



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “T & P
CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - AYACUCHO,
2020.**

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

AUTOR:

**GARCIA MIGUEL, MILTON FLAVIO
ORCID: 0000-0001-8578-661X**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “T & P
CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - AYACUCHO,
2020.**

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

AUTOR:

**GARCIA MIGUEL, MILTON FLAVIO
ORCID: 0000-0001-8578-661X**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Tributación, financiamiento y control interno de la Micro y pequeña empresa del sector servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

GARCÍA MIGUEL, MILTON FLAVIO

ORCID: 0000-0001-8578-661X

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

ASESOR

LLANCCE ATAO, 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

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

ORCID N° 0000-00001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis profesores de la 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.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la tributación, financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Tributación: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que es importante la tributación para la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Financiamiento: Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que considera que es importante el financiamiento para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Tabla y Gráfico 10, 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 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Control interno: Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7% y de acuerdo en un 64.3%. Se concluye: que se logró determinar las principales características de la tributación, financiamiento y control interno de la MYPE del sector servicio.

Palabras Claves: Control interno, financiamiento, MYPE y tributación.

7. ABSTRAC

The general objective of the research was: To determine the main characteristics of taxation, financing and internal control of micro and small companies in the service sector "T & P CENTAURO BUILDER" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The research was quantitative, non-experimental, descriptive, bibliographic and documentary. The population and sample is made up of 14 workers. The following result was obtained:

Taxation: Table and Graph 1, informs us that taxation is important for the MYPE, presents a rating of 50.0% in agreement with 50.0% and in agreement with 50.0%.

Financing: Table and Graph 9, informs us that they consider that financing is important for MYPES, it presents a rating of very agree in 35.7%, in agreement in 28.6% and neither agree nor disagree in 35.7%. Table and Graph 10, shows us that financing with own capital directly influences the obtaining of profitability, presents a rating of highly agree at 50.0% and neither agree nor disagree at 50.0%.

Internal Control: Table and Graph 17, tells us that you would like the company to have Internal Control, it presents a rating of very agreement in 35.7% and in agreement in 64.3%. It is concluded: that it was possible to determine the main characteristics of the taxation, financing and internal control of the MSE in the service sector.

Keywords: Internal control, financing, MYPE 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. ABSTRAC	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Internacionales.....	21
2.1.2. Nacionales	24
2.1.3. Regionales	28
2.1.4. Locales.....	31
2.2. Bases teóricas de la investigación	36
2.2.1. Teoría de la Tributación	36
2.2.2. Teoría del Financiamiento	48
2.2.3. Teoría del Control Interno.....	57
2.2.4. Teoría de MYPE	67
2.3. Marco Conceptual	71
III. HIPÓTESIS	73
IV. METODOLOGÍA.....	74
4.1. Diseño de la investigación	74
4.2. Población y muestra	76
4.2.1 Población	76
4.2.2 Muestra.....	76
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	77
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	80
4.4.1 Técnica	80

4.4.2. Instrumentos	80
4.5. Plan de Análisis	81
4.6. Matriz de consistencia.....	82
4.7. Principios éticos	83
V. RESULTADOS.....	85
5.1. Resultados	85
5.2. Análisis de resultados.....	109
VI. CONCLUSIONES	116
VII. RECOMENDACIONES	118
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	119
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	119
ANEXOS	131
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	131
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	138
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	139
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	140
Anexo 05: Validación de Datos	141
Anexo 06: Ficha RUC	143

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree que es importante la tributación para la MYPE?.....	85
Tabla 2: ¿Cree usted que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos? 86	
Tabla 3: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?.....	87
Tabla 4: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?	88
Tabla 5: ¿Usted tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?.....	89
Tabla 6: Cree usted que la contabilidad de la empresa están al día?	90
Tabla 7: ¿Cree usted que el control tributario es la actividad que permite predeterminedar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios?.....	91
Tabla 8: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?	92
Tabla 9: ¿Usted considera que es importante el financiamiento para las MYPES?..	93
Tabla 10: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?.....	94
Tabla 11: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	95
Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores?	96
Tabla 13: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?	97
Tabla 14: ¿Cree usted que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo?.....	98

Tabla 15: ¿Acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento?	99
Tabla 16: ¿El tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo?.....	100
Tabla 17: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	101
Tabla 18: ¿Cree usted que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	102
Tabla 19: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	103
Tabla 20: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?	104
Tabla 21: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?	105
Tabla 22: ¿El control interno es importante en una empresa?.....	106
Tabla 23: ¿Cree usted que con el control interno mejoraría la empresa?.....	107
Tabla 24: ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?.....	108

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree que es importante la tributación para la MYPE?	85
Gráfico 2: ¿Cree usted que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos?	86
Gráfico 3: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?	87
Gráfico 4: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?	88
Gráfico 5: ¿Usted tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?.....	89
Gráfico 6: Cree usted que la contabilidad de la empresa están al día?.....	90
Gráfico 7: ¿Cree usted que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios?	91
Gráfico 8: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?	92
Gráfico 9: ¿Usted considera que es importante el financiamiento para las MYPES?.....	93
Gráfico 10: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?	94
Gráfico 11: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?.....	95
Gráfico 12: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores?	96
Gráfico 13: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?.....	97
Gráfico 14: ¿Cree usted que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo?	98

Gráfico 15: ¿Acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento?.....	99
Gráfico 16: ¿El tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo?.....	100
Gráfico 17: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	101
Gráfico 18: ¿Cree usted que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	102
Gráfico 19: ¿Conoce algo referente al control interno?.....	103
Gráfico 20: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?	104
Gráfico 21: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?	105
Gráfico 22: ¿El control interno es importante en una empresa?.....	106
Gráfico 23: ¿Cree usted que con el control interno mejoraría la empresa?	107
Gráfico 24: ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?.....	108

I. INTRODUCCIÓN

En su informe de investigación denominado: tributación, financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. Las MYPES 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.

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.

El tributo es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas. (Roldán, 2020, párrafo 1).

El financiamiento es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, ya que involucra los recursos que se necesitarán para ponerlo en marcha (Raffino, 2020).

El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad (Acosta, 2020).

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.

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).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Determinar las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

El informe de investigación se justifica porque no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema tributación, financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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 tributación, financiamiento y control interno 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: Tributación: Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que es importante la tributación para la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Financiamiento: Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que considera que es importante el financiamiento para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Tabla y Gráfico 10, 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 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Control interno: Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7% y de acuerdo en un 64.3%. Se concluye: que se logró determinar las principales características de la tributación, financiamiento y control interno de la MYPE del sector servicio.

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 de investigación 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 88 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 de investigación 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 de la Tributación

2.2.1.1. 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).

2.2.1.2. 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.

2.2.1.3. 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”.

2.2.1.4. 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, pág. 2).

2.2.1.5. Según Loo (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”.

2.2.1.6. 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).

2.2.1.7. 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.

2.2.1.8. 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.

2.2.1.9. Clasificación de los tributos

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

- 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) **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.
- 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.

2.2.1.10. 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:



2.2.1.11. 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.

2.2.1.12. 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:

- **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.
- **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER);** Según el diario **Gestión (2018)** sostiene que:
- “Este régimen está dirigido a personales 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”.
- **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.

- **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.

2.2.1.13. 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.

2.2.1.13.1. 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 detracciones 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.

2.2.1.13.2. 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.

2.2.1.13.3. 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.

2.2.1.14. 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:

Elementos	Definición
Sujeto Activo	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.

Sujeto Pasivo	<p>Son todas aquellas personas naturales o jurídicas obligadas al pago de tributos a favor del sujeto activo.</p> <p>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>
Hecho Gravado o Hecho Generador	<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>
Base Gravable	<p>Es el valor sobre el cual se aplica la tarifa del impuesto.</p>
Tarifa	<p>Es el porcentaje establecido en la ley que aplicado a la base gravable determina la cuantía del tributo.</p>

2.2.2. Teoría del Financiamiento

2.2.2.1. 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.

2.2.2.2. 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.

2.2.2.3. Según Boscan & Sandra (2009) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

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

derechos (el Activo) que se utilizan para llevar a cabo la actividad productiva de la misma. La estructura financiera o PASIVO es con lo que se financia la estructura económica o ACTIVO.

2.2.2.5. 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.

2.2.2.6. 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.

2.2.2.7. Según Rodríguez (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.

2.2.2.8. Fuentes de financiamiento

o 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”.

o 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.

2.2.2.9. 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.

2.2.2.10. 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.

2.2.3. Teoría del Control Interno

2.2.3.1. 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, pág. 22).

2.2.3.2. Según (Amador, 2002, pág. 37); en su libro denominado “Control Interno y Auditoría su Aportación 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 clara y confiable y animar la eficiencia, eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

2.2.3.3. 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, pág. 9).

2.2.3.4. 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 suministrar 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.

2.2.3.5. Por otro lado (Barquero, 2013, pág.17), 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.

2.2.3.6. Asimismo, los autores (Horngren, Harrison & Bamber, 2010, pág.267); 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.

2.2.3.7. El autor (Rodriguez, 2009, pág. 49) 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”.

2.2.3.8. 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).

2.2.3.9. Importancia del Control Interno

Según la (Contraloría General de la República, 2014, págs. 11-12) 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.

2.2.3.10. 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”.

2.2.3.11. 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”.

2.2.3.12. 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:

- ❖ **Ambiente de control;** “este componente consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influya la

actividad del personal con respecto al control de sus actividades de la empresa”.

- ❖ **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”.
- ❖ **Actividad de Control;** “son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la empresa para cumplir diariamente con las actividades asignadas”.
- ❖ **Información 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”.
- ❖ **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”.

2.2.3.13. 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, pág. 58).

2.2.3.14. 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.

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) 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.

- 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).

2.2.3.15. Clasificación del Control Interno

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

2.2.3.15.1. 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.

2.2.3.15.2. 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.

