilizada fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental, llego a las siguientes conclusiones: En la Tabla y Gráfico N° 2 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. En la Tabla y Gráfico N° 3 del 100% de las personas encuestadas, el 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio y mientras el 40% no lo considera. En la Tabla y Gráfico N° 4 del 100% de las personas encuestadas, el 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias y el 20% fue en entidades no bancarias. En la Tabla y Gráfico N° 5 del 100% de las personas encuestadas, el 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios

financieros y mientras el 47% no lo consideran. La propuesta de mejora del Financiamiento: Es que el Estado debe tomar un rol protagónico en la búsqueda del crecimiento, se debe buscar la modernización tecnológica al alcance de la MYPE para aumentarla productividad, y la integración comercial. El Financiamiento es de suma importancia para la MYPE para poder mantener una economía y una continuidad de sus actividades comerciales estable y eficiente y por consecuencia otorgar un mayor aporte al sector económico. La falta de apoyo de parte del sistema bancario es un gran obstáculo ya que los empresarios no piden préstamos grandes con finalidad de expansión debido a las altas tasas de interés actuales y esto genera temor en el aumento de costos. En la Tabla y Gráfico N° 6 del 100% de las personas encuestadas, el 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. En la Tabla y Gráfico N° 8 del 100% de las personas encuestadas, el 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. En la Tabla y Gráfico N° 10 del 100% de las personas encuestadas, el 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día y por otra parte el 73% no lo consideran. La propuesta de mejora de la tributación: Los Impuestos son aportes establecidos por Ley que deben hacer las personas y las empresas, para que el Estado tenga los recursos suficientes para brindar los bienes y servicios públicos que necesita la comunidad. — Asimismo la MYPE debe contar con un personal capacitado para el control y registro de los libros contables y las declaraciones

mensuales. En la Tabla y Gráfico N° 11 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si desharían contar con un Control Interno en la empresa. En la Tabla y Gráfico N° 13 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. En la Tabla y Gráfico N° 14 del 100% de las personas encuestadas, el 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa. La propuesta de mejora del control interno: La MYPE debe aplicar el control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y cumplir con los objetivos y metas. Asimismo se debe Capacitar a los representantes y trabajadores para mejorar sus actividades o sus resultados de gestión. El control interno ayuda a tener un sistema de información debidamente manejado y controlado que permite a la gerencia a tener información a la mano y oportuna para tomar decisiones en tiempos adecuados en beneficio de la organizaciones.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

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

**2.2.1.1.**En su Libro denominado “Control Interno”, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad (**Meléndez, 2016**).

**2.2.1.2.**En su libro denominado “Auditoría del Control Interno”, afirma que el COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la asamblea de directores, la dirección primordial y otro propio del ente, diseñado para suministrar confianza moderada en proporción con el logro de los objetivos del ente (**Mantilla, 2018**).

**2.2.1.3.**Según (**Amador, 2002**); en su libro denominado “Control Interno y Auditoría su Aportacion en las Organizaciones”, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos a métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna claro y confiable y animat la eficiencia eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

**2.2.1.4.**Según **Romero (2012)** citando al Informe Coso, define el control interno como una causa, realizado por la junta de directores, la dirección principal y otro propio de la entidad, diseñado para suministra seguridad sensato en relación con el beneficio de lograr los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la encuesta financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos.

**2.2.1.5.**Por otro lado (**Barquero, 2013**), en su “Manual Práctico de Control Interno”, manifiesta que el control interno ha existido de modo

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

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

**2.2.1.7.** El autor (**Rodríguez, 2009**) en su libro denominado “Control Interno un Efecto Sistema para la Empresa” sostiene que: El control interno es significativo revelar que la metodología se completa en un esfuerzo unido con diferentes territorios para una superior certeza de los ejercicios que se realizan y que la contabilidad y los datos financieros de la sustancia nos llevarán a un liderazgo básico decente en las realidades aplicable a la organización con la única razón de garantizar derechos y recursos, y además hacer una gran utilización de los activos a la luz de la capacidad y la comodidad de las actividades.

**2.2.1.8.**El autor en su libro “Génesis del Control Interno”, manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una tecnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, asi que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas (**Bacallao, 2009**).

#### **2.2.1.9.Importancia del Control Interno**

Según la (**Contraloría General de la República, 2014**) manifiesta que: El Control Interno trae consigo una sucesión de beneficios para la forma. Su implementación y fortalecimiento promueve el amparo de medidas que redundan en el logro de sus objetivos. A continuación se presentan los principales beneficios:

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

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

#### **2.2.1.10. Objetivo del Control Interno**

Según **Ruíz & Escutia (2013)** manifiesta lo siguiente en cuestión al objetivo que:

Proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de las Instituciones y organismos a través de la generación de una cultura institucional del Autocontrol, generando, de manera oportuna, acciones y mecanismos de prevención y de control en tiempo real de las operaciones; de corrección, evaluación y de mejora continua de la institución de forma permanente, y brindando la autoprotección necesaria para garantizar una función administrativa íntegra, eficaz y transparente, con una alta contribución al cumplimiento de la finalidad social del Estado.

#### **2.2.1.11. Elementos:**

Según el autor mencionado anteriormente, da a conocer también los siguientes elementos:

- ❖ **Autorregulación:** Es la capacidad de la empresa para aplicar de manera participativa al interior de la administración, métodos y procedimientos establecidos en la normatividad, que permitan el

desarrollo e implementación de un sistema de control interno bajo un entorno de integridad, eficiencia y transparencia.

- ❖ **Autocontrol:** Es la capacidad que ostenta cada trabajador, al servicio de la empresa para poder controlar su trabajo, detectar desviaciones y efectuar correctivos para el adecuado cumplimiento de los resultados que se esperan en el ejercicio de su función.
- ❖ **Autogestión:** Es la capacidad institucional de la empresa, para interpretar, coordinar, aplicar y evaluar de manera eficiente y eficaz la función administrativa que le ha sido asignada por los gerentes.

#### **2.2.1.12. Componentes del Control Interno**

Los autores **Camacho, Gil & Paredes (2017)** afirman que: El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Asimismo se derivan del estilo de dirección del negocio y están integrados en el proceso de gestión. Los componentes son los siguientes:

**2.2.1.12.1. Ambiente de control;** este componente consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencia la actividad del personal con respecto al control de sus actividades de la empresa.

**2.2.1.12.2. Evaluación de riesgo;** este componente es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados, en toda empresa es indispensable el establecimiento de objetivos.

**2.2.1.12.3. Actividad de Control;** son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la empresa para cumplir diariamente con las actividades asignadas.

**2.2.1.12.4. Informacion y comunicación;** se refiere a la información (interna y externa) que requiere la empresa para llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos.

**2.2.1.12.5. Supervisión;** se refiere al conjunto de actividades de control incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión de la empresa con fines de evaluación y mejora continua.

#### **2.2.1.13. Características del control interno**

El control interno, se caracteriza por ser una causa metódico y luego el propio puede ser explorado en cualquier fase de su procedimiento además es un conjunto de acciones estructuradas y coordinadas para alcanzar un final dentro de la entidad y los involucrados en el control interno son los trabajadores, funcionarios y directivos de todas las áreas de la entidad además otra de las características fundamentales que presenta es que no solo se enfoca en los procedimientos manuales de la organización sino el control se realiza a todo el personal que involucra la entidad. Además todas las personas encargadas del control interno deben poseer la cognición de la necesidad de evaluar los riesgos y emplear controles y deben ser en situaciones de responder oportunamente (**González & Cabrale, 2013**).

#### **2.2.1.14. Principios del Control Interno**

Según **Bacallao (2009)**, el control interno se rige por tres principios fundamentales generalmente aceptados y aunque algunos autores tienden a desglosarlos, en esencia su contenido es el mismo. Estos principios son:

- ✓ División del trabajo.
- ✓ Fijación de responsabilidades.
- ✓ Cargo y descargo.

**2.2.1.14.1. División del trabajo:** Este principio en esencia consiste en la separación de funciones en las unidades operativas de actividades de custodia y control, y de éstas entre sí. El trabajo debe estar subdividido de tal forma que una persona no tenga un control completo de la operación, para lo cual se debe distribuir el trabajo de modo que una operación no comience y termine en la persona o departamento que la inició.

**2.2.1.14.2. Fijación de Responsabilidades:** Este principio se basa en que los procedimientos inherentes al control de las operaciones económicas, así como la elaboración de los documentos pertinentes, permitan determinar, en todos los casos, la responsabilidad primaria sobre todas las anotaciones y operaciones llevadas a cabo.

**2.2.1.14.3. Cargo y descargo:** Está profundamente relacionado con el de fijación de responsabilidad, pues facilita su aplicación cuando es necesario. Cuando se produce

una entrega (descargo), existe una contrapartida o recepción (cargo).

#### **2.2.1.15. Clasificación del Control Interno**

Segun **Anónimo (2015)** manifiesta que existe dos tipos las cuales son: Administrativo y Contables.

**2.2.1.15.1. Control Interno Administrativo:** No está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con la causa de decisión que lleva a la libertad de intercambios. Entonces el control interno administrativo se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente.

**2.2.1.15.2. Control interno contable:** Comprende el procedimiento de la organización y los registros que conciernen a la salvaguarda de los activos y a la confiabilidad de los registros contables. Estos tipos de controles brindan certeza prudente:

- Los intercambios son ejecutados de acuerdo con autorizaciones generales o específicas de la gerencia.
- Se registran los cambios para: mantener un control adecuado y permitir la preparación.
- Se salvaguardan los activos solo accediendo con autorización.

- Los activos registrados son comparados con las existencias.

### **2.2.1.16. Tipos de Control Interno**

Según **Calle (2018)** da a conocer que existen 3 tipos de controles:

**2.2.1.16.1. Control preventivo:** Es la obligación restrictiva de cualquier sociedad como su propia pieza importante dentro de los marcos de control. Por lo tanto, se dice que el control preventivo está tenazmente dentro. Dado que los jefes de toda organización están a cargo de certificar que el control preventivo se coordine en los marcos autoritativos y coherentes con el dinero, y lo hace el personal interno a cargo de ejecutar dicho trabajo.

**2.2.1.16.2. Controles concurrentes:** Son aquellos que se hacen mientras se está haciendo un movimiento. El ejemplo más popular de este tipo de control es la supervisión inmediata. Asimismo, un jefe observa los ejercicios de los especialistas y puede ajustar las circunstancias peligrosas a medida que aparecen.

**2.2.1.16.3. Control posterior:** Ellos son los que se completan posteriormente de la actividad. En esta línea, se resuelven los motivos de cualquier desviación respecto de la primera habilidad y los resultados se relacionan con ejercicios futuros comparativos.

### **2.2.1.17. Objetivos de la Implementación del Control Interno**

Según la (**Contraloría General de la República, 2014**) manifiesta lo siguiente:

- ❖ Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado, contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- ❖ Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- ❖ Promover que los funcionarios y servidores del Estado cumplan con rendir cuentas por los fondos y bienes públicos que administra.
- ❖ Promover y optimizar, la eficiencia, eficacia, ética, transparencia y economía de las operaciones de la entidad, y la calidad de los servicios públicos que presta.
- ❖ Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- ❖ Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.