2.2.3.16. Tipos de Control Interno

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

2.2.3.16.1. 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.

2.2.3.16.2. 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.

2.2.3.16.3. 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.

2.2.3.17. 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.

2.2.4. 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.

6.2.4.5. 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”.

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

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

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

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

- ❖ **Microempresa:** 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. 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. 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”.

2.3.3. 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).

2.3.4. 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

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

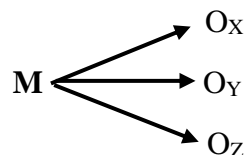
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Rodríguez (2010) señala que el método cuantitativo se centra en los hechos o causas del fenómeno social, con escaso interés por los estados subjetivos del individuo. Este método utiliza el cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales pueden ser analizados estadísticamente para verificar, aprobar o rechazar las relaciones entre las variables definidas operacionalmente, además regularmente la presentación de resultados de estudios cuantitativos viene sustentada con tablas estadísticas, gráficas y un análisis numérico.

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_X = Observación de la variable Tributación.

O_Y = Observación de la variable Financiamiento.

O_Z = Observación de la variable Control Interno.

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:

Universo 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 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
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).	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. (Eco-finanzas, 2014).	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	Sistema Tributario Políticas tributarias y código tributario Superintendencia nacional de administración Los impuestos Las Tasa Las contribuciones	Escala tipo Likert 1.Muy de acuerdo 2.De acuerdo 3.Ni de acuerdo, ni en desacuerdo 4.En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
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).	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 Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	Implementación del entorno para su influencia Objetivos y metas Cumplimiento Efectividad Internas, externas, responsabilidades Evaluación y mejora	<p align="center">Escala tipo Likert</p> 1.Muy de acuerdo 2.De acuerdo 3.Ni de acuerdo, ni en desacuerdo 4.En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica

Las técnicas son el camino que se delinea en el método de investigación; son las estrategias que se utilizarán 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 siguientes técnicas:

- ❖ **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.

❖ **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: Tributación, Financiamiento y Control interno, compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una, medidas cada una por medio de escala Nominal con 5 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.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población
Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro Y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020	¿Cuáles son las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020	<p>Objetivo general Determinar las principales características de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. ❖ Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. ❖ Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>Tributación</p> <p>Financiamiento</p> <p>Control Interno</p>	<p>El tipo de investigación Enfoque cuantitativo, experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Compuesta por 14 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Muestra: Compuesta por 14 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>

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: Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

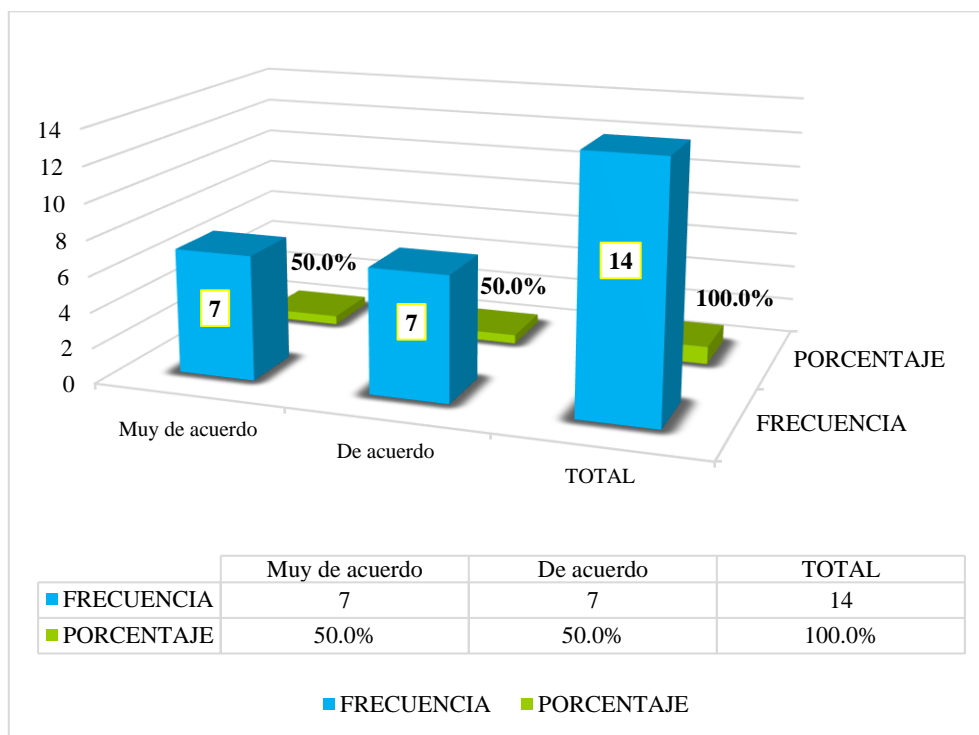
Tabla 1: ¿Cree que es importante la tributación para la MYPE?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que es importante la tributación para la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un

50.0%. Esto indica que para los encuestados que es importante la tributación para la MYPE.

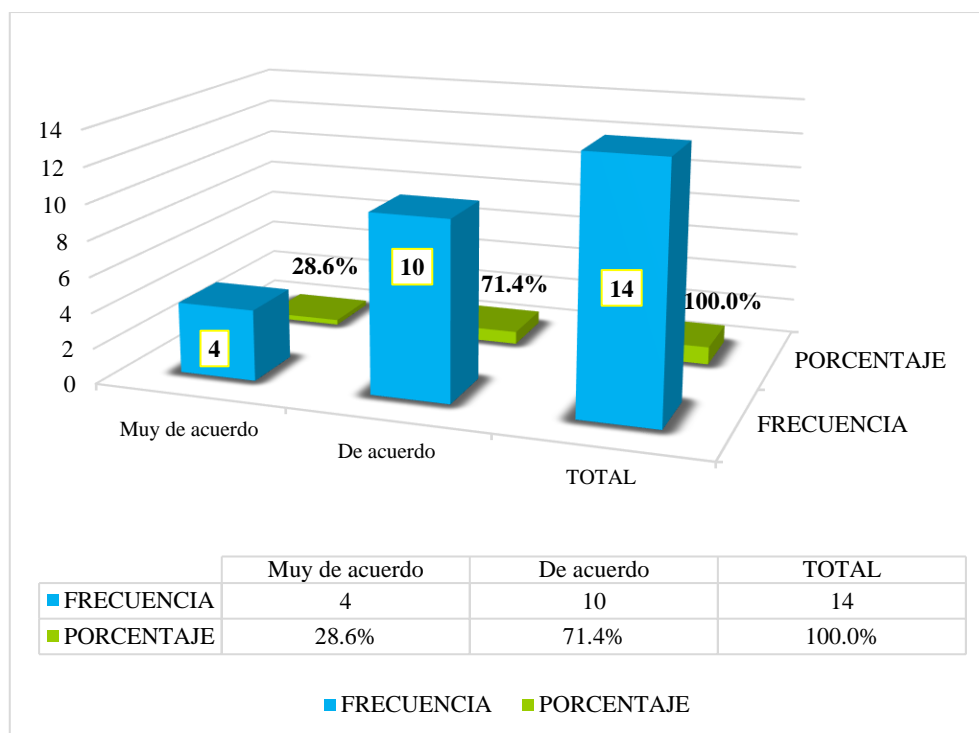
Tabla 2: ¿Cree usted que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	10	71,4	71,4	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6% y de acuerdo en un 71.4%. Esto indica que para los encuestados que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos.

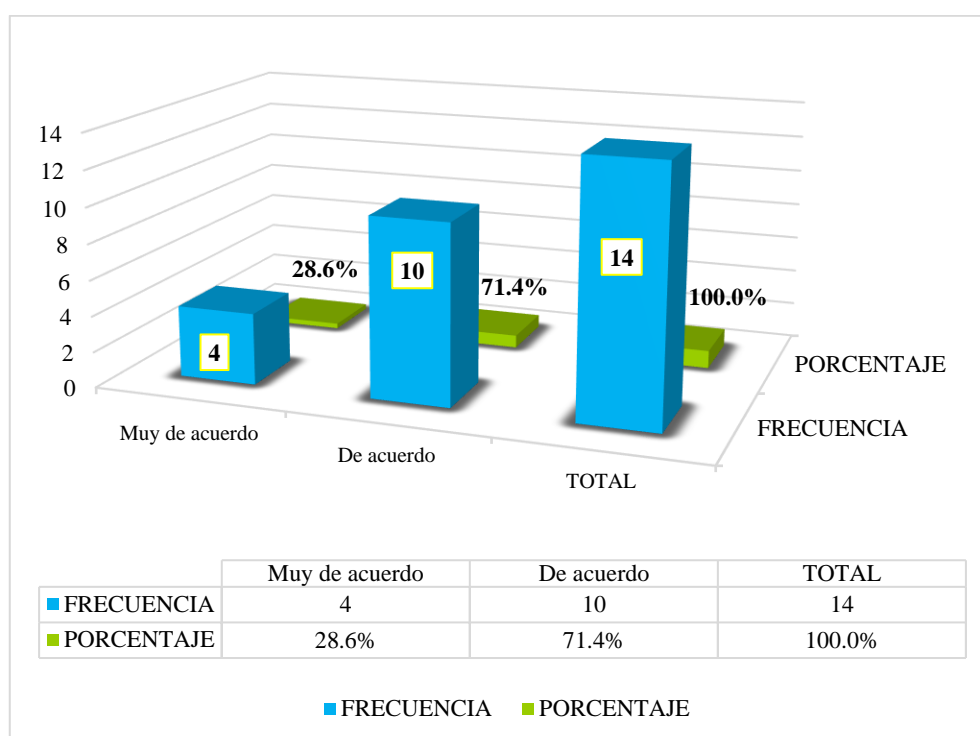
Tabla 3: ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	10	71,4	71,4	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que es importante contar con un Control Tributario, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6% y de acuerdo en un 71.4%. Esto indica que para los encuestados que es importante contar con un Control Tributario.

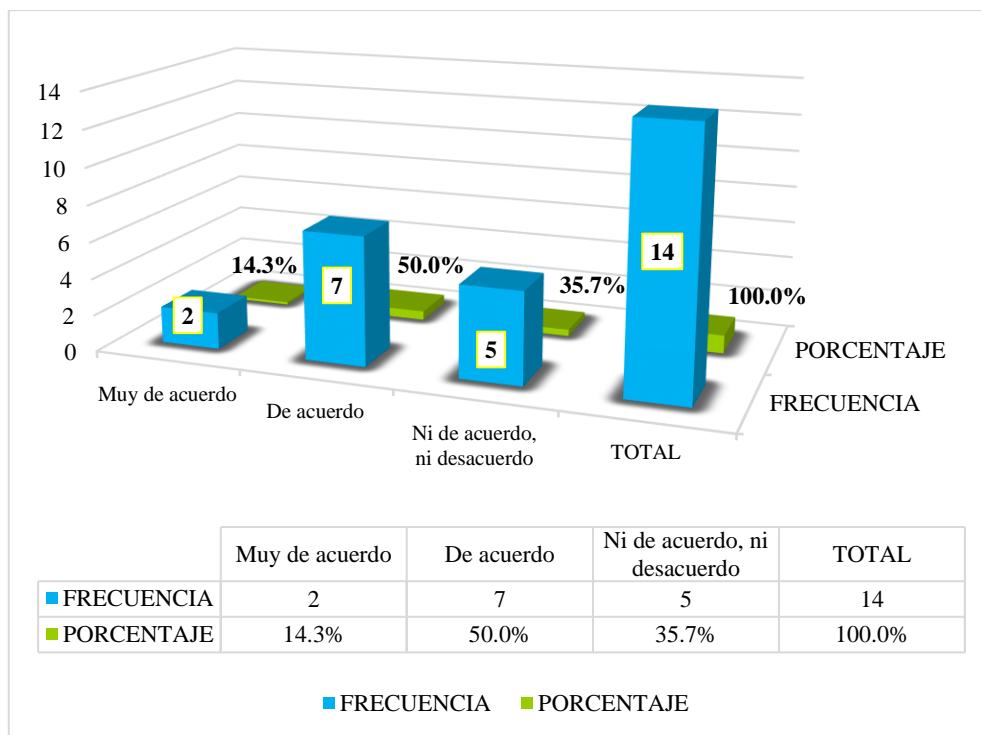
Tabla 4: ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	7	50,0	50,0	64,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, 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 14.3%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que están de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT.

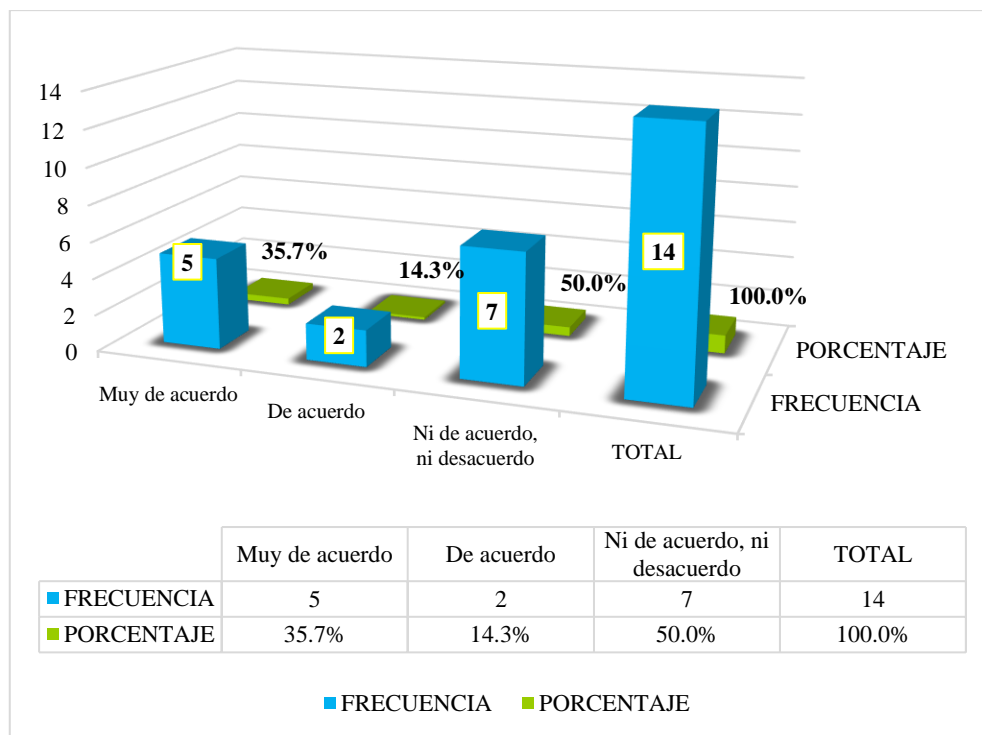
Tabla 5: ¿Usted tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	35,7	35,7	35,7
	De acuerdo	2	14,3	14,3	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



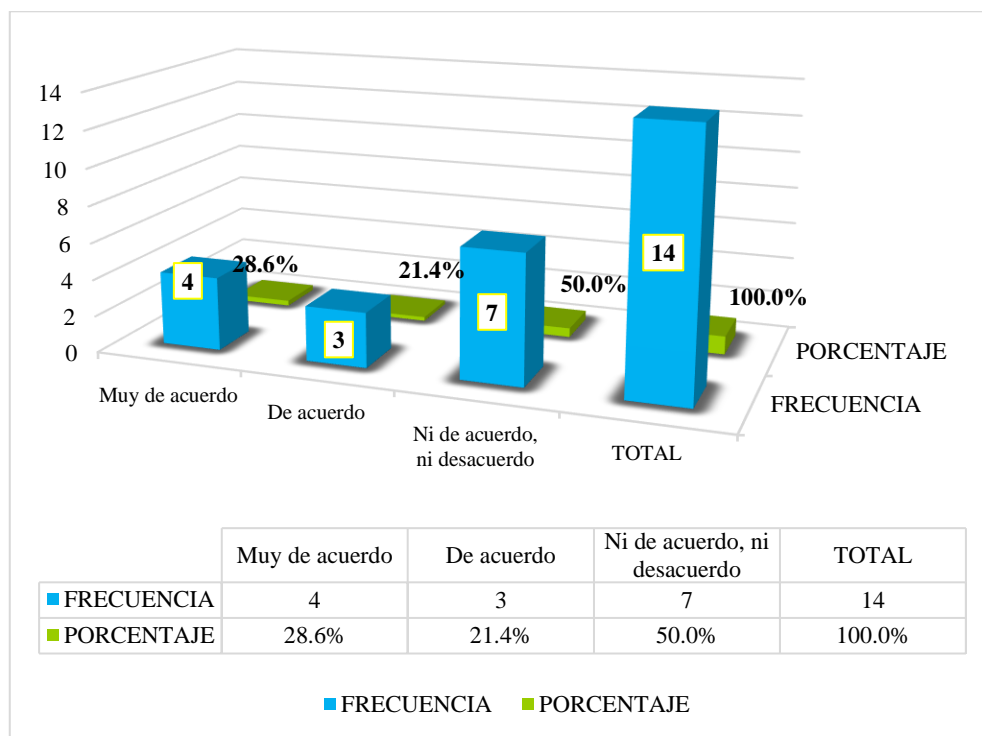
Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT.

Tabla 6: Cree usted que la contabilidad de la empresa están al día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la contabilidad de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la contabilidad de la empresa está al día.

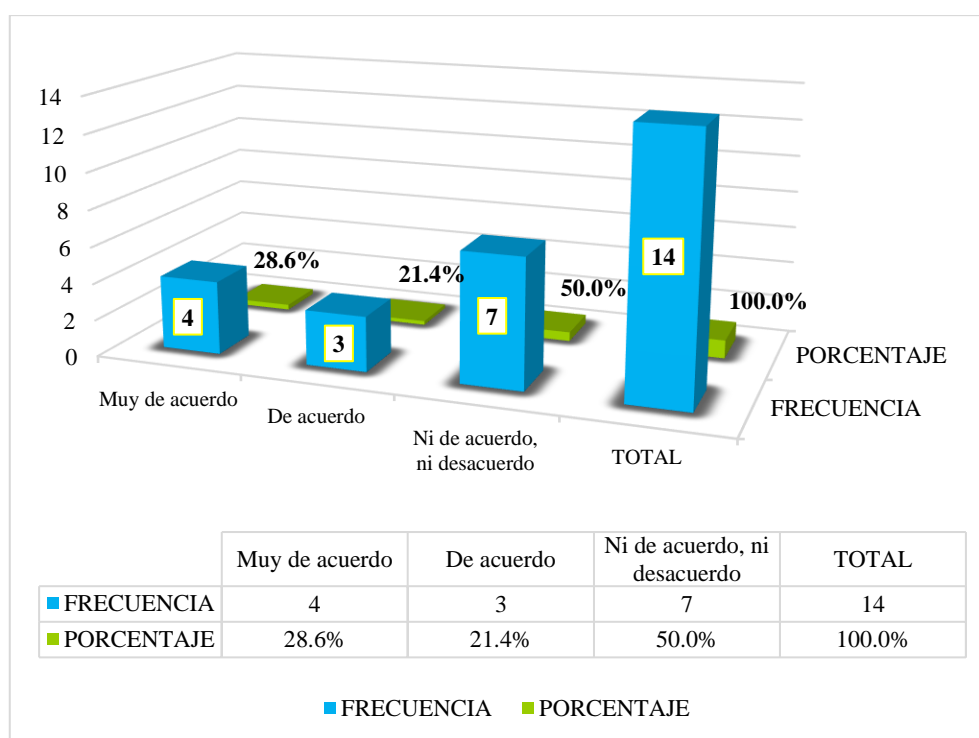
Tabla 7: ¿Cree usted que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