### **2.2.2. Teoría de la Tributación**

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

**2.2.2.2.** El autor en su teoría de “La tributación” sostiene, que la administración tributaria, en nuestro país constantemente emite

reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios, de manera que la alineación tributaria, es significativo en la profesión contable, y debe someter los temas más relevantes, del sistema tributario ecuatoriano como: la normativa legal, las instrucciones, los tipos de impuestos, sus formas de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento de declaración y pago. Conjuntamente debe poseer un conocimiento actualizado de la legislación actual en temas impositivos y tributarios, es indispensable en las actividades económicas personales y empresariales (**Panchi, 2013**).

**2.2.2.3.** Según **Ricardo (1959)** en su teoría sobre la tributación, señala que: El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan, es por el cual el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo; en concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases

sociales, por el cual, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

**2.2.2.4.** La tributación es un sitio de política estrechamente afectada por el juego de intereses: la definición de la base de cada impuesto, de sus tarifas y sus relaciones es una causa político en el que confluyen intereses opuestos y las reformas no corresponden a criterios técnicos estrictos. **(Castañeda, 2013).**

**2.2.2.5.** Según **Loor (2013)** afirma que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: “Por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran”.

#### **2.2.2.6. Importancia de la Tributación**

La importancia de la tributación para el Estado, permite que se pueda suministrar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El recaudo de los tributos se realiza en base a la potencia de las leyes tributarias y apelando al conocimiento mediante una cultura tributaria y de cognición colectiva adecuada **(Villegas, 2015).**

### 2.2.2.7. Principios Fundamentales de la Teoría de la Tributación

Según **Miranda (2015)** manifiesta que:

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

1. El principio de la suficiencia.
2. El principio de la equidad.
3. El principio de la neutralidad.
4. El principio de simplicidad.

### 2.2.2.8. Funciones del tributo

Según **Tamari (2013)**, las funciones de los tributos son las siguientes:

- ✓ **Función fiscal.** A través de los tributos se busca aumentar los ingresos del Estado para invertir el gasto público.
- ✓ **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido valeroso.
- ✓ **Función social.** Los tributos son el deber dinerario establecido por la ley, cuyo valor se destina al mantenimiento de las cargas públicas, es expresar, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la

comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

#### **2.2.2.9. Clasificación de los tributos**

Según **Garzía (2014)**, manifiesta que los tributos se dividen en tres, las cuales son las siguientes:

**2.2.2.9.1. Los impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.

**2.2.2.9.2. Las tasas:** Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.

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

**2.2.2.9.3. Las contribuciones:** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

#### **2.2.2.10. Sistema Tributario Nacional**

Según la **SUNAT (2019)** da a conocer que en mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No.771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- ❖ Incrementar la recaudación.
- ❖ Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- ❖ Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:



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

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

### **2.2.2.12. Regímenes Tributarios**

Según el diario **Gestión (2018)** menciona que: Los regímenes tributarios son un conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). Entra en vigencia el 2017, de manera que existen cuatro regímenes tributarios, cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como se mencionan de la siguiente manera:

#### **2.2.2.12.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS):** Está

conformada por personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables. De manera que hay dos categorías, las cuales son:

- **Categoría 1:** Esta categoría tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto.
- **Categoría 2:** Se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000.

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

Según el diario **Gestión (2018)** sostiene que:

Este régimen está dirigido a personas Naturales y Jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas

de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios, para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000.

**2.2.2.12.3. Régimen MYPE Tributario (RMT);** Las Micro y pequeña empresa, tiene un tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros. Cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

**2.2.2.12.4. Régimen General (RG):** Están ubicadas todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables. Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual.

El pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5 %. En tanto, el pago anual es la tasa de 29,5 % sobre la renta anual.

### **2.2.2.13. Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias**

Según el autor **Zavala (2019)**, manifiesta que este sistema, creado por la administración tributaria, tiene el objetivo de garantizar el pago de los impuestos y hacer que los contribuyentes puedan pagarlos de manera anticipada a través de terceros, sobre todo el IGV. Existen tres sistemas: Deduciones, percepciones y las retenciones.

#### **2.2.2.13.1. Régimen de Deduciones del IGV**

El sistema de deducciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la deducción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.

El sistema de deducciones se aplica a las siguientes operaciones:

- La venta interna de bienes y prestación de servicios
- Servicio de transporte de bienes por vía terrestre

- Servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre
- Operaciones sujetas al IVAP (Impuesto a la Venta de Arroz Pilado).

**El Sistema de Deduciones del IGV:** Consiste básicamente en la deducción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio. Éste, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Los montos depositados en las cuentas que no se agoten cumplido el plazo señalado por la norma luego que hubieran sido destinados al pago de tributos, serán considerados de libre disponibilidad para el titular.

### **Operaciones exceptuadas**

El sistema no se aplicará en cualquiera de los siguientes casos:

- ✓ El importe de la operación sea igual o menor a S/ 700.00 (Setecientos y 00/100 Nuevos Soles).
- ✓ Se emita comprobante de pago que no permite sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esto no opera cuando el adquirente es una entidad del Sector Público Nacional a que

se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.

- ✓ Se emita cualquiera de los documentos a que se refiere el numeral 6.1 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago.
- ✓ El usuario del servicio o quien encargue la construcción tenga la condición de No Domiciliado, de conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta.

#### **2.2.2.13.2. Régimen de percepciones del IGV**

El Régimen de Percepciones constituye un sistema de pago adelantado del Impuesto General a las Ventas, mediante el cual el agente de percepción (vendedor o Administración Tributaria) percibe del importe de una venta o importación, un porcentaje adicional que tendrá que ser cancelado por el cliente o importador quien no podrá oponerse a dicho cobro.

El cliente o importador a quien se le efectúa la percepción, podrá deducir del IGV que mensualmente determine, las percepciones que le hubieran efectuado hasta el último día del período al que corresponda la declaración.

#### **2.2.2.13.3. Régimen de retención del IGV**

Es el régimen por el cual, los sujetos designados por la SUNAT como Agentes de Retención deberán retener parte del Impuesto General a las Ventas (IGV) que les corresponde pagar a sus proveedores, para su posterior entrega al fisco, según la fecha de vencimiento de sus obligaciones tributarias.

Los proveedores (vendedores, prestadores de servicios o constructores) se encuentran obligados a soportar la retención, pudiendo deducir los montos que se les hubieran retenido contra el IGV que les corresponda pagar, o en su caso, solicitar su devolución.

#### 2.2.2.14. Obligaciones tributarias y sus elementos

Según **Aguayo (2014)**, manifiesta que la obligación tributaria es una relación jurídica en la que un contribuyente está obligado con el Estado, al pago de sumas de dinero de carácter obligatorio por la realización de alguna actividad que el Estado considera está gravada; dicha obligación está compuesta por cinco elementos:

<b>Elementos</b>	<b>Definición</b>
<b>Sujeto Activo</b>	El ente que cuenta con la facultad de establecer la obligación tributaria, exigir el pago a los contribuyentes y además es quien tiene la titularidad para administrar los recursos recaudados. En el caso colombiano el sujeto Activo es el Estado.
<b>Sujeto Pasivo</b>	Son todas aquellas personas naturales o jurídicas obligadas al pago de tributos a favor del sujeto activo. El sujeto pasivo se obliga también al cumplimiento de obligaciones formales y accesorias (obligaciones secundarias encaminadas al cumplimiento de las obligaciones primarias) que han sido previamente definidas por el derecho tributario.

<p style="text-align: center;"><b>Hecho Gravado o Hecho Generador</b></p>	<p>Son las diferentes conductas humanas, que de acuerdo a lo establecido por la Ley, dan nacimiento a la obligación de pagar un tributo. Es importante mencionar que las normas que califiquen una actividad como gravable, deben ser realizadas de manera general, abstracta e impersonal, con destino a toda la población del territorio colombiano y con condiciones claras según sea el caso.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Base Gravable</b></p>	<p>Es el valor sobre el cual se aplica la tarifa del impuesto.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Tarifa</b></p>	<p>Es el porcentaje establecido en la ley que aplicado a la base gravable determina la cuantía del tributo.</p>

### 2.2.3. Teoría del Financiamiento

**2.2.3.1. Según Modigliani & Miller (1958)** Teoría del financiamiento es la mezcla de diversas fuentes de fondo propias o ajenas para financiar los recursos activos de una organización expresa. Un mercado eficiente se caracteriza por su elevada liquidez con gran número de operaciones y bajos costos de transacción de entrada y de salida, así como una cristalina información, disponible para todos los participantes, sin paquetes informativos que cambien notoriamente, y sus expectativas de imprevisto. Dentro de esta escuela de pensamiento, Modigliani y Miller aportaron su conocida posición sobre la imposibilidad de aumentar el valor de una compañía con acertadas decisiones sobre su estructura de

financiamiento. Afirman que su costo de capital, o sea el costo promedio ponderado de todas sus fuentes financieras, es constante e independiente de las distintas proporciones de endeudamiento y de patrimonio neto propio que pueda recibir. Al aumentar el endeudamiento, aumenta el riesgo de caer en cesación de pagos por la mayor carga fija de intereses; sin embargo, la mayor tasa de interés que exigirían los acreedores se compensaría con el menor rendimiento sobre su capital propio que podrían exigir los accionistas, dando un costo de capital total promedio constante e independiente del grado de endeudamiento.

**2.2.3.2.** Según **Brealey (2007)** Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

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

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

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

**2.2.3.5.** Según **Rodríguez (2005)** Mención pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el análisis de razones, el flujo de fondos y modelos

financieros basados en computadora. Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá que volver a invertir en la empresa durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. La cantidad de flujo de efectivo que genera la empresa durante un período determinado debe de compararse con los requisitos de reinversión para determinar si se podrá sostener el propio crecimiento de la empresa con los recursos financieros internos. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

**2.2.3.6. Según Alonso Munguia, Ocegueda Melgoza, & Castro Medina (2006)** dicen que para la gestión de cada uno de los recursos empresariales es necesaria la existencia de un área específica en la empresa. Cada una de ellas con un responsable en sus cuatro áreas básicas: producción, mercadotecnia, finanzas y recursos humanos. La función de finanzas es cuidar uno de los recursos más costosos de la organización: los recursos financieros, son los que dan a la empresa la posibilidad de contratar personal, adquirir instalaciones, maquinaria y equipo, compra de insumos, invertir

en la producción de bienes o servicios; la función financiera se encuentra en dos aspectos importantes de los recursos financieros: la rentabilidad y la liquidez.

**2.2.3.7.** Según **Rodriguez (2005)** los recursos financieros son tanto los elementos monetarios propios y los ajenos con que cuenta una empresa, y que son vitales para el ejercicio de sus operaciones. Se puede mencionar que los recursos propios son dinero en efectivo, las aportaciones de los socios o del dueño y las utilidades que genera la misma compañía; mientras que los ajenos, son préstamos de acreedores y proveedores, créditos bancarios o por emisión de acciones y valores. Las finanzas se refieren a los aspectos monetarios de la empresa, consiste en el uso óptimo de ellos, en cuanto a cantidad, calidad y oportunidad. En el significado de finanzas, está implícito el adecuado aprovechamiento y administración de todos los ingresos y egresos. También que se pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el análisis de razones, el flujo de fondos y modelos financieros basados en computadora.

Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá que volver a invertir en la

compañía durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. La cantidad de flujo de efectivo que genera la empresa durante un período determinado debe de compararse con los requisitos de reinversión para determinar si se podrá sostener el propio crecimiento de la empresa con los recursos financieros internos. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

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

- **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

- **Bancos** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.
- **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

#### **2.2.3.8. Fuentes de financiamiento**

##### ➤ **Financiamiento interno.**

Según **Rodríguez (2014)** menciona que: El financiamiento Interno, se entiende el aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costo alguno en la financiación.

##### ➤ **Financiamiento externas.**

Según **Rodríguez (2014)** menciona que: Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite adquirir bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros.

##### ➤ **A largo plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es superior a un año. Como puedes ser un préstamo hipotecario, un préstamo personal o un leasing.

➤ **A corto plazo**

Son los recursos financieros aportados a una empresa, cuyo plazo de exigibilidad o devolución es igual o inferior a un año. Como puedes ser una póliza de crédito, un préstamo personal o un leasing.

**2.2.3.9. El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:**

- **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.
- **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- **Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar)

conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir.

#### **2.2.3.10. El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:**

- ❖ **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a mano del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo
- ❖ **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- ❖ **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- ❖ **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes(acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes .

Es por ello, que en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado

público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diverso tipo, a diferentes plazos, a personas y organizaciones.

Estas instituciones se clasifican como:

- ❖ **Instituciones financieras privadas:** bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
- ❖ **Instituciones financieras públicas:** bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
- ❖ **Entidades financieras:** este Es el nombre que se le da a las Organizaciones que mantienen líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

#### **2.2.4. Teoría de MYPE**

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

eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

**2.2.4.2. Según Flores (2004)** Pueden definirse como entidades que operando en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Estas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: El número total de trabajadores: En el caso de microempresa abarca de uno a diez trabajadores; la pequeña empresa abarca de 1 hasta cincuenta trabajadores; niveles de ventas anuales: La microempresa dicho nivel será hasta el máximo de 150 UIT; la pequeña empresa de 150 a 850 UIT. Los niveles de ventas serán posibles de alcanzar y superar, si se cuenta con una adecuada dirección y gestión financieras para concretar los ingresos y egresos que tenga que llevar a cabo cada micro y pequeña empresa.

**2.2.4.3. Según Díaz & Jungbluth (1999)** se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una

organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

#### **2.2.4.4. Importancias de la MYPES**

Según **Gomez (2007)** Las PYMES tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo se debe por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Hoy en día los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las PYMES por su contribución al crecimiento económico y a la generación de empleo, así como el desarrollo regional y local.

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

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y

permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

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

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

**2.2.4.5.2. Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

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

- ❖ **Microempresa:** Las Ventas anuales, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- ❖ **Pequeña empresa:** Las Ventas anuales, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ❖ **Mediana empresa:** Las Ventas anuales, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

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

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Concepto del Control Interno**

El control, es un plan de técnicas y procedimientos en el cual se proveerán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con la solución de amparar los recursos con que cuenta, comprobar la precisión y sinceridad de la información para originar la eficiencia en las operaciones y propiciar la diligencia de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (**Aguirre, 2015, pág. 1**).

### **2.3.2. Concepto de la Tributación**

Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general. Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario (**Miranda, 2015**).

### **2.3.3. Concepto del Financiamiento**

Según **Enciclopedia (2017)** menciona: El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero, y 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; incluso es común que deba procurarse más financiación una vez que la empresa ya está en actividad, sobre todo si esta quiere expandirse.

### **2.3.4. Concepto de MYPE**

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

### **III. HIPÓTESIS**

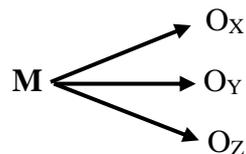
El Control Interno, Tributación y Financiamiento servirán favorablemente para mejorar la toma de decisiones de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - AYACUCHO, 2019.

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación.

El nivel de investigación fue descriptivo, es necesario a que solo se limitó a describir las mejoras en cuanto a las variables en aprendizaje. Según **(Reyes & Sánchez, 2002)** El diseño descriptivo: es el nivel de investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos que se refiere al tema de investigación

#### Esquema



#### Donde:

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

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

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

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

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental transversal-retrospectivo-descriptivo.

- ✓ **No experimental** Según el autor **Raffino (2019)** menciona que: Es un tipo de pesquisa que no extrae sus conclusiones definitivas o sus datos de trabajo a través de una serie de acciones y reacciones reproducibles en un ambiente controlado para obtener resultados interpretables, es decir: a través de experimentos, no por ello, claro está, deja de ser

una investigación seria, documentada y rigurosa en sus métodos; en otras palabras, este tipo de investigaciones no manipula deliberadamente las variables que busca interpretar, sino que se contenta con observar los fenómenos de su interés en su ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos sin necesidad de emularlos en un entorno controlado.

- ✓ **Transversal:** En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento
- ✓ **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- ✓ **Descriptivo:** En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1 Población**

Según **Carrasco (2009)** señala que:

La población es el conjunto de elementos personas, objetos, sistemas, sucesos, entre otras finitos e infinitos, a los pertenece la población y la muestra de estudio en estrecha relación con las variables y el fragmento problemático de la realidad, que es materia de investigación.

La población estará constituida por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

#### **4.2.2 Muestra**

Según **Wigodski (2010)** menciona que:

El muestreo es indispensable para el investigador ya que es imposible entrevistar a todos los miembros de una población debido a problemas de tiempo, recursos y esfuerzo, al seleccionar una muestra lo que se hace es estudiar una parte o un subconjunto de la población, pero que la misma sea lo suficientemente representativa de ésta para que luego pueda generalizarse con seguridad de ellas a la población.

La muestra estará compuesta por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Control Interno</b>	El control, es un plan de técnicas y procedimientos en el cual se proveerán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con la solución de amparar los recursos con que cuenta, comprobar la precisión y sinceridad de la información para originar la eficiencia en las operaciones y propiciar la diligencia de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).	Control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia.	Entorno de control	Implementación del entorno para su influencia	<p align="center"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>
			Evaluación de riesgo	Objetivos y metas	
			Actividades de control	Cumplimiento Efectividad	
			Información y Comunicación	Internas, externas, responsabilidades	
			Supervisión	Evaluación y mejora	

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Tributación</b>	Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general. Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario (Miranda, 2015).	La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (Ecofinanzas, 2014).	Política tributaria	Sistema Tributario  Políticas tributarias y código tributario	<p align="center"><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>
			Tributarias normas	Superintendencia nacional de administración	
			Administración tributaria	Los impuestos  Las Tasa  Las contribuciones	



## **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **4.4.1 Técnica**

La técnicas el camino que se delinea en el método de investigación; son las estrategias que se utilizaran para obtener la información requerida y así construir el conocimiento de lo que se investiga, mientras que el procedimiento alude a las condiciones de ejecución de la técnica.

También son las normas a seguir en las etapas del proceso de investigación, el cual proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método, Luego de haber identificado las variables e indicadores de investigación, para obtener todos los datos necesarios para contrastarlas; se aplicó las siguiente técnica:

#### **4.4.1.1. Encuesta:**

Según (Vásquez & Bello, 2010, pág. 96) Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

### **4.4.2. Instrumentos**

El Instrumento fue el cuestionario de preguntas, porque cumple un rol importante en la recopilación de datos, y se aplicaron según la naturaleza y características del problema y la intencionalidad del objetivo de

investigación.

#### **4.4.2.1. Cuestionario:**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera. **(Vásquez y Bello, 2010, pág. 103)**. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables: Control interno, Tributación y Financiamiento, compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una, medidas cada una por medio de escala Nominal con 2 alternativas de respuesta única.

#### **4.5. Plan de Análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que será aplicado en el programa SPSS Versión 25, se ha obtenido las tablas y gráficos estadísticos correspondientes a las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.



#### 4.7. Principios éticos

Según la **ULADECH (2019)** da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- 4.7.1. Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- 4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- 4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

**4.7.4. Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

**4.7.5. Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

**4.7.6. Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las principal Propuestas de Mejoras del Control Interno, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

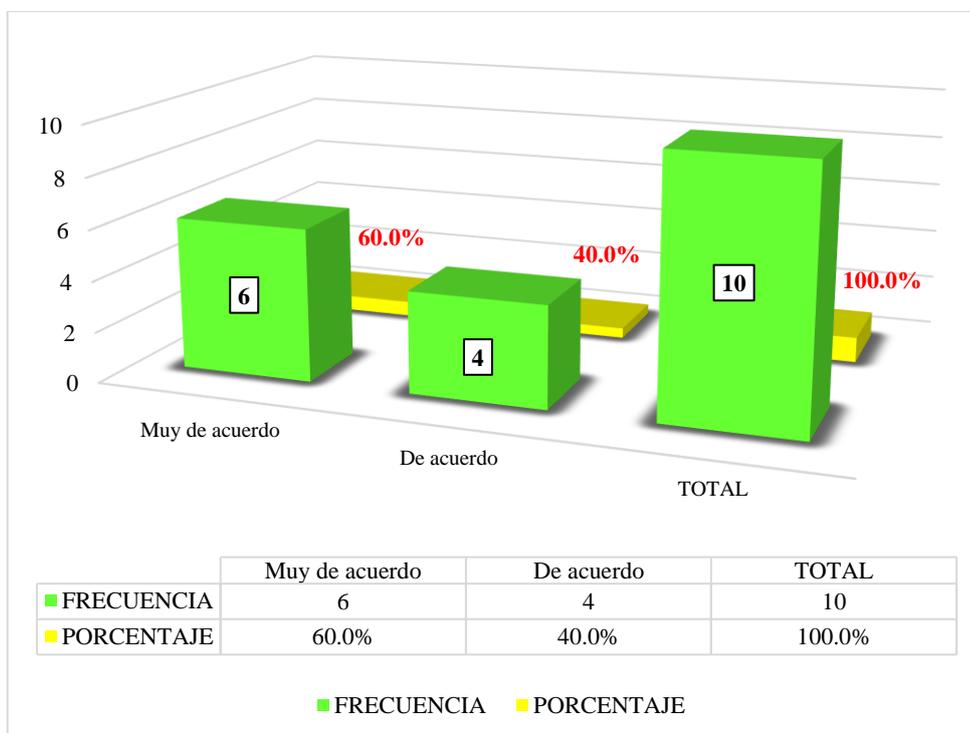
**Tabla 1: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer desharían contar con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo

en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados desharían que la empresa cuente con un control interno.