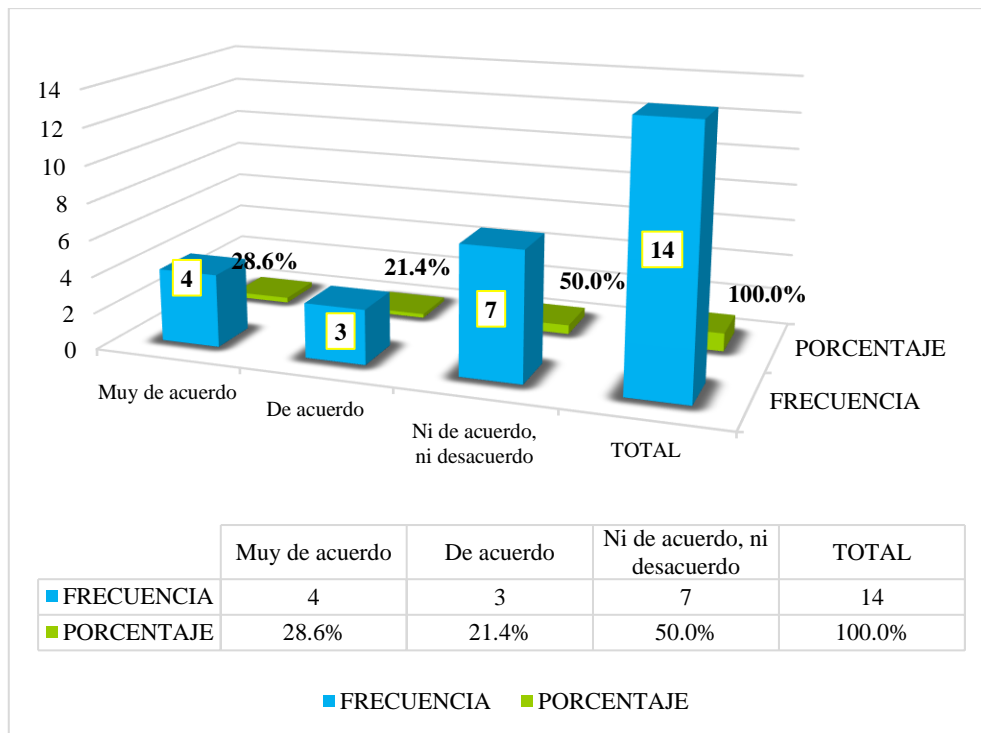
Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios.

Tabla 8: ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

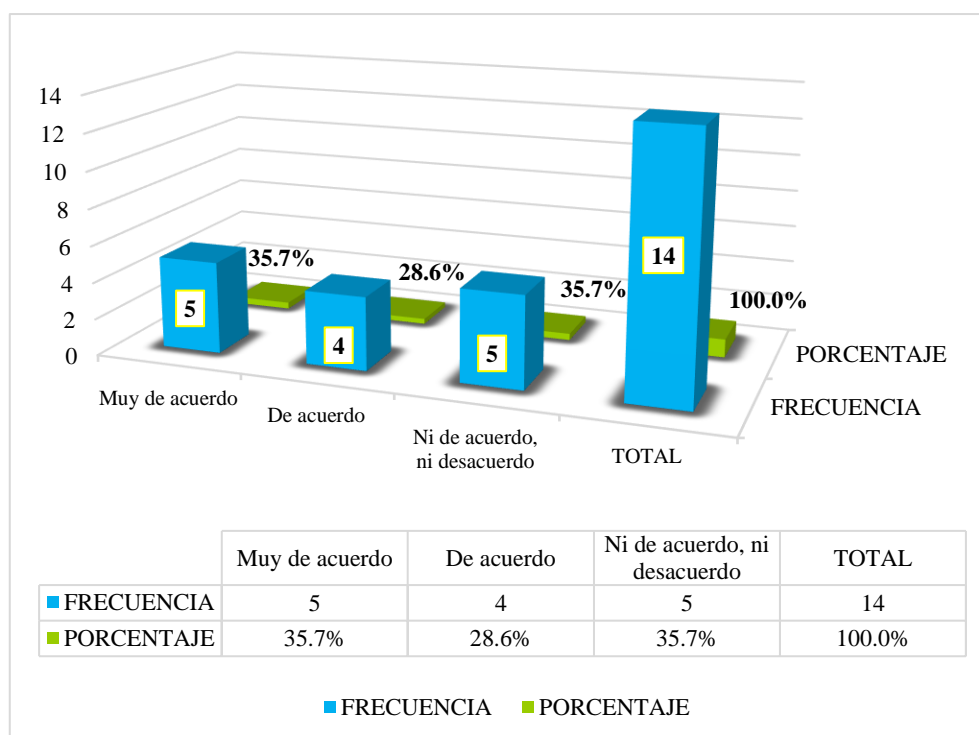
Tabla 9: ¿Usted considera que es importante el financiamiento para las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	35,7	35,7	35,7
	De acuerdo	4	28,6	28,6	64,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que considera que es importante el financiamiento para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica

que para los encuestados que considera que es importante el financiamiento para las MYPES.

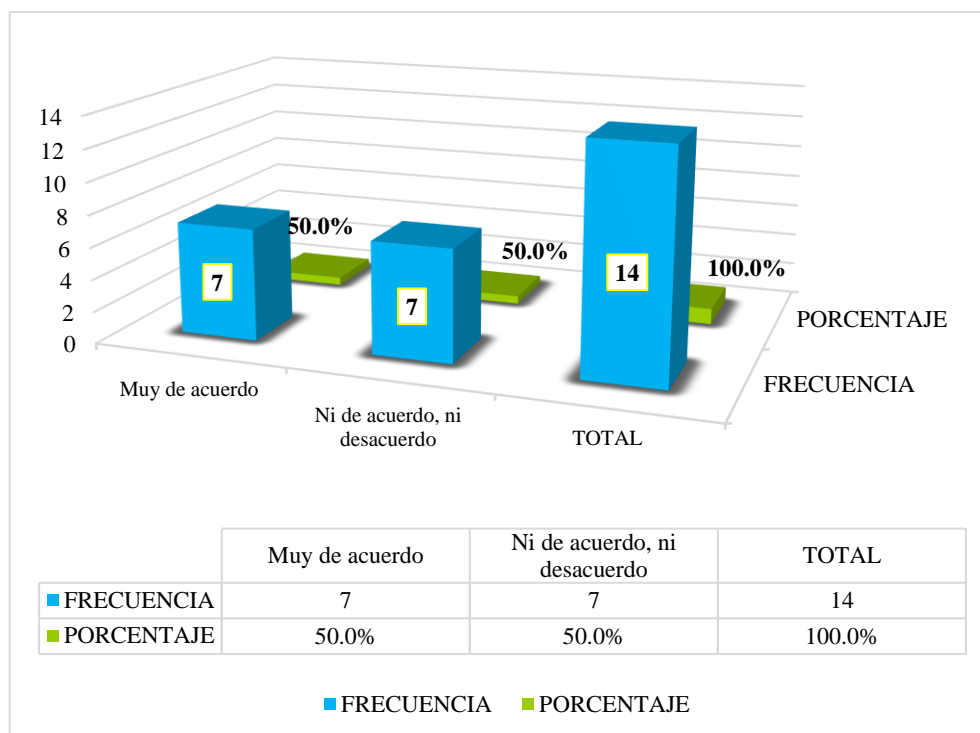
Tabla 10: ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, 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 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%.

Esto indica que para los encuestados que el financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad.

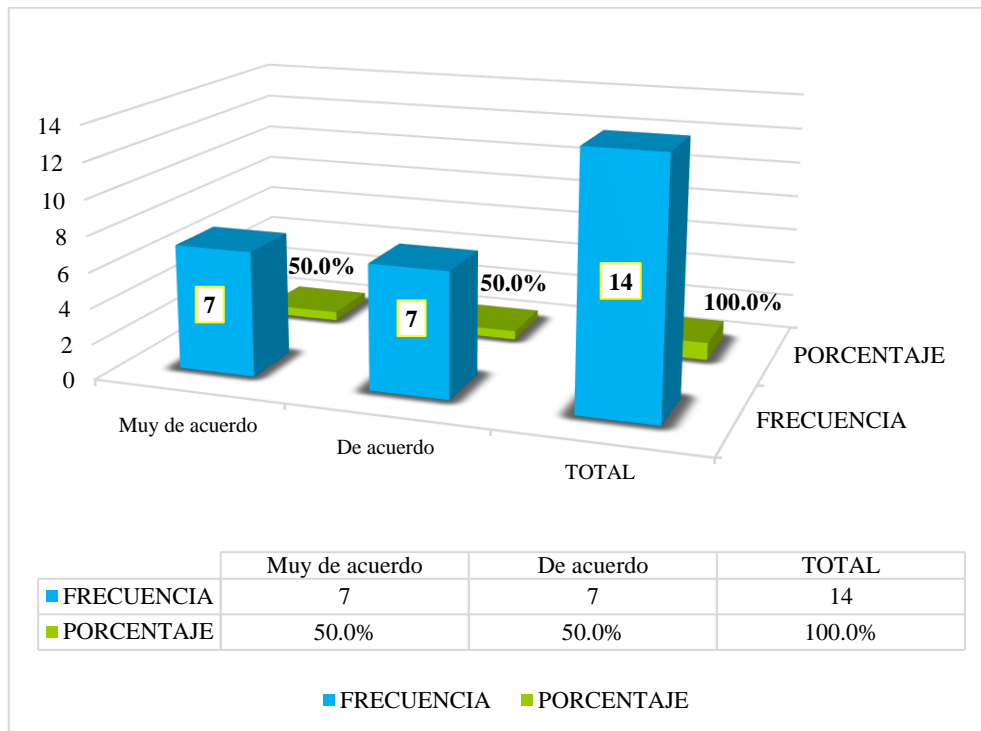
Tabla 11: ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	50,0	50,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, 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 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

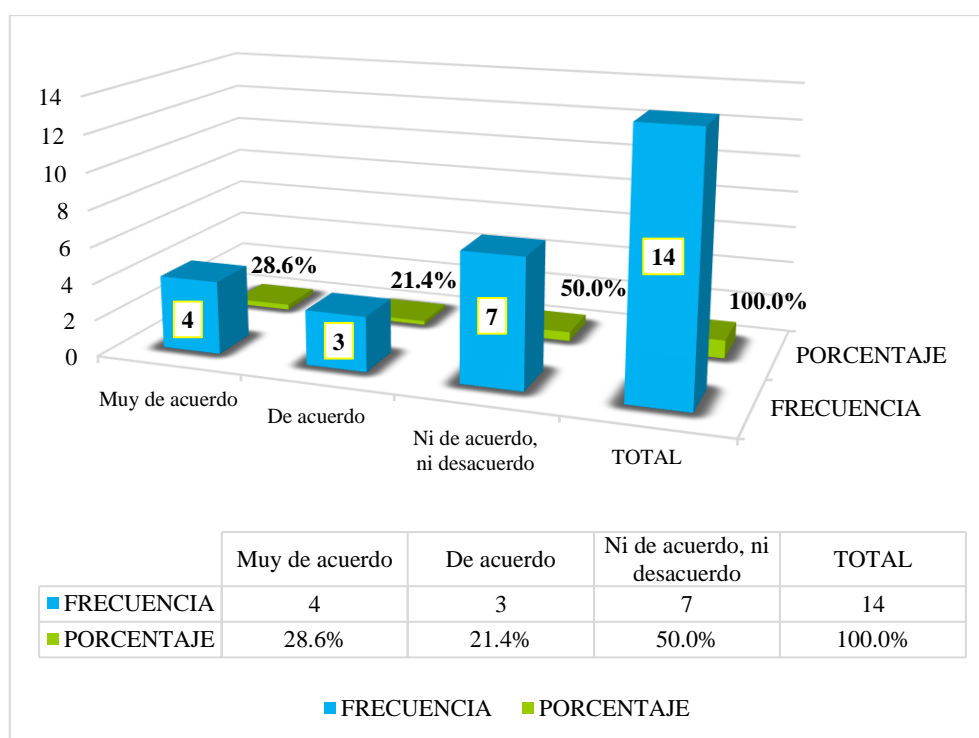
Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores.

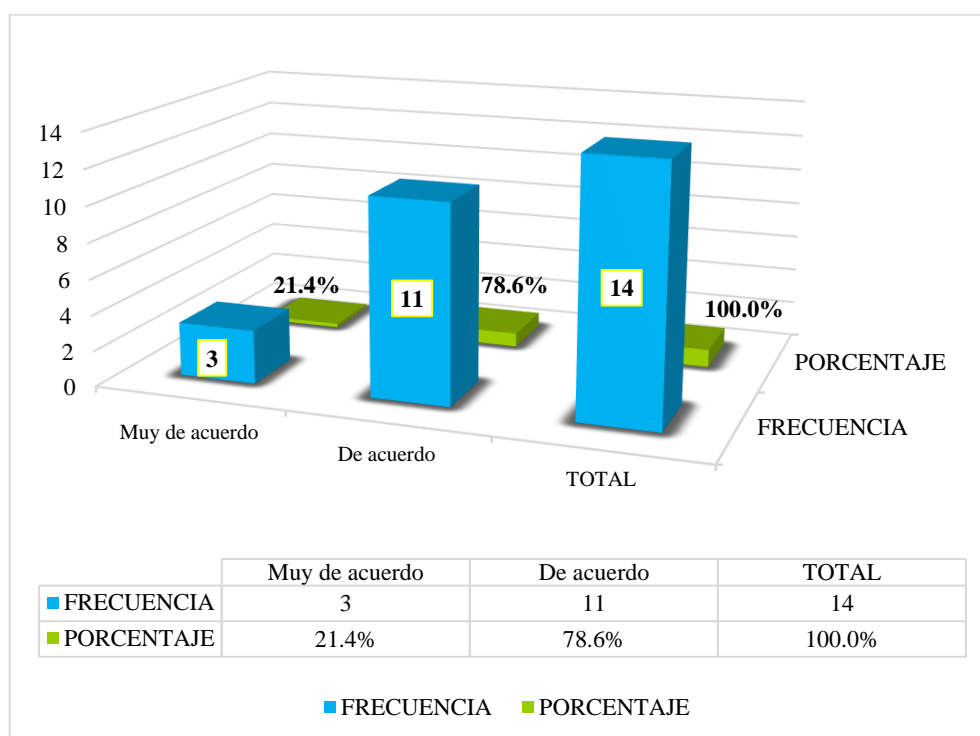
Tabla 13: ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	11	78,6	78,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



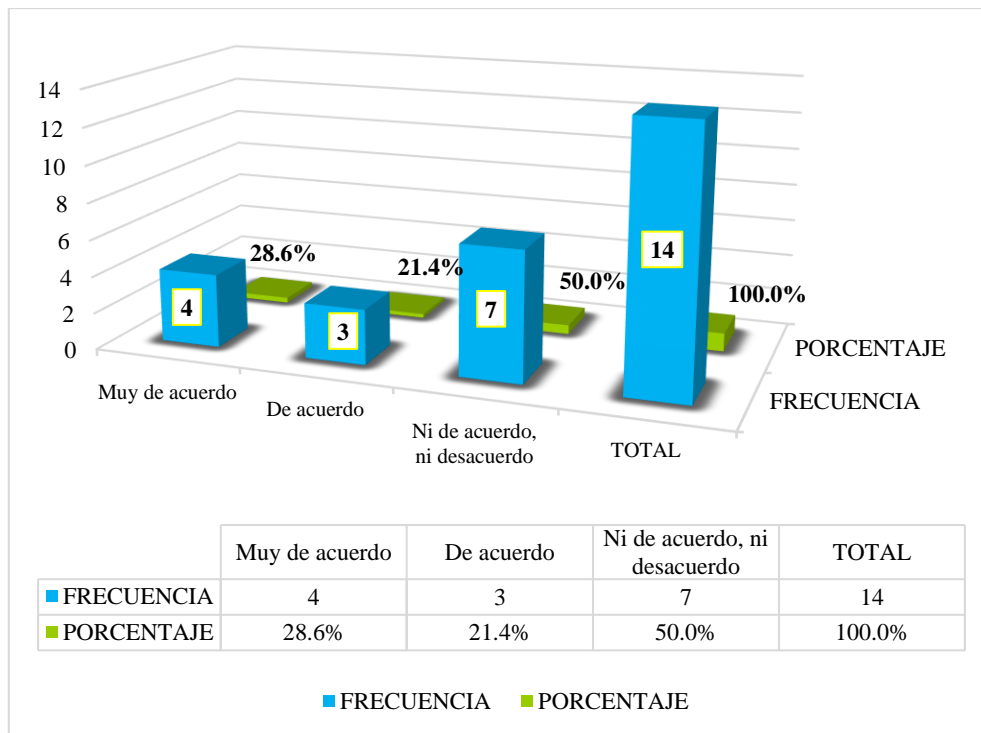
Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto indica que para los encuestados que acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento.

Tabla 14: ¿Cree usted que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo.

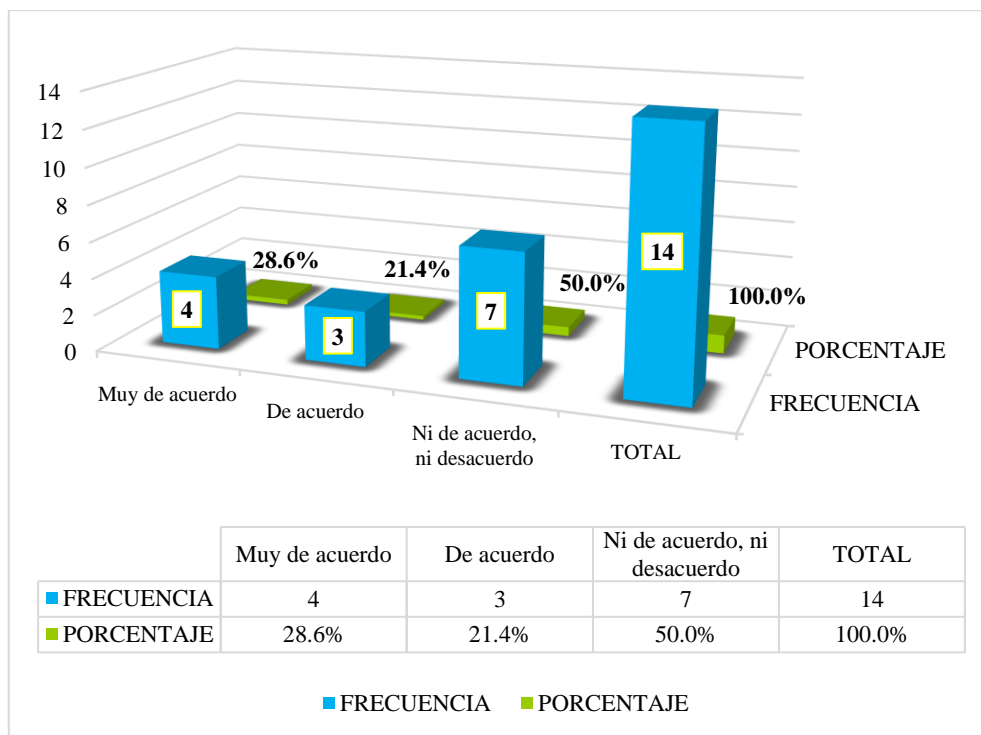
Tabla 15: ¿Acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento.