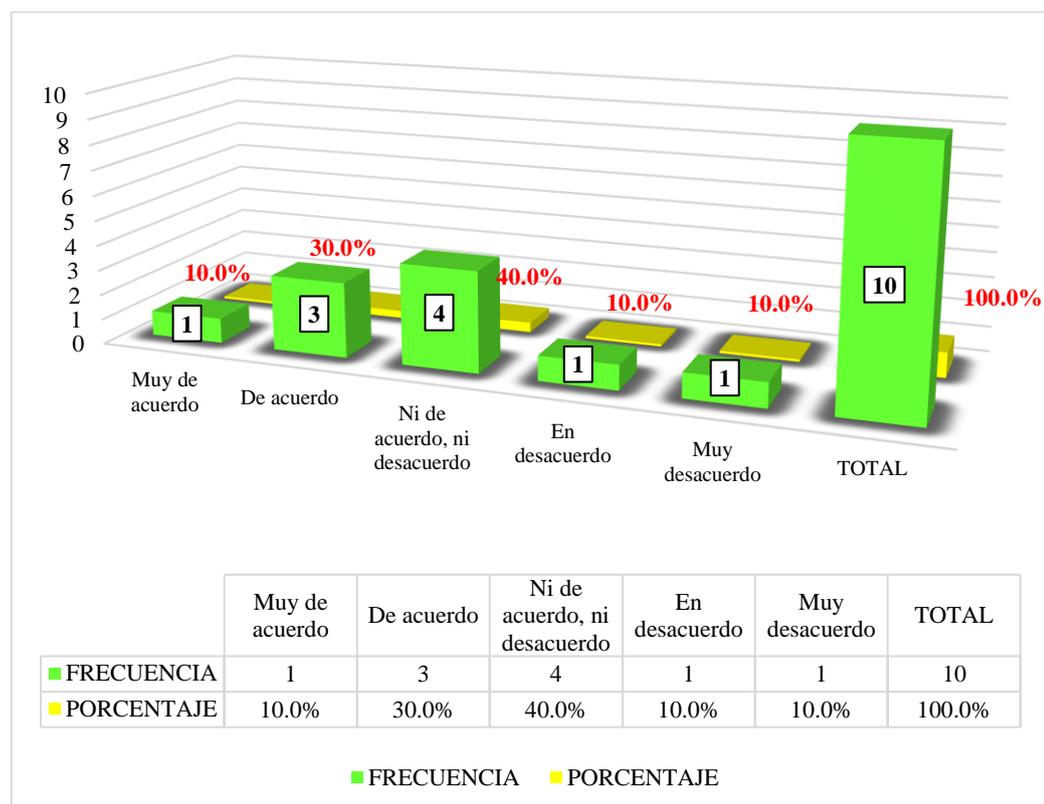
**Tabla 2: ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	80,0
	En desacuerdo	1	10,0	10,0	90,0
	Muy desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2: ¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer del desempeño empresarial eficiente depende del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un

40.0%, En desacuerdo en un 10.0% y Muy desacuerdo en un 10.0%. Esto indica que para los encuestados no están ni de acuerdo, ni desacuerdo acerca del desempeño empresarial eficiente depende del control interno.

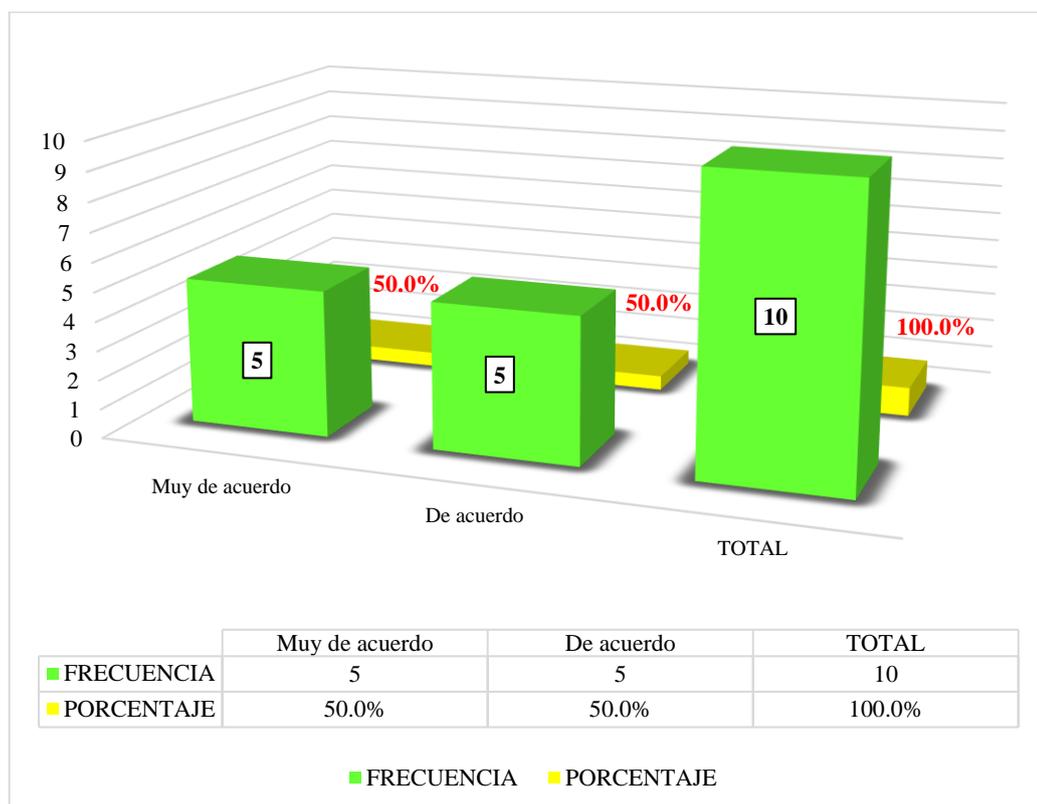
**Tabla 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que están dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados están de acuerdo a ser capacitado en temas del Control Interno.

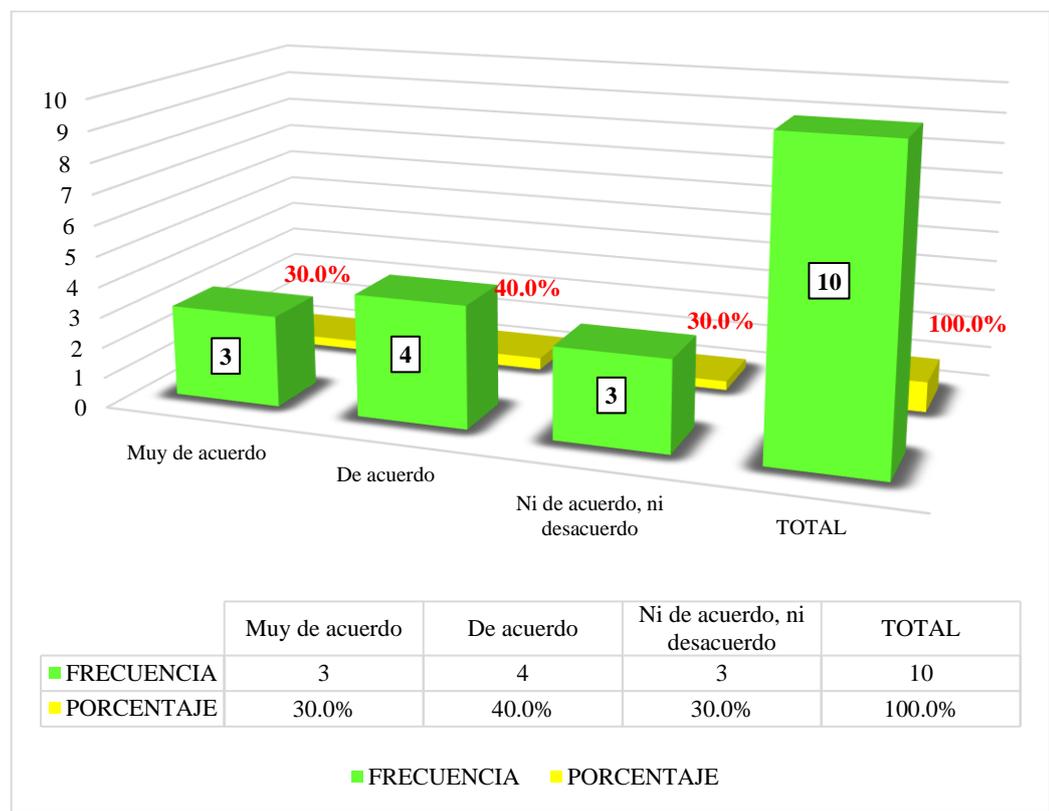
**Tabla 4: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.

Esto indica que para los encuestados en que necesitan saber más sobre el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa.

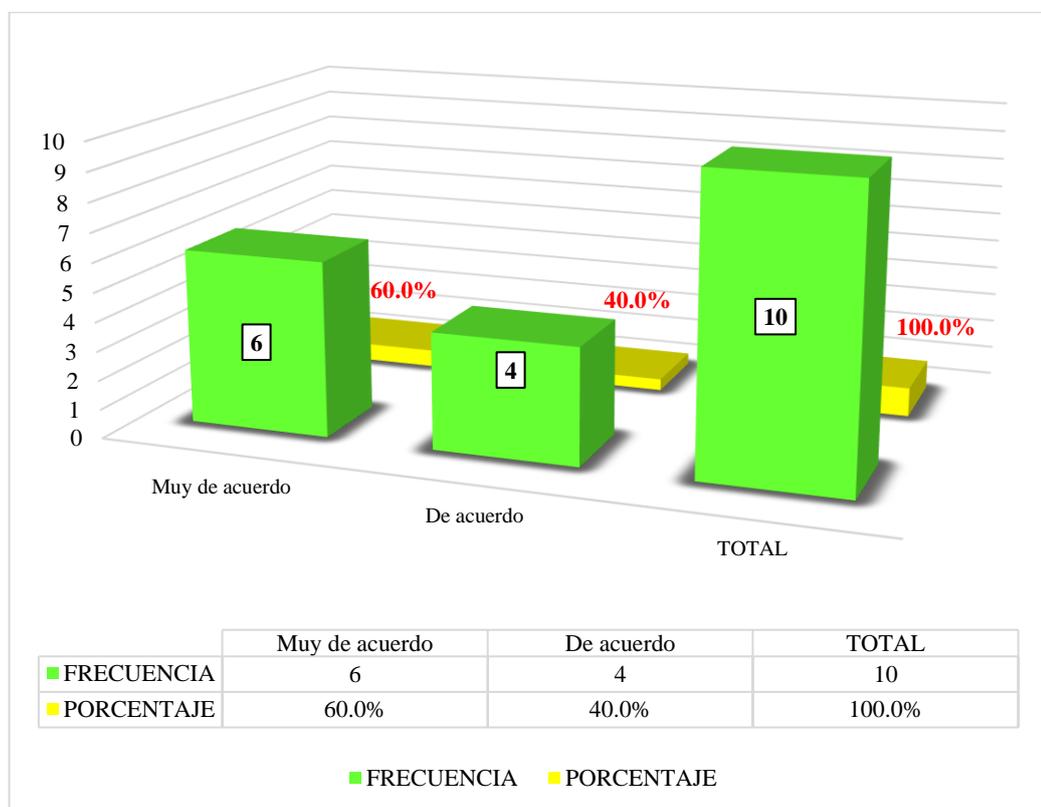
**Tabla 5: ¿El control interno es importante en una empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5: ¿El control interno es importante en una empresa?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el control interno es importante en una empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados el control interno es importante en una empresa y están muy de acuerdo.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las principales Propuestas de Mejoras de la Tributación, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