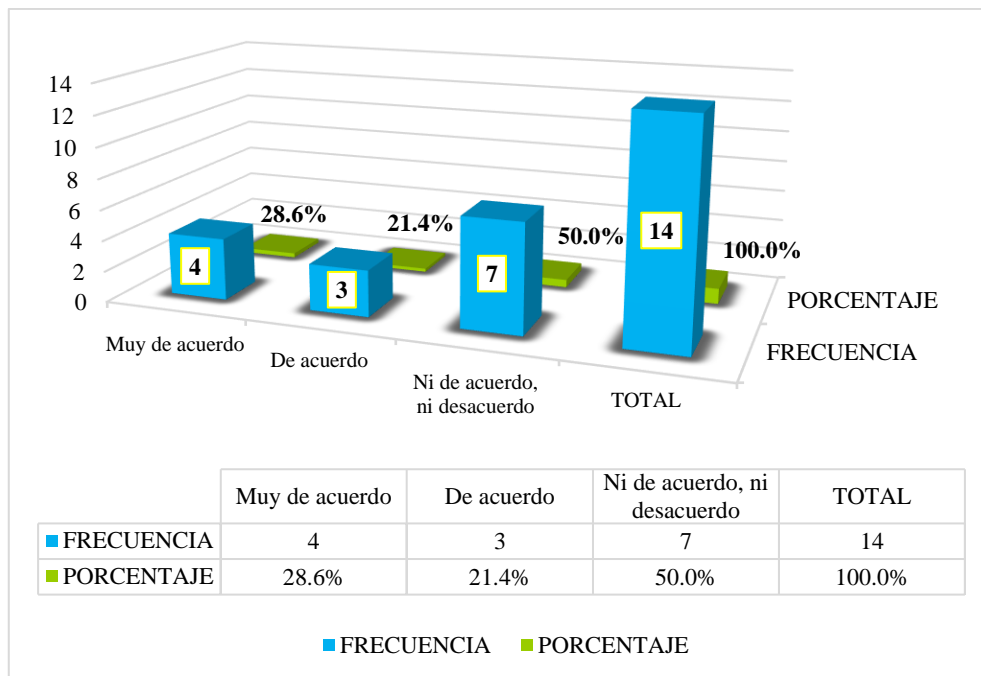
Tabla 16: ¿El tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	3	21,4	21,4	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo.

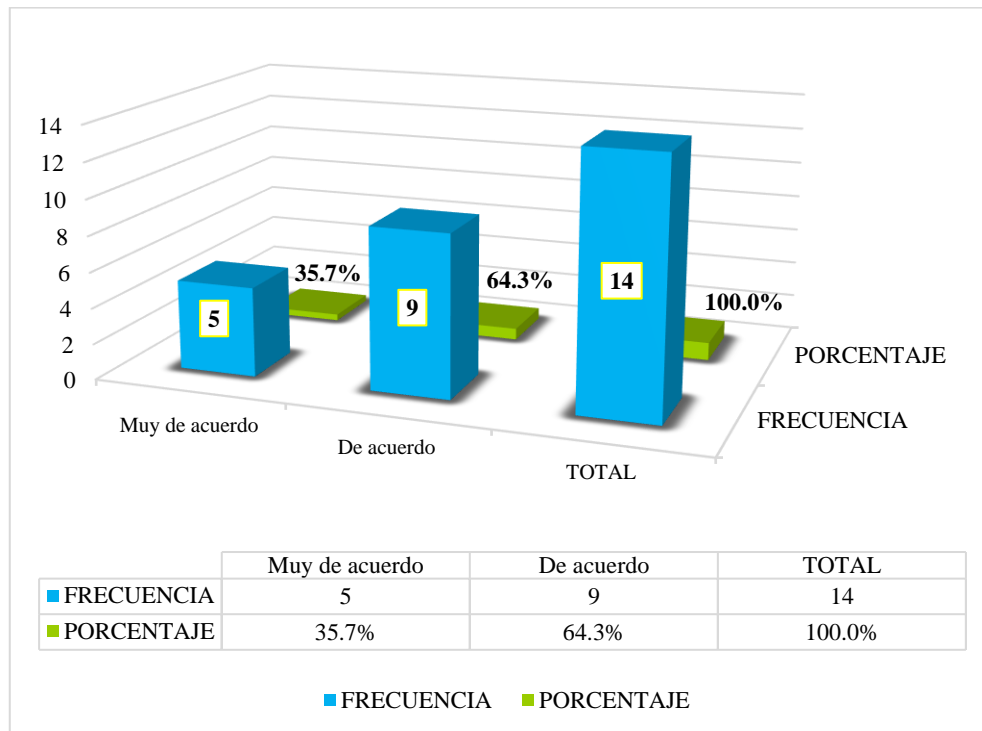
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 17: ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	35,7	35,7	35,7
	De acuerdo	9	64,3	64,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7% y de acuerdo en un 64.3%. Esto indica que para los encuestados que desearía que la empresa cuente con un Control Interno.

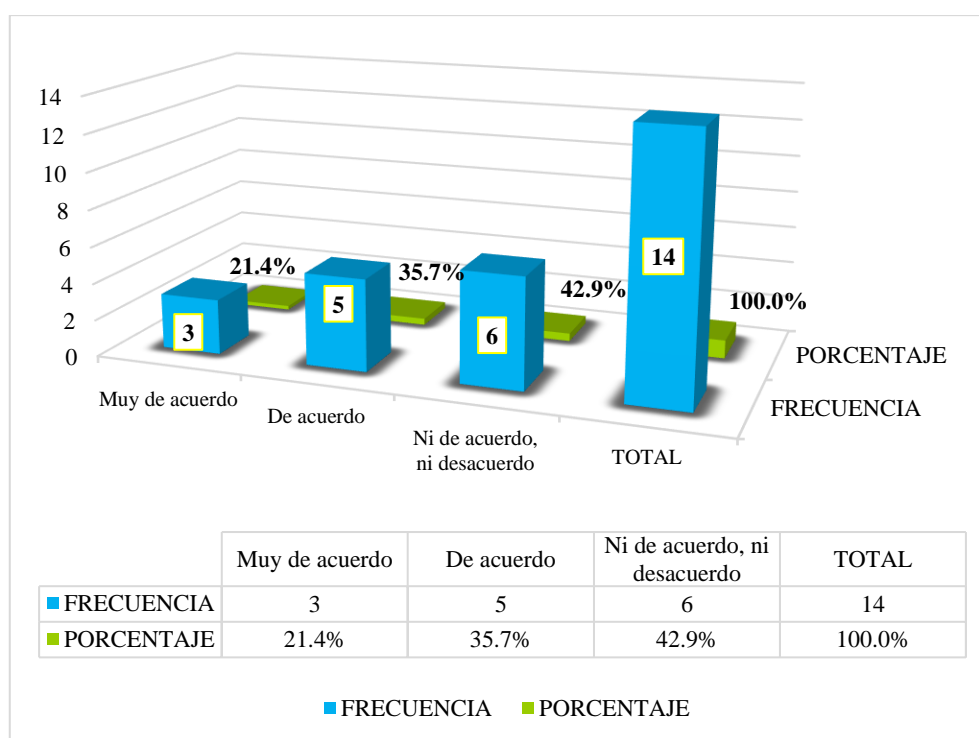
Tabla 18: ¿Cree usted que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	5	35,7	35,7	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno.

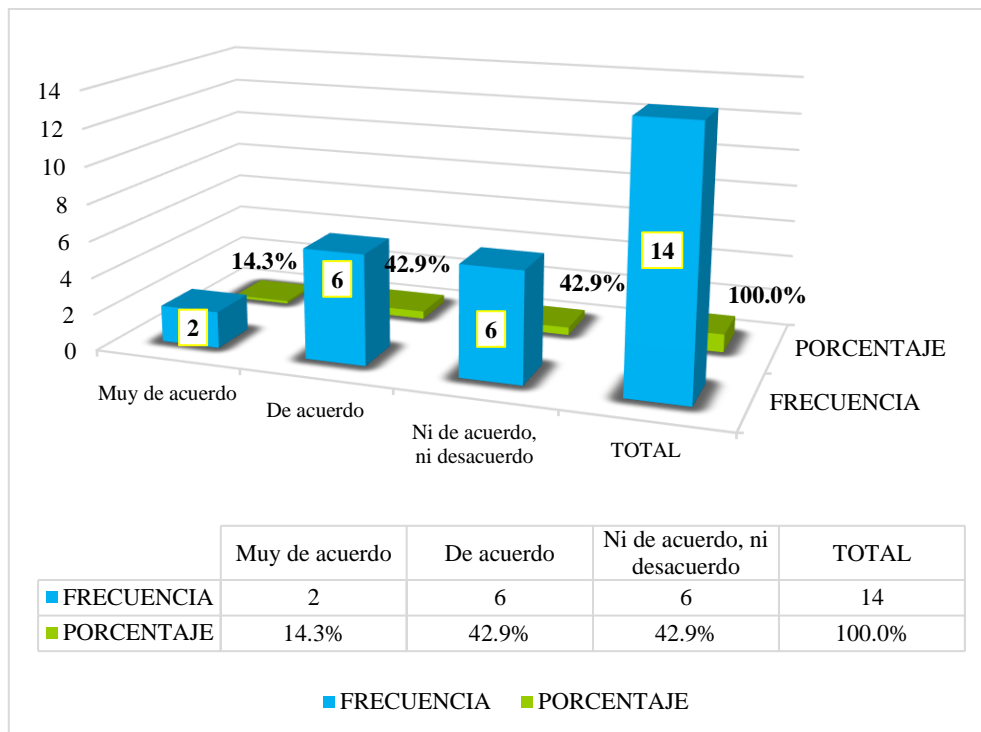
Tabla 19: ¿Conoce algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	6	42,9	42,9	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

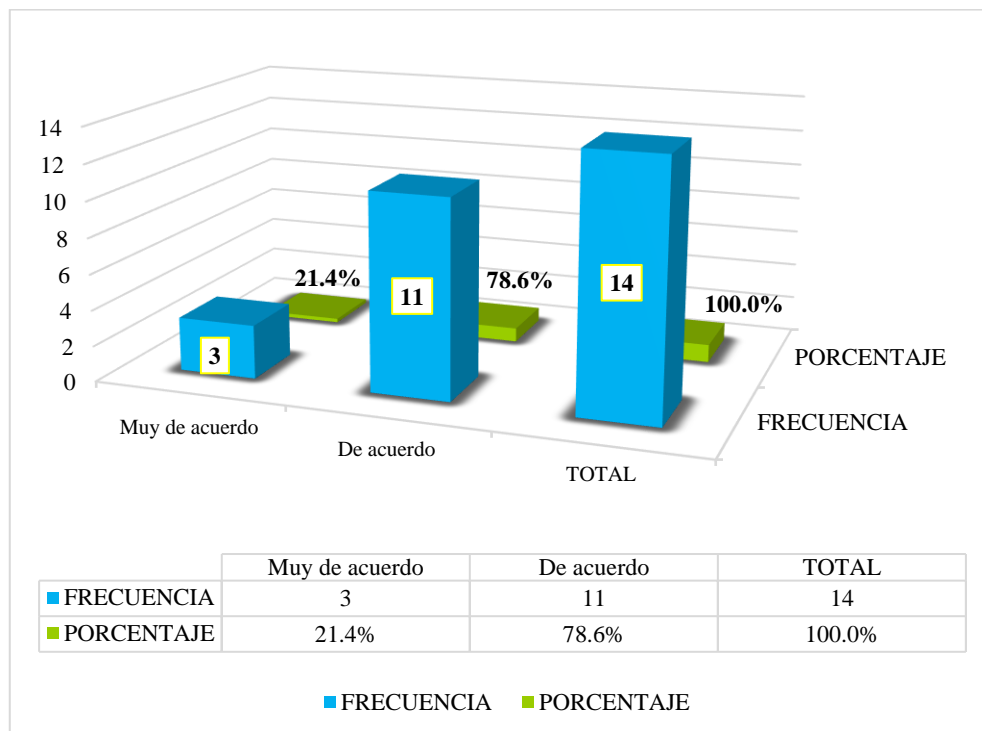
Tabla 20: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	11	78,6	78,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno.

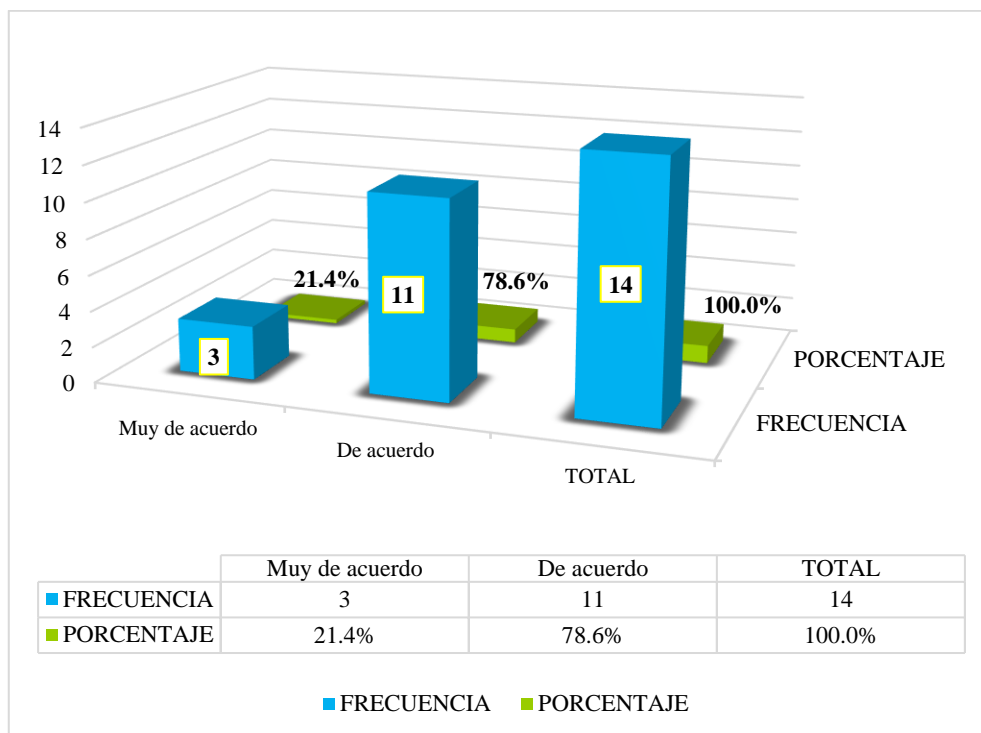
Tabla 21: ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	11	78,6	78,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa.

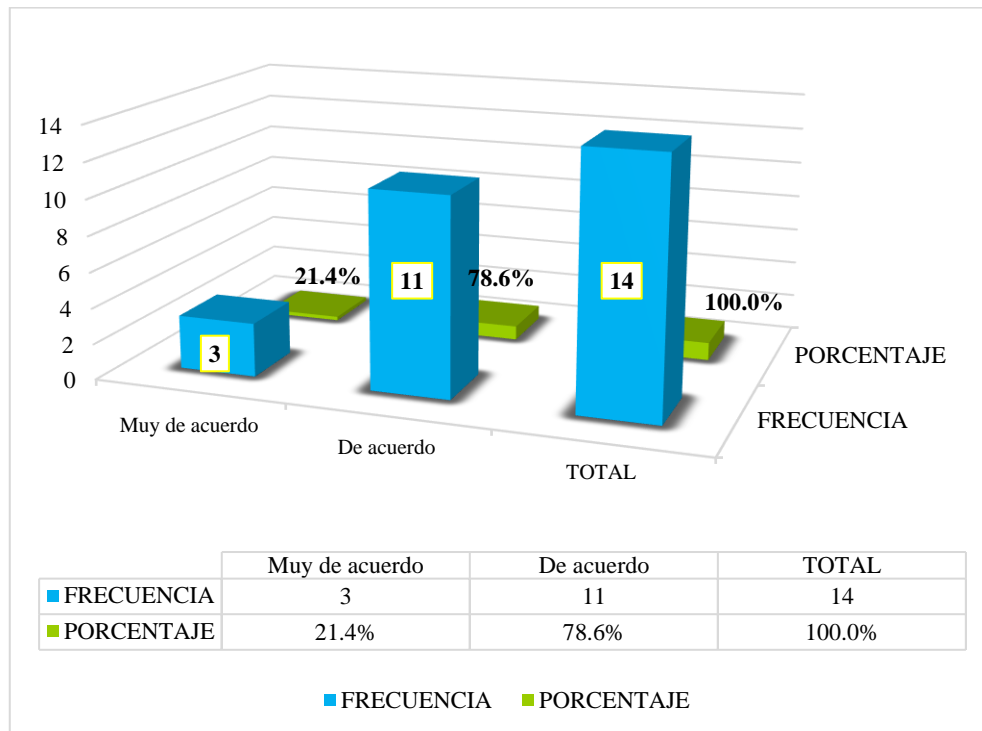
Tabla 22: ¿El control interno es importante en una empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	11	78,6	78,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que el control interno es importante en una empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es importante en una empresa.

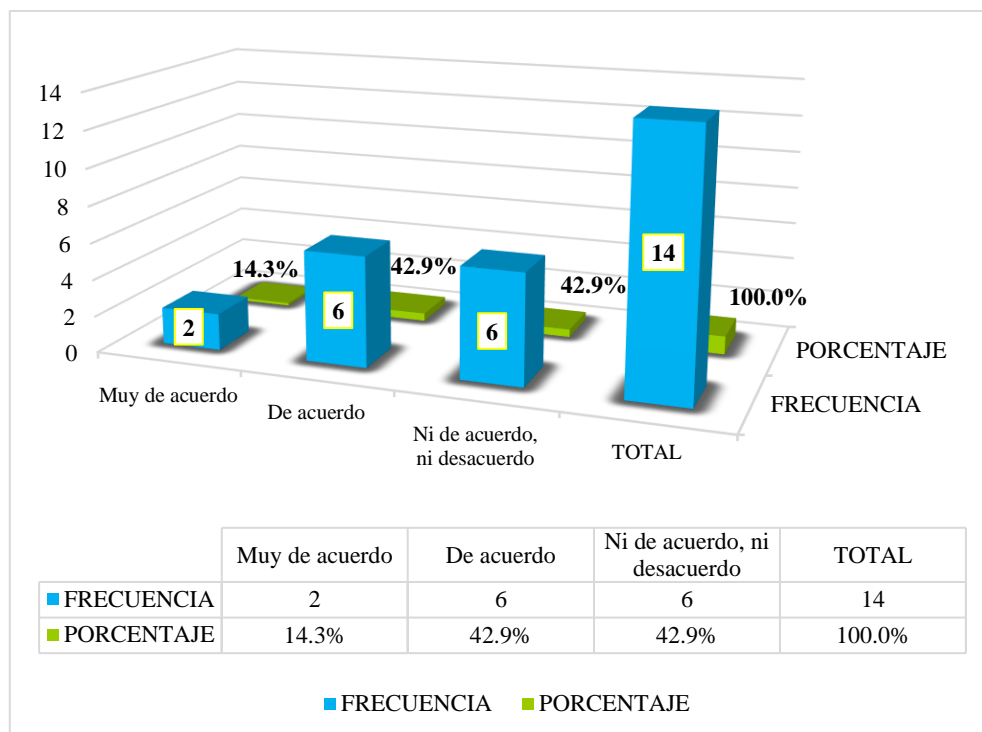
Tabla 23: ¿Cree usted que con el control interno mejoraría la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	6	42,9	42,9	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