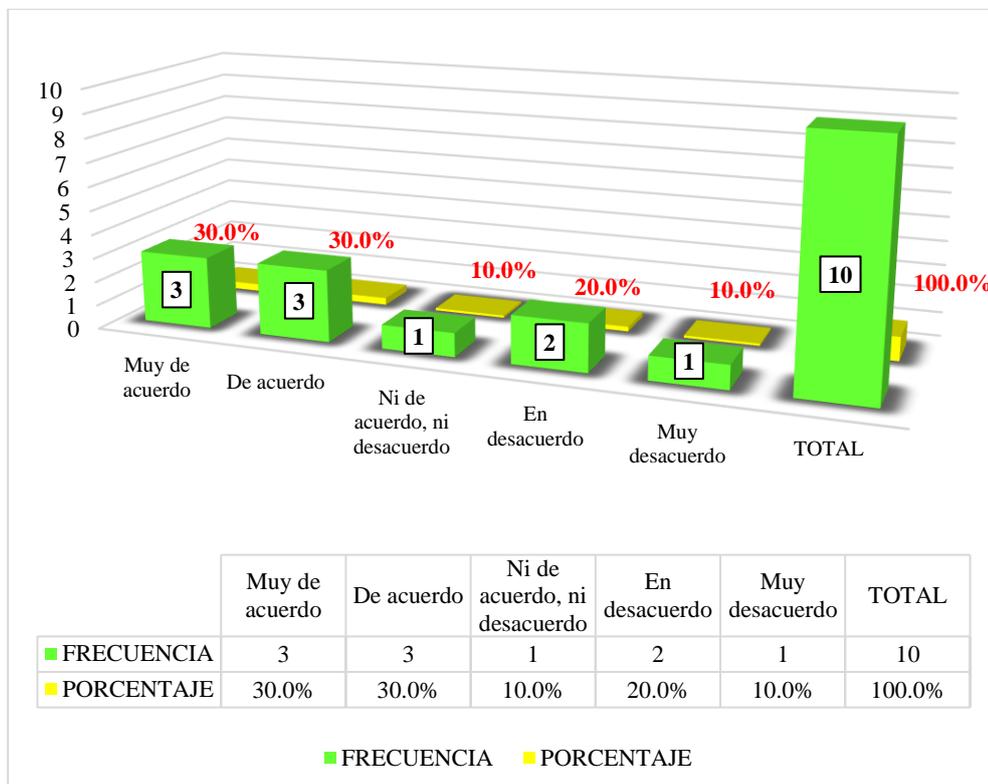
**Tabla 6: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	1	10,0	10,0	70,0
	En desacuerdo	2	20,0	20,0	90,0
	Muy de desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que están de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%, En desacuerdo en un 20.0% y Muy desacuerdo en un 10.0%. Esto indica que para los encuestados están muy de acuerdo con la orientación brindada por la SUNAT.

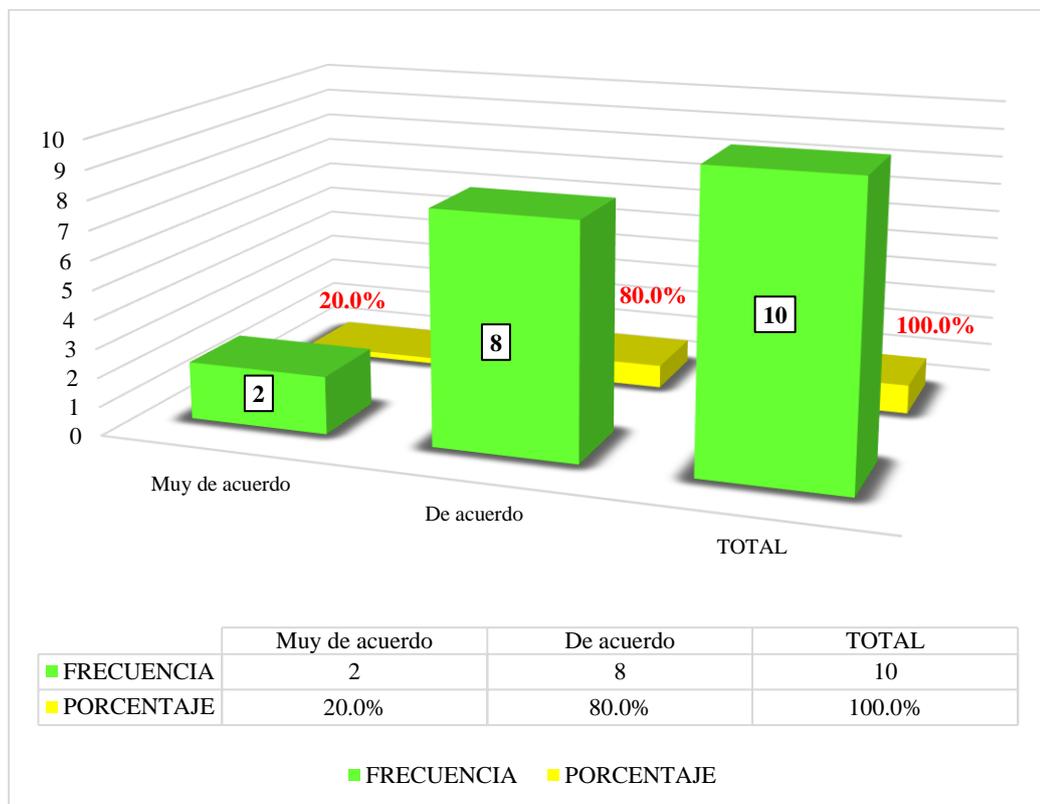
**Tabla 7: ¿Es importante tener una conciencia tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7: ¿Es importante tener una conciencia tributaria?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que es importante tener una conciencia tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados si es importante tener una conciencia tributaria.

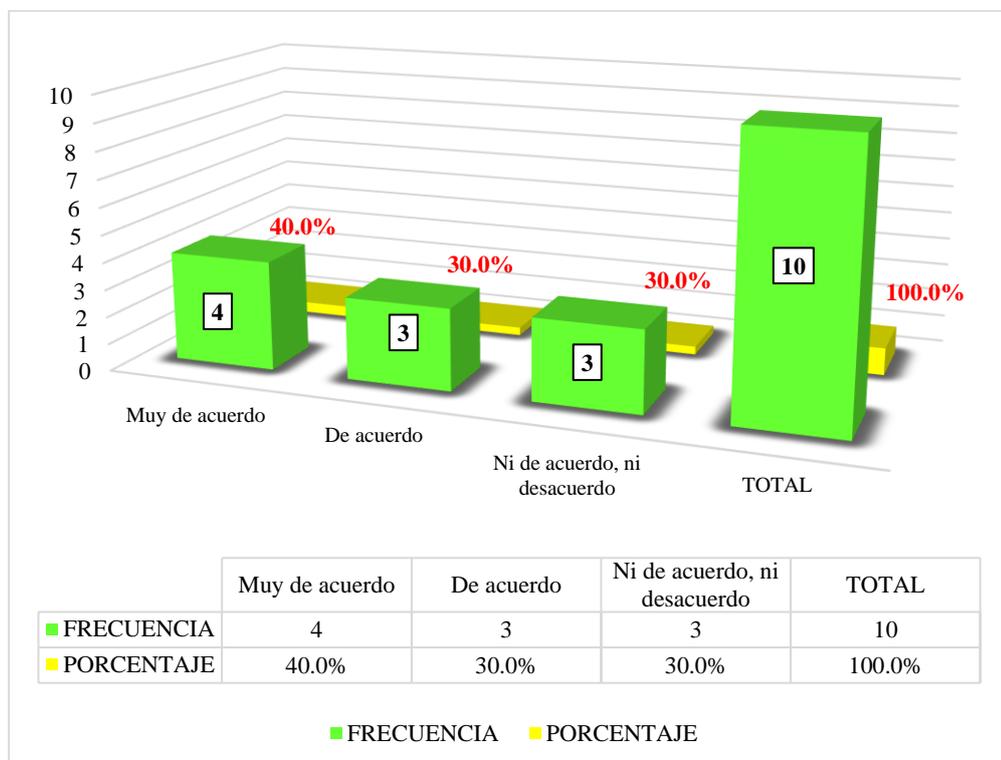
**Tabla 8: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que es importante contar con un Control Tributario, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%,

de acuerdo en un 30.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados es importante contar con un Control Tributario en la empresa.

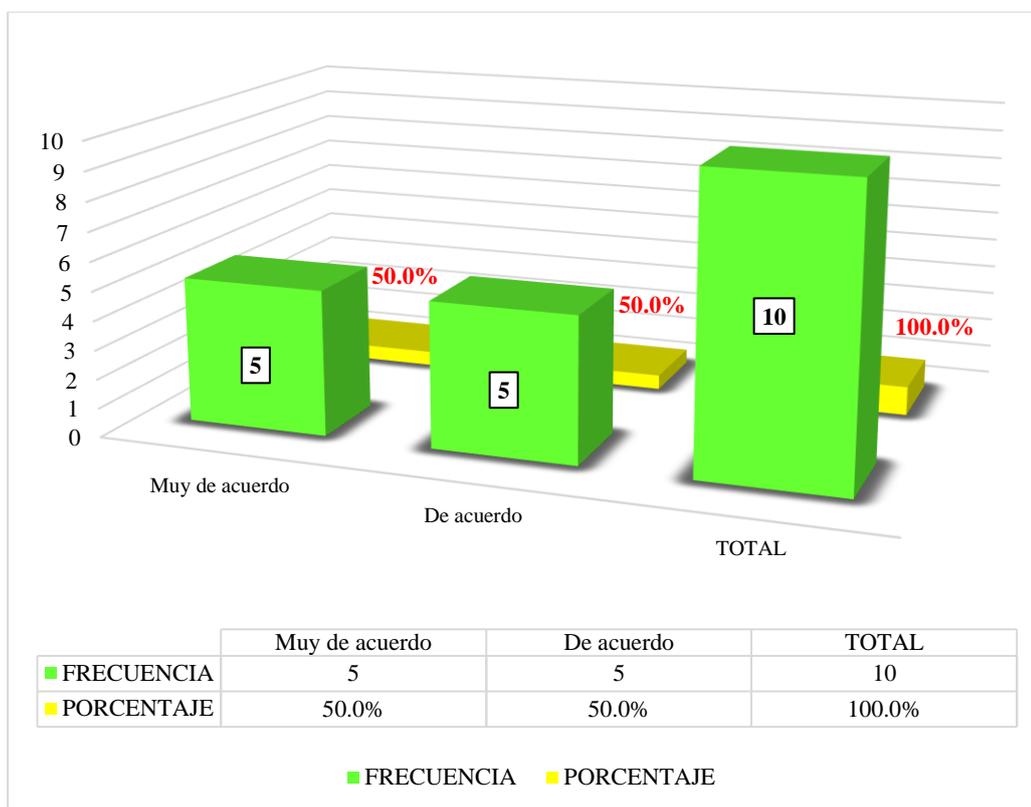
**Tabla 9: ¿Es importante pedir los comprobantes de pago?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9: ¿Es importante pedir los comprobantes de pago?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante pedir los comprobantes de pago, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados es importante pedir los comprobantes de pago.

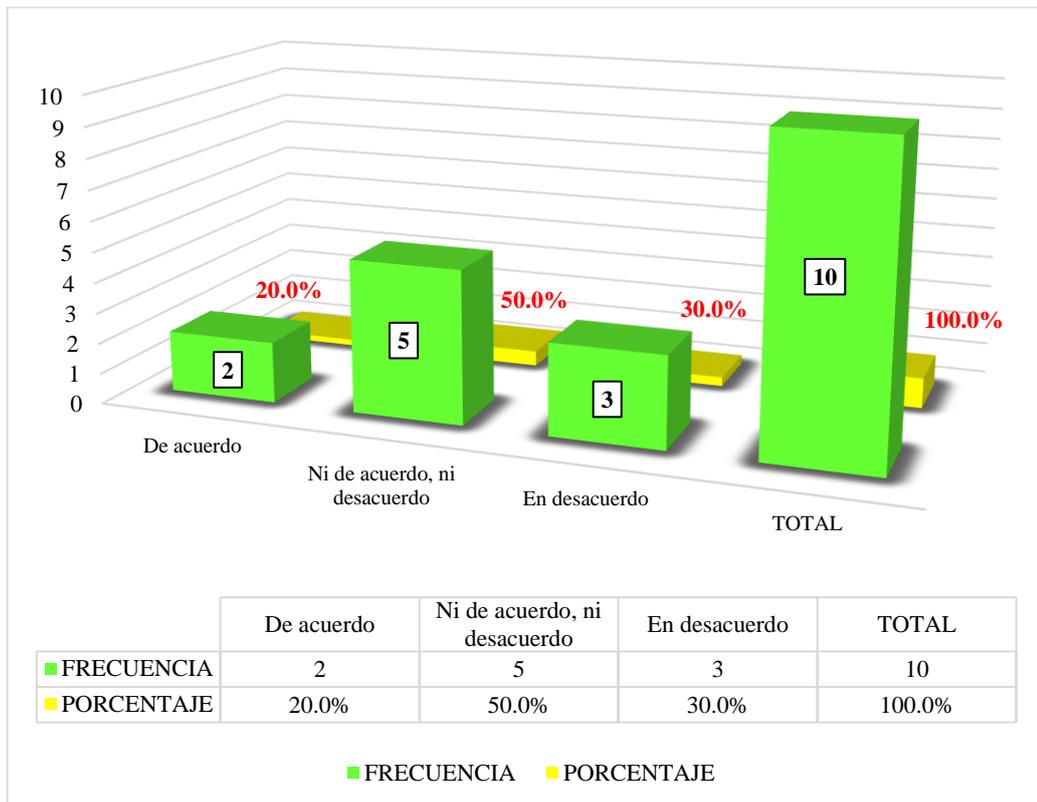
**Tabla 10: ¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	En desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10: ¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que están de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT, presenta una calificación de acuerdo en un 20.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0% y en desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados no están ni de

acuerdo ni desacuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT.

### 5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Determinar las principales propuestas de Mejoras del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

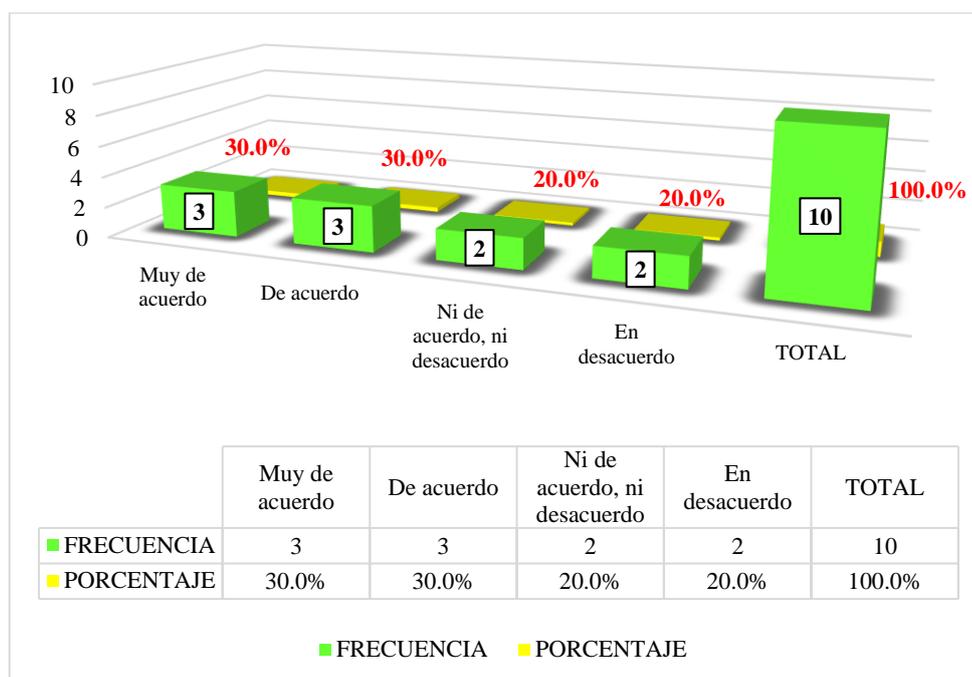
**Tabla 11: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	80,0
	En desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y en desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad.

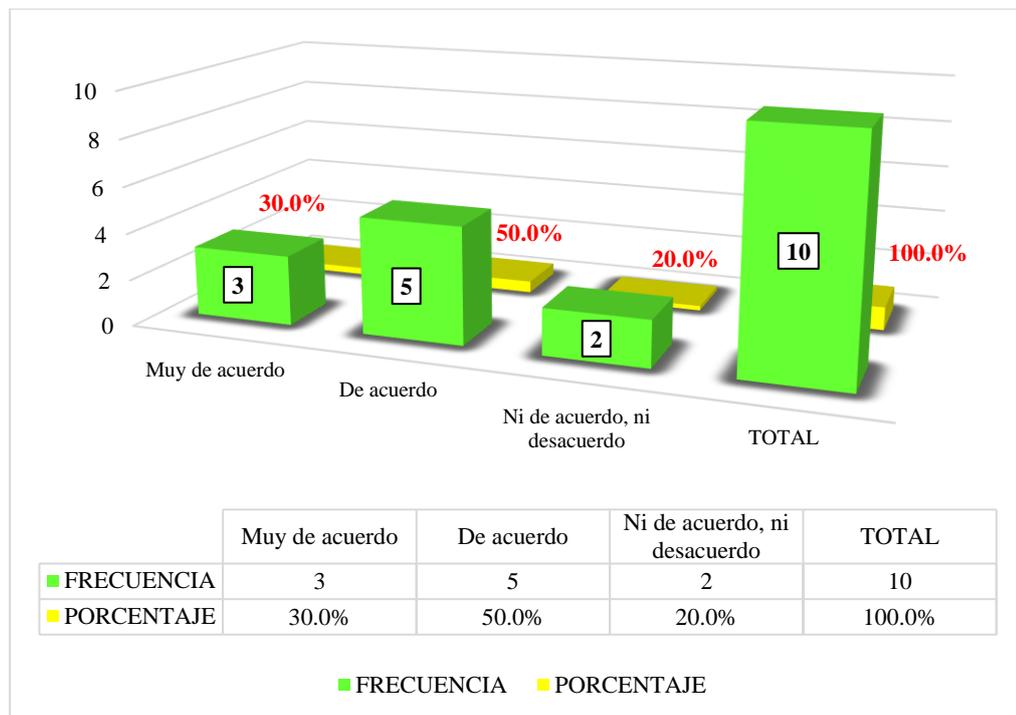
**Tabla 12: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados están de acuerdo de que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

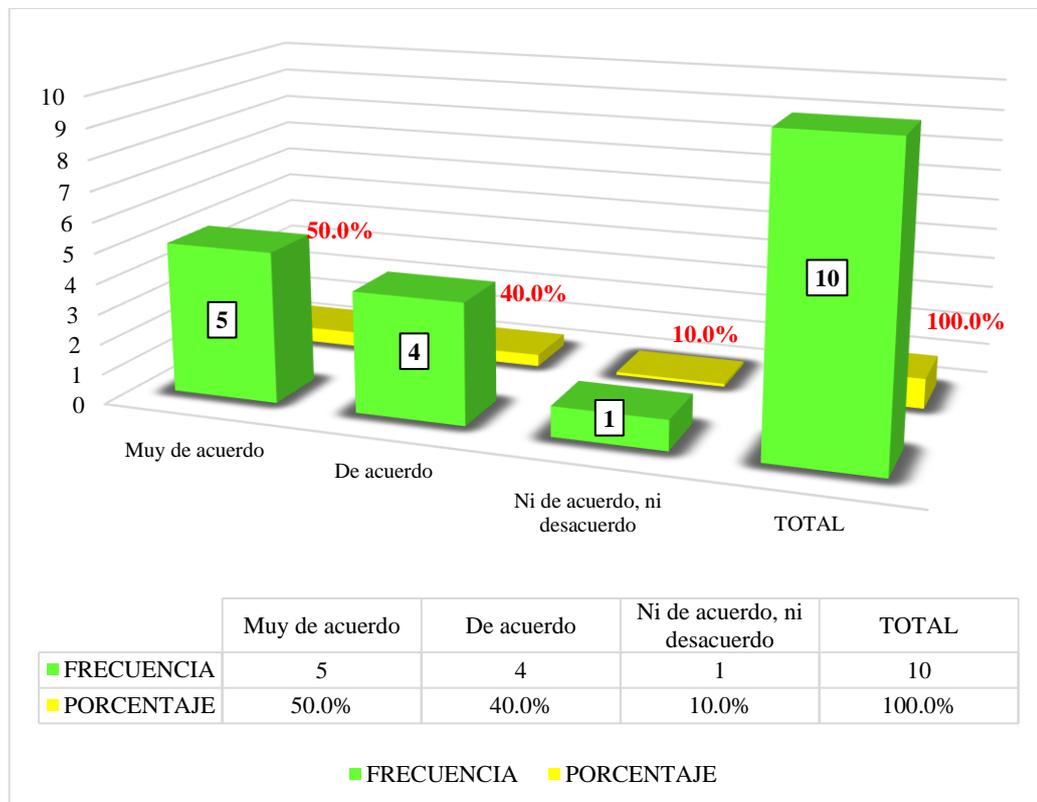
**Tabla 13: ¿Usted considera que es importante el financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	90,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	1	10,0	10,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13: ¿Usted considera que es importante el financiamiento?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que es importante el financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%. Esto indica que para los encuestados si es importante el financiamiento.

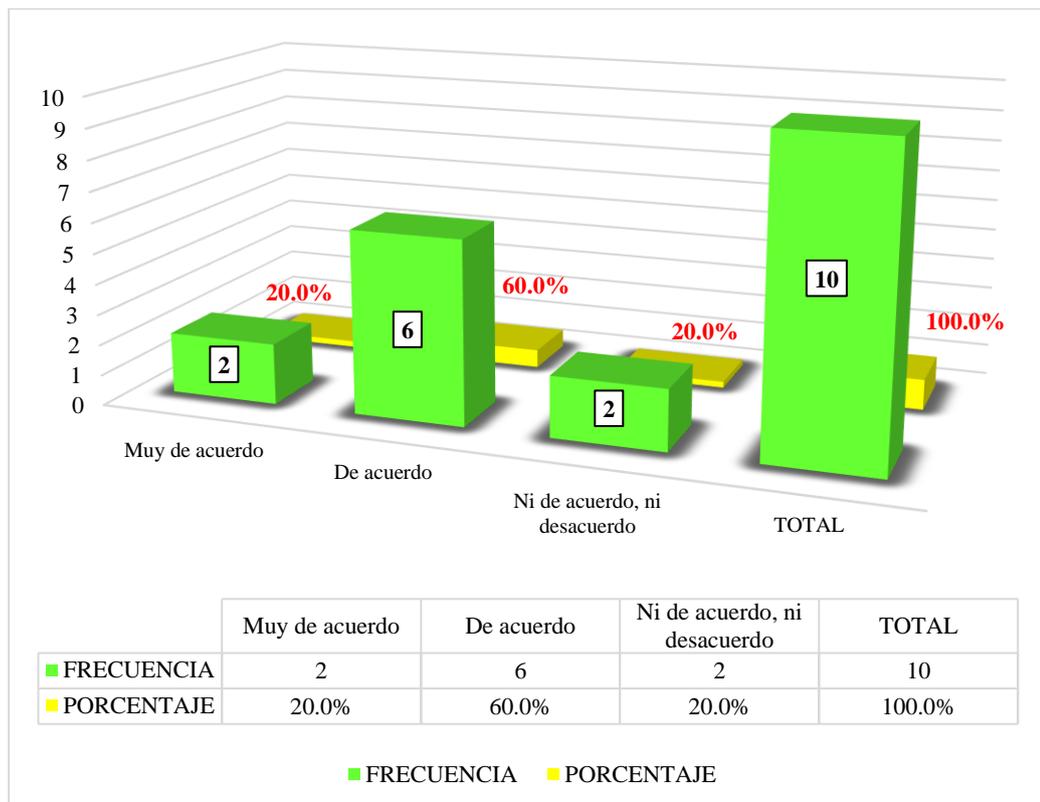
**Tabla 14: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14: ¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que al obtener el financiamiento encontraron limitaciones, presenta una calificación Muy de acuerdo

en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que al obtener el financiamiento si se encuentran limitaciones.

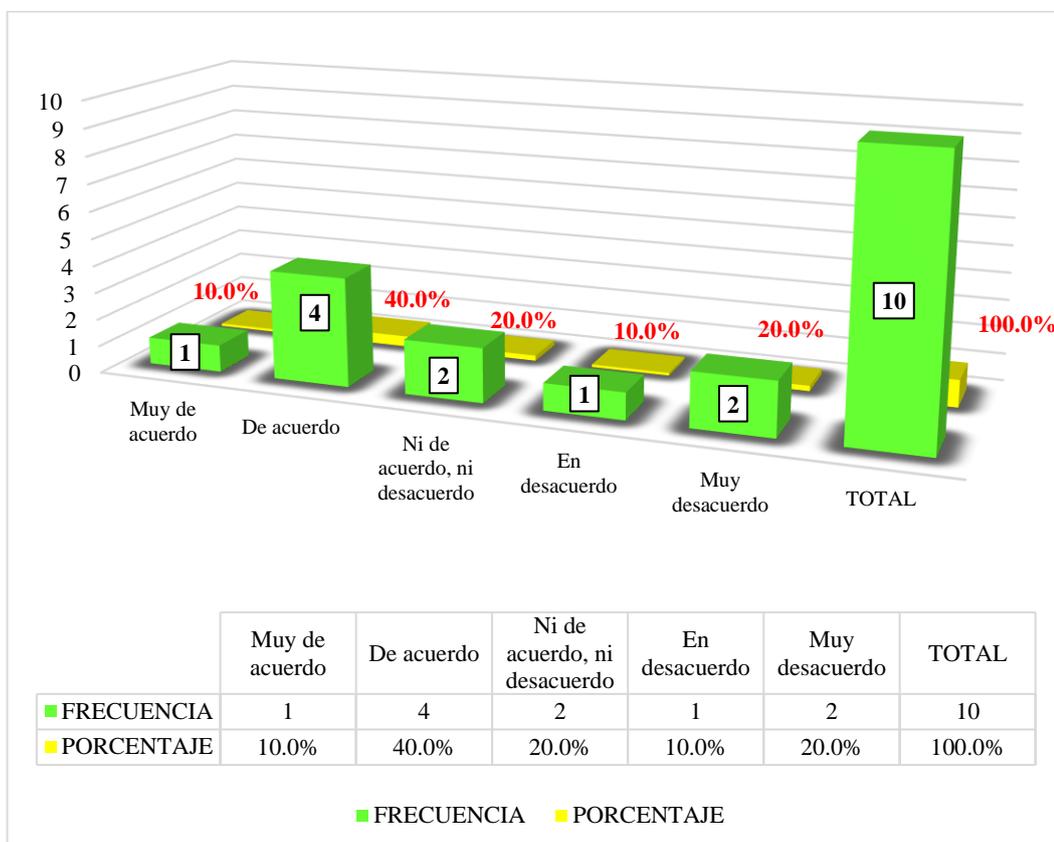
**Tabla 15: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	70,0
	En desacuerdo	1	10,0	10,0	80,0
	Muy de desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

**Gráfico 15: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?**



**Interpretación:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para obtener financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%, En desacuerdo en un 10.0% y Muy desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados si acudirían a entidades financieras para obtener financiamiento.

## **5.2. Análisis de Resultados**

### **5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:**

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer desharían contar con un control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados desharían que la empresa cuente con un control interno, los resultados obtenidos se asemejan por lo obtenido por **Paredes (2019)** las personas encuestadas, el 100% afirman que si desharían contar con un Control Interno en la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer del desempeño empresarial eficiente depende del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%, En desacuerdo en un 10.0% y Muy desacuerdo en un 10.0%, los resultados obtenidos se asemejan con **Alvarado & Pillco (2018)** donde mencionan que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar

positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial.

- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que están dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%, los resultados obtenidos concuerda con **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%, al respecto **Cisneros (2018)** menciona que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el control interno es importante en una empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 40.0%, al respecto **Alvarado & Pillco (2018)** menciona que el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas

### 5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que están de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%, En desacuerdo en un 20.0% y Muy desacuerdo en un 10.0%. Al respecto **Molina (2019)** 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que es importante tener una conciencia tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Al respecto **Lozano & Villanueva (2015)** La falta de conocimientos de los aspectos tributarios por parte de los propietarios, la falta de un adecuado asesoramiento profesional en aspectos tributarios, entre otras, son las causas principales que limitan el desarrollo económico de las MYPES comerciales, y deben tomarse como base para proponer soluciones viables hacia el logro de metas, objetivos y misión empresarial.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que es importante contar con un Control Tributario, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 30.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%, los resultados obtenidos se asemeja con los resultados de la instigación de **Lozano & Villanueva (2015)** donde el 84% de los encuestados acepta que el control tributario es la actividad que permite

predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante pedir los comprobantes de pago, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Al respecto **Rimachi (2019)** Esto indica que para los encuestados es importante pedir los comprobantes de pago. Se determinó donde los trabajadores de la empresa los “ANDES” SAC afirman que al pedir comprobantes de pago se contribuye con el estado. Y en los cuales la empresa cumple con sus obligaciones tributarias al día.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que están de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT, presenta una calificación de acuerdo en un 20.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0% y en desacuerdo en un 30.0%. Al respecto **Molina (2019)** menciona que el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones.

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

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0% y en desacuerdo en un 20.0%, los resultados obtenidos se asemeja con los resultados de la investigación de **Miranda & Mucha (2017)** menciona que 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).

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto **Paredes (2019)** En la Tabla y Gráfico N° 5 del 100% de las personas encuestadas, el 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros y mientras el 47% no lo consideran.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que es importante el financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%, los resultados obtenidos se asemejan con los resultados de la investigación de **Calderón (2019)** donde dice que el financiamiento es importante para la empresa ya que es una herramienta muy útil pues en muchos de los casos es el motor de la misma. Asimismo el acceso al financiamiento que tiene la empresa mejorar el aumento de productividad, en incrementos de la innovación tecnológica y tener una mayor probabilidad de sobrevivir en los mercados.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que al obtener el financiamiento encontraron limitaciones, presenta una calificación Muy

de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Al respecto **Miranda & Mucha (2017)** menciona que 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).

- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para obtener financiamiento, presenta una calificación Muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%, En desacuerdo en un 10.0% y Muy desacuerdo en un 20.0%. Al Respecto **Carbajal (2019)** afirma que el financiamiento de las MYPE: El 33% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas municipales y el 17% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas rurales. Y también encontramos que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 8% de las empresas no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Según los resultados obtenidos se puede establecer que existe un gran número de dificultades y falencias sobre el control ya que se está aplicando de manera informal en la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. asimismo tienen limitaciones para elaborar el plan de trabajo porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente y poder detectar errores o deficiencias administrativa y financiera.

Asimismo se le propone a la empresa que debe realizar un plan de organización para proteger los activos, verificar la exactitud y fidelidad de la información, promover la eficiencia y fomentar el cumplimiento de las actividades establecidas. De la misma forma se podrá detectar posibles deficiencias y carencias que tiene la empresa para una buena toma de decisiones.

Se le hace una propuesta de mejora a la empresas GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C, para que desarrolle correctamente una evaluación de riesgo potenciales para poder determinar capacitaciones de acción que permitan prevenir problemas en la prestación de servicios, se sugiere establecer un control interno con personal idóneo que permita canalizar los esfuerzos y las propuestas de manera eficiente de tal forma se puedan tomar acciones correctivas necesarias.

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

Se concluye que la empresa paga sus obligaciones fiscales, por lo cual se debe tomar acciones para poder dar capacitación de manera directa y eficiente antes de

aplicar cualquier sanción, como multas, cierres temporales, suspensión de licencias o permisos, que son los principales temores de la empresa.

El Sistema Nacional de Tributación debe elaborar un sistema tributario que permitan el desarrollo sostenido y el crecimiento empresarial de acuerdo a su realidad y también debería mejorar las acciones para promover la cultura tributaria a corto, mediano y largo plazo, en base de principios, valores y actitudes desde la etapa inicial de la formación educativa de esta manera crear una conciencia tributaria.

Asimismo una de la propuestas de mejora está en tener una cultura tributaria para la formalización de las MYPES y de esta manera poder reducir el incumplimiento de pagos de los tributos y de esta manera tener conciencia para aceptar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias.

Se debe realizar charlas, capacitaciones y talleres concernientes a la importancia de la tributación y al proceso de formalización con el objetivo de crear una adecuada conciencia tributaria, para lograr el compromiso del contribuyente con sus obligaciones tributarias.

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

Se concluye que el financiamiento ha influido de manera positiva y ha mejorado el funcionamiento de los recursos de la empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C, el cual le permite tener un capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en sus servicios como en sus ingresos.

La propuesta de mejora está en informarse y capacitarse de manera adecuada sobre los tipos de financiamiento que le conviene y evaluar su fortaleza, la

capacidad financiera que posee antes de aprobar la concesión de un crédito. Una buena financiación ayuda a mejorar y cubrir las necesidades de inversión, ajustarse a los cambios en la demanda y tener liquidez suficiente para el día a día. Se hace una propuesta de mejora a la empresas GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C, a medida que vayan creciendo tendrá más oportunidades de nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil.

## Aspectos Complementarios

### Referencias Bibliográficas

Aguayo, L. (2014). *Elementos de la obligación tributaria*. Obtenido de <https://actualicese.com/elementos-obligacion-tributaria/>

Aguirre Choix, R. (2015). *La importancia del estudio y evaluación del control interno en las empresas*. Obtenido de [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_control\\_interno\\_figurasx.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_interno_figurasx.pdf)

Alonso Munguia, E., Ocegueda Melgoza, V., & Castro Medina, E. (2006). *Teoría de las organizaciones*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>

Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría su aportación en las Organizaciones* (Primera edición ed.). México: Literatura Didáctica. Obtenido de [http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399\\_MA.PDF](http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF)

Anónimo. (2015). Control Interno dentro de una Organización. *Control Interno*, 50. Obtenido de <https://sites.google.com/site/controlinterno1997/4---el-control-interno-en-el-marco-de-la-empresa/1---control-interno-administrativo>

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

LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-

2015.docx%20list.pdf?sequence=1

Bacallao Horta, M. (2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

Barquero , M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Profit. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/ebook-manual-practico-de-control-internoebook/9788415735779/2230823>

Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

Calderon de la Cruz, D. R. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019*. Para optar el Título Profesional de Contador

Publico, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ciencias Contable, Financieras y Administrativas, Ayacucho. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14932/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CALDERON\\_DE\\_LA\\_CRUZ\\_DINA\\_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14932/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CALDERON_DE_LA_CRUZ_DINA_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Calle, J. P. (14 de Febrero de 2018). Tipos de control interno de una empresa. *Acero*, 1. Obtenido de <https://www.riesgoscero.com/blog/tipos-de-control-interno-de-una-empresa>

Camacho Villota, W. A., Gil Espinoza, D. J., & Paredes Tobar, J. A. (2017). *Sistema de Control Interno: Importancia de su Funcionamiento en las Empresas*. Artículo Científico, Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración Finanzas e Informática. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>

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

Carrasco. (2009). *¿Qué es el universo en una investigación?* Obtenido de <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/que-es-el-universo.html>

- Castañeda Rodríguez, V. M. (2013). La Tributación en América Latina desde la Crisis de la Deuda y el Papel del Legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/419/41928076011.pdf>
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el sistema de control interno?* Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control\\_interno.html](https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html)
- Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el Sistema de Control Interno?* Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/index.html](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html)
- Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras, La Paz. Obtenido de [repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y)

Flores Soria, J. (2004). *Gestión Financiera: Teoría y Práctica*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/gestion-empresarial-efectiva-mejora-continua-mipymes-sector-comercio-lima/>

Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831)

Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>

Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>

- Gomez Macías, M. (2007). *El futuro de la PYMES en el marco del TLC*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>
- González Aguilar, A., & Cabrale Serrana, D. (2013). *Evaluación del sistema de Control Interno en la UBPC Yamaqueles*. Yamaquelles: Electrónica. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010d/796/Fundamentacion%20Teorica.htm>
- Horngren, C. T., Harrison, W. T., & Bamber, L. S. (2010). *Contabilidad 5° Edición* (Quinta Edición ed.). México.
- Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de [https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo\\_emprendedor](https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor)
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- Lozano Tupia, E., & Villanueva Pariona, S. (2015). *El control tributario como mecanismo para la eficacia de las MYPES comerciales de la región de Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Economicas,

Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.unsch.edu.pe/handle/UNSCH/1898>

Mantilla B., S. A. (2018). *Auditoría del Control Interno* (Cuarta Edición ed.). (EcoeEdiciones, Ed.) Bogotá. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>

Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú: Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoría General de la Tributación y los tributos*. Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Modigliani, F., & Miller, M. H. (1958). *Teoría de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

Molina García, G. N. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Iquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_Y\\_TRIBUTACION\\_MOLINA\\_GARCIA\\_GABRIELA\\_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10996/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_Y_TRIBUTACION_MOLINA_GARCIA_GABRIELA_NATALYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Naciones Unidas- Cepal. (30 de abril de 2016). *La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas*. Obtenido de *La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas*: <https://www.cepal.org/es/proyectos/internacionalizacion-de-las-pymes-medicion-innovacion-y-financiamiento>

- Palacios Dongo, A. (19 de Agosto de 2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>
- Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. Ayacucho 2019*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público, Universidad los Angeles de Chimbote, Ciencias Contable, Financieras y Administrativa , Ayacucho. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PAREDES\\_LLALLAHUI\\_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Raffino, M. E. (27 de Mayo de 2019). *Investigación no experimental*. Obtenido de <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>
- Reyes Meza, C., & Sánchez Carlessi, H. (2002). *Metodología y diseño de la investigación científica*. Lima: Universidad Ricardo Palma.

- Ricardo, D. (1959). *Teoría Tributaria*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>
- Rimachi Salazar, Z. (2019). *El financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Publico, Universida Catolica los Angeles de Chimbote, Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Ayacucho. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15089/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_RIMACHI\\_SALAZAR\\_ZORAIDA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2BzkYW7DDszwH8N9ymv3\\_FXCekvxcyvZaUIFYFDqWCCbQJFV0yutJljC4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15089/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_RIMACHI_SALAZAR_ZORAIDA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2BzkYW7DDszwH8N9ymv3_FXCekvxcyvZaUIFYFDqWCCbQJFV0yutJljC4)
- Rodriguez Preciado, M. D. (15 de Septiembre de 2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento*. Obtenido de <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento/>
- Rodriguez Valencia, J. (2009). *Control Interno un Efecto Sistema para la Empresa*. México. Obtenido de <https://latam.casadellibro.com/libro-control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa/9788466551489/1160885>
- Rodriguez Valencia, J. (2005). *Cómo aplicar la planeación estratégica a la pequeña y mediana empresas*. Mexico: Cengage Learning Editores. Obtenido de [https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez\\_valencia](https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez_valencia)
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>

- Ruíz Aguilar, R. E., & Escutia Serrano, J. (2013). *Sistema de Control Interno*. Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración, México. Obtenido de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461\\_30096\\_A\\_Sistemas\\_contro\\_interno\\_V1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_30096_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf)
- SUNAT. (2019). *Sistema tributario nacional*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>
- Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: [valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html](http://valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html)
- Torres Manrique, J. (2010). *Acerca del Financiamiento por deudas en el Estado Peruano*. Obtenido de <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-AcercaDelFinanciamientoPorDeudasEnElEstadoPeruano-5497996.pdf>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)
- Vega Andrade, I. R. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016*. Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-

Ecuador. Obtenido de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22894/1/TESIS%20ISIDRO%20RAMON%20VEGA%20ANDRADE.pdf>

Villegas, H. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria general del tributo*. Obtenido de Teoria genral del tributo: <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Wigodski Sirebrenik, J. (14 de julio de 2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/>

Zavala, V. (12 de Noviembre de 2019). *El ABC de las detracciones, retenciones y percepciones*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/el-abc-de-las-detracciones-retenciones-percepciones>

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Propuesta de Mejora del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

ENCUESTA						
<b>Instrucciones:</b> El cuestionario presenta las preguntas que se formularán a los trabajadores respecto al Control Interno, Tributación y Financiamiento, nuestra muestra consta de 10 trabajadores que laboran en dicha empresa donde las respuestas registradas se emplearán para poder llegar a los objetivos de la investigación. La escala de calificación comprende: <b>1: Muy de acuerdo, 2: De acuerdo, 3: Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4: En desacuerdo 5: Muy en desacuerdo</b>						
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Escala de Calificación				
		1	2	3	4	5
VARIABLE: CONTROL INTERNO						
1.	¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?					
2.	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?					

3.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?					
4.	¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?					
5.	¿El control interno es importante en una empresa?					
<b>VARIABLE: TRIBUTACIÓN</b>						
6.	¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?					
7.	¿Es importante tener una conciencia tributaria?					
8.	¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?					
9.	¿Es importante pedir los comprobantes de pago?					
10.	¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?					
<b>VARIABLE: FINANCIAMIENTO</b>						
11.	¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?					
12.	¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?					
13.	¿Usted considera que es importante el financiamiento?					
14.	¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?					
15.	¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?					

**Gracias por su Apoyo**

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



### Anexo 05: Tabulación de los Datos

Estadísticos																
	¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?	¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?	¿El control interno importa en una empresa?	¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?	¿Es importante tener una conciencia tributaria?	¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?	¿Es importante pedir los comprobantes de pago?	¿Está de acuerdo con las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?	¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?	¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	¿Usted considera que es importante el financiamiento?	¿Para obtener el financiamiento encontró limitaciones?	¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?	
<b>N</b>	<b>Válido</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
	<b>Perdidos</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

## Anexo 06: Constancia para realizar el trabajo de investigación



“Año de la Universalización de la Salud”

**CONSTANCIA**

Que la Srta. **Yovana Palomino Figueroa** estudiante de taller de tesis de escuela de Contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, ha realizado su trabajo de campo (encuesta) a los trabajadores de la empresa GERENCIA Y CONSTRUCCIÓN ARQUING” S.A.C. para el desarrollo de su proyecto de investigación (Tesis) titulado **Propuesta de Mejora del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio de la Empresa “Gerencia y Construcción ARQUING” S.A.C. - Ayacucho, 2019**, el cual contribuirá en la mejora de las MYPES.

Se expide el presente documento a petición del interesado.

Ayacucho, 15 de febrero de 2020


---

*Jr. Maravillas N° 264 - Huarmanga / Ayacucho*

## Anexo 07: Consulta RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>RUC:</b> 20600356993 - GERENCIA Y CONSTRUCCION ARQUING S.A.C.
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 08/05/2015
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. MARAVILLAS NRO. 264 (FRENTE AL GRIFO PLAZA) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 74218 - ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA Secundaria 1 - CIIU 93098 - OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> -
<b>Afiliado al PLE desde:</b> -
<b>Padrones:</b>