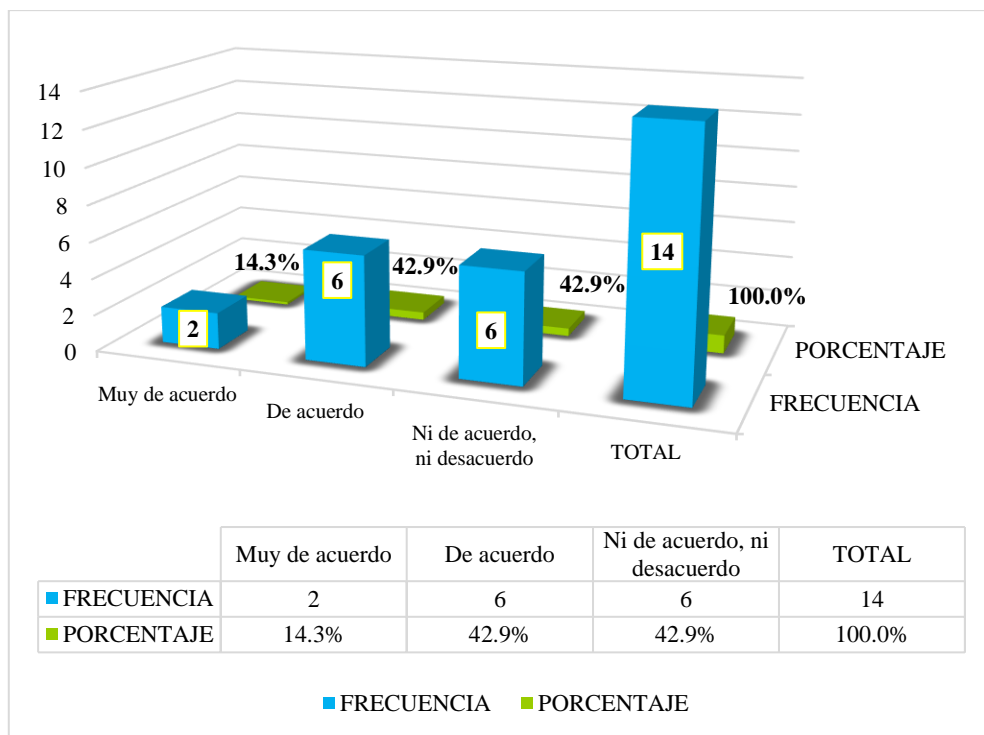
Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que con el control interno mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que con el control interno mejoraría la empresa.

Tabla 24: ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	14,3	14,3	14,3
	De acuerdo	6	42,9	42,9	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que con el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que con el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que es importante la tributación para la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Calderon (2019)** La tributación es importante porque permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6% y de acuerdo en un 71.4%. Esto coincide con el autor **Rimachi (2019)** el 90% de los encuestados afirman que al pedir comprobantes de pago si contribuyes con el estado.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que es importante contar con un Control Tributario, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6% y de acuerdo en un 71.4%. Esto coincide con el autor **Lozano & Villanueva (2015)** El 84% de los encuestados acepta que el control tributario es importante para las empresas.
- De la Tabla y Gráfico 4, 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 14.3%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** el 40% afirman que se

sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la contabilidad de la empresa están al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Lozano & Villanueva (2015)** 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 8, nos da a conocer que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que considera que es importante el financiamiento para las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con el autor
- De la Tabla y Gráfico 10, 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 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Miranda & Mucha (2017)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo.
- De la Tabla y Gráfico 11, 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 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** el 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Rimachi (2019)** el 80% de las encuestados afirman que el financiamiento si incide en la capacitación de los trabajadores.

- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto coincide con el autor **Carbajal (2019)** el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Aguilar & Cono (2017)** 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).
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 50.0% fueron créditos a corto plazo.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que desearía que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7% y de acuerdo en un 64.3%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Alvarado & Pillco (2018)** 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 19, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno.

- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.
- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** el 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que el control interno es importante en una empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4% y de acuerdo en un 78.6%. Esto coincide con el autor **Alvarado & Pillco (2018)** 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.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que con el control interno mejoraría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Molina (2019)** el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que con el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto

coincide con el autor **Alvarado & Pillco (2018)** El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico N° 1:

Se concluye que la tributación mejora a la empresa, ya que cuentan con conocimiento en las normas tributarios esto mejora los procedimientos tributarios, lo que conlleva realizar operaciones contables y tributarios de manera adecuada. Además, señalaron que están de acuerdo que la evasión tributaria es un factor que dificulta la recaudación fiscal. Al otorgar comprobante de pago mejora la cultura tributaria.

De la conclusión se observa que el personal que trabaja en la empresa debe tener conocimiento de los procedimientos tributarios de esta manera contribuir en la buena marcha administrativa y no tener problemas en el futuro con la SUNAT.

6.2. Respecto al objetivo específico N° 2:

Se concluye que el financiamiento mejora la empresa, debido a los créditos otorgados por las entidades financieras, lo que es invertido para mejorar la calidad de servicio de la clínica adquiriendo activos fijos y el mejoramiento de la infraestructura.

De lo concluido se agrega que el financiamiento de las entidades financieras a un interés bajo, sin mucho papeleo, a corto plazo y con facilidades de pago, mejoraría que las empresas obtengan mayor solvencia y liquidez y de esta manera desarrollarse con más facilidad.

6.3. Respecto al objetivo específico N° 3:

Se concluye que el control interno mejora la organización previniendo riesgos y fraudes en la empresa, así logrando los objetivos con eficiencia, eficacia y economía.

De lo concluido se agrega que el control interno es de mucha importancia en las empresas privadas y públicas ya que gracias a sus componentes de control ayuda que los procedimientos de la empresa sean eficientes, eficaces y con calidad.

VII. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la empresa que el personal se informe en los temas tributarios, ya que día a día se actualiza las normas tributarias, así llevar de manera correcta la contabilidad y evitar contingencias tributarias.
- Se recomienda que la empresa cada vez que adquiere un financiamiento de las instituciones financieras, deberá de elegir a la que le brinde la menor tasa de interés, porque esto ayudara al crecimiento de la economía de la empresa. De igual manera, que garantice el pago a los proveedores y trabajadores, para brindar un servicio de calidad y oportuno.
- Se recomienda a la empresa capacite a los trabajadores sobre el sistema de control interno y comprendan la importancia de su implementación, ya que ayudara a mejorar la gestión administrativa y contable, identificando riesgos que puedan afectar a la empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*

Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad.>

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

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

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 Público, 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
- 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

- 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
- Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el sistema de control interno?* Obtenido de https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorruccion/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
- 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
- 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
- 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>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- 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
- 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

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

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
- 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/>
- Raffino, M. E. (3 de Septiembre de 2020). *Concepto de financiamiento*. Obtenido de <https://concepto.de/financiamiento/>
- 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
- Rodriguez Peñuelas. (2010). Metodología cuantitativa. *Eumet.net*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- 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

- Roldán, P. N. (2020). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- 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_control_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
- 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

- 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: **Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “T & P CENTAURO BUILDER” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020;** al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

Tributación

1) ¿Cree que es importante la tributación para la MYPE?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

2) ¿Cree usted que es de vital importancia pedir los comprobantes de pagos?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿Cree usted que es importante contar con un Control Tributario?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿Está de acuerdo con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 5) ¿Usted tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que impone la SUNAT?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 6) ¿Cree usted que la contabilidad de la empresa están al día?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

7) ¿Cree usted que el control tributario es la actividad que permite predeterminar los recursos, actividades, procesos y procedimientos tributarios?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

8) ¿Cree usted que si la empresa contara con un planeamiento tributario mejoraría la empresa?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

Financiamiento

9) ¿Usted considera que es importante el financiamiento para las MYPES?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

10) ¿El financiamiento con capital propio influye directamente en la obtención de la rentabilidad?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

11) ¿Los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

12) ¿Cree usted que el financiamiento incide en la capacitación de los trabajadores?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

13) ¿Usted acudiría a entidades financieras para obtener financiamiento?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

14) ¿Cree usted que los créditos obtenidos de las Micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

15) ¿Acudiría donde los prestamista o usurero para adquirir un financiamiento?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

16) ¿El tiempo del préstamo adquirido sería para un corto plazo?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

Control Interno

17) ¿Desearía que la empresa cuente con un Control Interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

18) ¿Cree usted que el desempeño empresarial eficiente depende del control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

19) ¿Conoce algo referente al control interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

20) ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en temas del Control Interno?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

21) ¿Cree usted que el Control Interno contribuye en la Gestión de la empresa?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

22) ¿El control interno es importante en una empresa?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

23) ¿Cree usted que con el control interno mejoraría la empresa?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

24) ¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?

1. Muy de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Muy en desacuerdo

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: Validación de Datos

9: P24																								3		Visible: 24 de 24 variables	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24			
1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2			
2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2			
3	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2			
4	1	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3			
5	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3			
6	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3			
7	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3			
8	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3			
9	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	1	3	3	1	1	1	3	3			
10	1	1	1	1	1	3	3	3	1	2	2	3	1	3	3	3	1	3	3	1	1	1	1	1			
11	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			
12	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2			
13	2	2	2	2	3	1	1	1	1	3	3	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2			
14	2	2	2	2	3	1	1	1	1	3	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2			
15																											
16																											
17																											
18																											
19																											
20																											
21																											
22																											
23																											

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	14	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20494606519 - T & P CENTAURO BUILDER E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 17/11/2008
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. SIMON BOLIVAR MZA. W LOTE. 11 (A UNA CDRA DE IE LICENCIADOS) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 45207 - CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS. Secundaria 1 - CIIU 74145 - ACTIV.DE ASESORAMIENTO EMPRESARIAL
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA
Sistema de Emisión Electrónica: -
Afiliado al PLE desde: -
Padrones: