



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y  
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO I.E.P. “SAN  
CRISTÓBAL DE HUAMANGA” E.I.R.L. -  
AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTORA:**

**BACH. ELIZABETH CONGA LAURA  
ORCID: 0000-0003-1620-4545**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2019**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y  
CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO I.E.P. “SAN  
CRISTÓBAL DE HUAMANGA” E.I.R.L. -  
AYACUCHO, 2019.**

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

**AUTORA:**

**BACH. ELIZABETH CONGA LAURA  
ORCID: 0000-0003-1620-4545**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2019**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO I.E.P. “SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA” E.I.R.L. - AYACUCHO, 2019.

**EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**BACH. ELIZABETH CONGA LAURA**  
**ORCID: 0000-0003-1620-4545**

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

**ASESOR**

**Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO**  
**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**

**Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS**

**Presidente**

**ORCID: 0000-0002-1490-5869**

**Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA**

**Miembro**

**ORCID: 0000-0001-6369-8627**

**Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA**

**Miembro**

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

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

**Mgtr. CPC. MARIO PRADO RAMOS**

**Presidente**

**Mgtr. CPC. MANUEL JESÚS GARCIA AMAYA**

**Miembro**

**Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA**

**Miembro**

**Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO**

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios todopoderoso por ser la luz incondicional en mi vida, por darme fuerzas en todo, por guiarme y ayudarme a elegir el camino correcto, por darme la oportunidad de vivir , por estar conmigo en cada paso que doy y por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente para concluir mi objetivo.

A mis padres Máximo y Paulina quienes, con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mi el ejemplo de esfuerzo y valentía y de no temer las adversidades.

A la gloriosa Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – LADECH, porque me dio la oportunidad de concluir mis estudios en sus aulas y por recibir el conocimiento humano de cada uno de los docentes de la Escuela Profesional de contabilidad.

## **DEDICATORIA**

A mis queridos padres, Máximo y Paulina y a mi menor hijo Evans quienes han sido mi apoyo a lo largo de toda mi carrera universitaria y a lo largo de toda mi vida también agradezco a todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto profesional y como ser humano.

A mis hermanos y demás familia en general por el apoyo incondicional que siempre me brindaron día a día en el transcurso de cada año de mi carrera Universitaria y por compartir los buenos y malos momentos.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativo, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 16 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** El 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 75% la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 100% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. El 19% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. **Tributación:** El 94% si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. El 37% si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. **Control Interno:** El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. En Conclusión: Se han determinado las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

**Palabras Claves:** Financiamiento, tributación y control interno.

## ABSTRACT

The research had as a general objective: To determine the main characteristics of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Businesses of the Service Sector I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. The research was quantitative, not experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 16 workers. The following result was obtained: Financing: 100% went to a bank to obtain financing. 75% of the entity where the loan is given is in Scotiabank. The 100% in question at the monthly interest rate they paid is 12%. 19% claim that the credit time they requested was short term. Taxation: 94% if they feel satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration. 100% affirm that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration. 37% if they know what are the infractions and tax penalties that could affect your company. Internal Control: 100% if they know something about internal control. 100% say that if they improve internal control in your company. 100% say they would like to have internal control. 100% would be willing to be trained on internal control. In Conclusion: The main characteristics of Financing, Taxation and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

**Keywords:** Financing, taxation and internal control.

## CONTENIDO

|  |      |
|--|------|
| TÍTULO DE LA TESIS .....                             | iii  |
| EQUIPO DE TRABAJO .....                              | iv   |
| HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....              | v    |
| AGRADECIMIENTO .....                                 | vi   |
| DEDICATORIA.....                                     | vii  |
| RESUMEN .....  | viii |
| ABSTRACT .....                                       | ix   |
| CONTENIDO.....                                       | x    |
| ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....                    | xii  |
| ÍNDICE DE TABLAS .....                               | xii  |
| ÍNDICE DE GRÁFICOS.....                              | xiii |
| I.INTRODUCCIÓN .....                                 | 14   |
| II.REVISIÓN DE LITERATURA .....                      | 19   |
| 2.1. Antecedentes .....                              | 19   |
| 2.1.1 Internacionales .....                          | 19   |
| 2.1.2 Nacionales .....                               | 24   |
| 2.1.3 Regionales .....                               | 30   |
| 2.1.4 Locales.....                                   | 33   |
| 2.2. Bases teóricas .....                            | 36   |
| 2.2.1 Teoría de Financiamiento .....                 | 36   |
| 2.2.2 Teoría de Tributación .....                    | 41   |
| 2.2.3 Teoría de Control Interno .....                | 47   |
| 2.2.4 Teoría de Micro y Pequeña Empresa – MYPE ..... | 52   |
| 2.3 Marco Conceptual .....                           | 56   |
| III.HIPÓTESIS .....                                  | 58   |

|  |     |
|--|-----|
| IV.METODOLOGÍA.....  | 59  |
| 4.1. Diseño de la investigación.....                                 | 59  |
| 4.2. Población y muestra.....  | 60  |
| 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores..... | 61  |
| 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....            | 64  |
| 4.5. Plan de Análisis.....   | 65  |
| 4.6. Matriz de consistencia.....                                     | 66  |
| 4.7. Principios éticos.....  | 67  |
| V. RESULTADOS.....   | 70  |
| 5.1. Resultados.....   | 70  |
| 5.2. Análisis de Resultado.....                                      | 85  |
| VI. CONCLUSIONES.....  | 89  |
| Aspectos Complementarios.....  | 91  |
| Referencias Bibliográficas.....                                      | 91  |
| ANEXOS.....  | 100 |
| Anexo 1: Instrumento de recolección de datos.....                    | 100 |
| Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú.....                         | 103 |
| Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho.....                      | 104 |
| Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga.....                       | 105 |

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1: ¿A dónde acudiría usted para obtener un financiamiento? .....   | 70 |
| Tabla 2: ¿A cuál de las entidades recurriría para que obtenga un préstamo?.....  | 71 |
| Tabla 3: ¿Usted qué tasa de interés pagaría mensual por adquirir un préstamo?.....   | 72 |
| Tabla 4: ¿Usted qué tiempo solicitaría por un crédito? .....   | 73 |
| Tabla 5: ¿Usted al adquirir un crédito financiero en que lo invertiría? .....  | 74 |
| Tabla 6: ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....   | 75 |
| Tabla 7: ¿Sabe usted si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?..... | 76 |
| Tabla 8: ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?.....  | 77 |
| Tabla 9: ¿Cree usted que los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....   | 78 |
| Tabla 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....   | 79 |
| Tabla 11: ¿La empresa cuenta con control interno?.....   | 80 |
| Tabla 12: ¿Conoce usted algo referente al control interno? .....   | 81 |
| Tabla 13: ¿Sabe usted si mejoraría el control interno la empresa? .....  | 82 |
| Tabla 14: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno? .....  | 83 |
| Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....   | 84 |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

|   |    |
|---|----|
| Gráfico 1: ¿A dónde acudiría usted para obtener un financiamiento? .....  | 70 |
| Gráfico 2: ¿A cuál de las entidades recurriría para que obtenga un préstamo? .....  | 71 |
| Gráfico 3: ¿Usted qué tasa de interés pagaría mensual por adquirir un préstamo? ...   | 72 |
| Gráfico 4: ¿Usted qué tiempo solicitaría por un crédito? .....  | 73 |
| Gráfico 5: ¿Usted al adquirir un crédito financiero en que lo invertiría? .....   | 74 |
| Gráfico 6: ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....  | 75 |
| Gráfico 7: ¿Sabe usted si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? ..... | 76 |
| Gráfico 8: ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día? .....  | 77 |
| Gráfico 9: ¿Cree usted que los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....  | 78 |
| Gráfico 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....  | 79 |
| Gráfico 11: ¿La empresa cuenta con control interno? .....   | 80 |
| Gráfico 12: ¿Conoce usted algo referente al control interno? .....  | 81 |
| Gráfico 13: ¿Sabe usted si mejoraría el control interno la empresa?.....  | 82 |
| Gráfico 14: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno? .....   | 83 |
| Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno? .....   | 84 |

## I.INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. “Las micro y pequeña empresa juega un papel preminente en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado, en un país, donde la falta de empleo es uno de los problemas más serios, resulta imprescindible reflexionar sobre cuál es el rol promotor que le corresponde al Estado”. Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo.

Los tributos son ingresos públicos de Derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente, exigidas por una Administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la Ley vincula el deber de contribuir.

Es importante mencionar que el control interno, es una herramienta que ayudará al dueño o director de la empresa a conocer en que parte de los procesos se está fallando y que medidas debe tomar. En la evaluación realizada a las MYPES se determinó la existencia de problemas de control interno en el área de tesorería, que genero mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. (González, 2014).

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.

El país y el mundo: “Avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad, dada a esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPES en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual, esta tasa permitiría que en un periodo de 15 años podamos reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o las altas tasas de analfabetismo que actualmente tenemos, ello quiere decir que es posible promover el desarrollo humano en nuestro país, teniendo a las MYPES como un componente clave”.

En Europa, se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades. Actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas. (Euronews, 2014).

En América Latina, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece

irrelevante. Todas juntas sin embargo, las MYPES representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

En Perú, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional. Las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo (La voz de los emprendedores, 2013).

En Ayacucho, hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo. Según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: **¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

- ✓ Establecer las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.
- ✓ Establecer las principales características de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.
- ✓ Establecer las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

El informe se justifica, porque es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio en el distrito de Ayacucho, brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, tributación y control interno. Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, tributación y control interno en el Distrito de Ayacucho. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos en el sector comercial de las MYPES, además me permitirá obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente. 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.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** El 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 75% la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 100% en cuestión a la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. El 19% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. **Tributación:** El 94% si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 100% afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. El 37% si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. **Control Interno:** El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. **En Conclusión:** Se han determinado las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

**López & Farias (2018)** en su tesis denominado: “Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

**Saucedo (2015)** en su tesis denominado: “Micro, Pequeñas y Medianas Empresas y su Relación con la Educación Financiera”. Tuvo como objetivo general: demostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: La investigación acerca de las micro, pequeñas y medianas empresas en México y en Uruguay es un tema que poco se ha desarrollado y el trabajo gubernamental, académico y bancario debe seguir creciendo para fortalecer el desarrollo económico y social de

ambos países, puesto que como se ha visto, el número de empresas de este tamaño es realmente significativo y también en lo que aportan al producto interno bruto de cada país. Además, más allá de las cifras, es importante señalar que en la vida cotidiana, éstas son el sustento de vida de muchas familias, lo que sobrepasa la dimensión meramente numérica a una cuestión de carácter social.- El tema de las MIPYMES se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. - La evidencia mostró que la política gubernamental ha sido fundamentada en impulsar microcréditos, en el apoyo a la creación de nuevas empresas, pero poco se ha hecho por difundir una cultura que además de aportar conocimiento, fomente el cambio de actitud hacia las cuestiones administrativas y financieras de lado personal y empresarial. México está trabajando en el impulso a una educación financiera y se reconoce el avance al aportar un esfuerzo con la organización de las ferias nacionales, cuando se promueve la enseñanza financiera en escuelas públicas y al seguir las recomendaciones de la OCDE en el sentido de capacitar financieramente a su población y empresas. - Finalmente se tomó en consideración el elemento de idiosincrasia nacional como factor

que define la forma de trabajo de una MIPYME mexicana y también de las microempresas uruguayas. Se relacionó la literatura de los escritores más destacados del siglo XX que han sido reconocidos por describir las características de comportamiento colectivo mexicano, así como de sus contrapartes uruguayas. Concluyendo que en el país mexicano el común denominador es el desinterés por la cuestión económica y financiera. Las razones tienen su origen en la cultura que actualmente prevalece en el país, la cual es consumista y que mediante la apariencia pretende superar su profundo complejo histórico de inferioridad, que la colectividad mexicana mantiene dentro de su forma cultural una serie de “traumas” que dan virtud a la pobreza y demeritan la riqueza, puesto que la tradición religiosa así lo ha inculcado en los mexicanos. Un país en donde el extremismo de colocar al pobre en el lado de los buenos, y al rico en el lado de los malos es comúnmente aceptado por la mayoría mexicana, donde el dinero va y viene y en el mañana Dios proveerá. Es la típica caracterización del mexicano que los estudiosos de la cultura en el país han ido describiendo y que señalan el origen del desinterés por los valores del ahorro y planeación.

**Carrera & Zambrano (2016)** ) en su tesis denominado: “Implementación de Mecanismos de Control Interno para la Administración de una Agencia de Viajes Durante el Periodo 2015-2016”. Tuvo como objetivo general: Establecer una implementación de mecanismos de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: La Implementación de mecanismos de control interno para la

Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos. Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento. PYMES como es una agencia de viajes no cuenta con la implementación adecuada de mecanismo de un control interno ha tenido problemas en el funcionamiento de procesos, en varias áreas tales como la Contable, ventas y servicios, eso ha llevado a que tengan un mal manejo en lo administrativo, por falta de eficiencia y eficacia. Es posible que no haya existido un mejoramiento en un manual de procedimientos del control interno para una agencia de viajes, detallando en que debe de realizar cada

cargo postulado, lo que ocasiono que los trabajadores no tengan claro con exactitud sus responsabilidades laborables que deben cumplir .En las mayorías de empresas pymes como o es una agencia de viajes no existe un empleado responsable de que los demás trabajadores cumplan con el manual del control interno, claro está que esto le pertenece al departamento administrativo del área social del Talento Humano, sin embargo no le han presado la suficiente atención en el caso.

### **2.1.2 Nacionales**

**Gutiérrez (2018)** en su tesis denominado: “Caracterización del financiamiento de las Instituciones Educativas Parroquiales del Perú: Caso Colegio Parroquial San Pedro Chanel y Propuesta de Mejora, 2018”. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento de las Instituciones Educativas Parroquiales del Perú, caso Colegio Parroquial San Pedro Chanel y hacer una propuesta de mejora, 2018. La investigación fue de diseño no experimental descriptivo-bibliográfico y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al objetivo específico 1:** Las Instituciones Educativas Parroquiales del Perú, son solventadas por financiamiento propio a través de las pensiones mensuales abonadas por los padres de familia, éstas permiten cancelar los gastos propios de la Institución tales como el pago de los docentes y no docentes, servicios, gastos de infraestructura, ampliación de local etc. El Estado las subsidia con planilla de docentes y así mismo son solventadas con financiamiento externo a través de préstamos con una entidad bancaria. **Respecto al objetivo específico 2:** Según la Contadora del Colegio

Parroquial San Pedro Chanel el Colegio es financiado por el cobro de las pensiones de enseñanza y por un préstamo dado por la Caja Sullana. Accede a préstamos sin garantía y con interés elevado, únicamente para la mejora de infraestructura recurre al financiamiento externo. El Estado lo subsidia con docentes. La subvención del Estado a través de docentes permite que la pensión de enseñanza esté debajo de la que ofrece el mercado educativo particular. **Respecto al objetivo específico 3:** Se concluye que las Instituciones Educativas Parroquiales y el Colegio Parroquial San Pedro Chanel poseen financiamiento propio a través de las pensiones de enseñanza, préstamo externo de entidades financieras, y el Estado subsidia con docentes, adquieren préstamos con tasa de interés elevado, específicamente el Colegio Parroquial San Pedro Chanel lo requiere para la ampliación de local, Construcción del Techo del Patio Central. **Respecto al objetivo específico 4:** Se realizó una propuesta de mejora concerniente a un Plan de Financiamiento.

**Del Aguila (2016)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la siguiente conclusión:

**Respecto a los empresarios:** La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen

secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa.

**Respecto a las características de las MYPES.** El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las MYPES fue para obtener ganancia. **Respecto al financiamiento:** Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías.

**Ortiz (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 productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”. Tuvo como objetivo general: 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 productos para animales de distrito de Iquitos 2019. La metodología del tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a las siguientes conclusiones:

**Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES:** 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tiene estudios superiores completas y 2 (7,7%), tiene estudios superiores

incompletas, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados. **Respecto a las características de las MYPES:** 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales. **Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y

14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19.2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos. **Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehaciente en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehaciente en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPES tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. **Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su

empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir

con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

### **2.1.3 Regionales**

**Tineo (2016)** en su tesis denominado: “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la Provincia de Huamanga, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. La metodología utilizada es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. Llegó a las conclusiones siguientes: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados consideran que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga. De acuerdo al cuadro y gráfico 3 el 97% de los encuestados consideran que la capacitación a los pequeños y medianos empresarios que otorga la financiera Proempresa debe ser permanente y constante.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014”. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micras y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La investigación es de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. El diseño que se utilizó en la investigación ha sido el no experimental, de corte transversal. Llegó a las conclusiones siguientes: - El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa.- El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. - La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.- Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

**Sulca (2018)** en su tesis denominado: “Caracterización de los Tributos Aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú:

Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017”. Tuvo como objetivo general: Describir las características de los tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y Internazionale Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. Llegó a la conclusión siguiente: que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Provincia de Huamanga, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a Internacionales Hotel Restaurant E.I.R.L - Huamanga, 2017. Cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen MYPE Tributario afecta a los tributos del gobierno central y local.

#### 2.1.4 Locales

**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 principal: analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). - En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). - Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia

directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

**García (2015)** en su tesis denominado: “La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho – 2014”. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet. Llegó a la conclusión siguiente: Que el proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 el 60% de los encuestados afirman que durante el proceso de financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, del mismo modo. La inadecuada organización dentro de la empresa es una falta que se presenta como barrera ante un desarrollo y crecimiento de las MYPES, de acuerdo al cuadro 7 el 90% de los

encuestados afirman que la falta de organización influye en el logro de la competitividad. Donde las entidades financieras tienen que complementar mecanismos apropiados para facilitar el acceso al financiamiento y debe realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue, con el fin de asegurar y garantizar el buen uso de este, del mismo modo brindar un asesoramiento financiero e inversión, para que pueda desarrollar sus fortalezas, su potencialidad y alcanzar un mayor nivel de competitividad. Por otro lado para que las MYPES logren ser competitiva requiere que la empresa sea organizada y que se establezca, reformas políticas y una estructura administrativa, generando un servicio de calidad y de confianza.

**Limachi (2015)** en su tesis denominado: “Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho”. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a

las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de Financiamiento**

**2.2.1.1.** Los Autores como **Modigliani y Miller (1958)**, con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

**2.2.1.2.** Según los **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 acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

**2.2.1.3.** Según **Gitman (1997)**, los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal.

- La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año.
- La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

#### **2.2.1.4. Financiamiento**

Es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. (Ucha, 2009).

#### **2.2.1.5. Formas de financiamiento**

Según (Ucha, 2009) existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- **Según el plazo de vencimiento:** “financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)”;
- **Según la procedencia:** “interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores)”;
- **Según los propietarios:** “ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento)”.

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.

**Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, este se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

**Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito, 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.

### **2.2.1.6. Fuentes de Financiamiento.**

Según (Aching, 2006) menciona que: Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión.

### **2.2.1.7. Clasificación de los recursos Financieros**

#### **2.2.1.7.1. Financiación interna**

Según Anatrenza (2018) menciona que: Los recursos financieros internos, son también nombrados como autofinanciamiento, que son todos aquellos recursos que ha generado las empresas en el desarrollo de su actividad.

Existen dos tipos:

- ✓ **Autofinanciamiento de mantenimiento:** Son los beneficios que se retienen en tu empresa para mantener su capacidad productiva.
- ✓ **Autofinanciamiento de enriquecimiento:** Son beneficios que sean retenidos para reinvertir en nuevas inversiones y ampliaciones que ayudan a crecer a una empresa.

#### **2.2.1.7.2. Financiación externa**

Los recursos financieros externos, son todos aquellos que no han sido generados u obtenidos por la propia actividad de una empresa.

Según su procedencia podemos calificarlos en propios y ajenos.

▪ **Fuentes de financiamiento propias**

Son los recursos financieros aportados por los socios o propietarios. Recogidos en la partida contable de capital social.

▪ **Fuente de financiamiento ajeno.**

Son recursos financieros aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios.

▪ **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.

**2.2.1.8. Análisis de las fuentes de financiamiento**

Es importante conocer de cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).
- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.

- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

## **2.2.2 Teoría de Tributación**

**2.2.2.1.** La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos (**Anónimo, 2010**).

**2.2.2.2.** Según **Ricardo (1959)** en su teoría sobre tributación, señala que: El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan, es por el cual el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo; en concordancia con lo citado anteriormente, el mismo

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

**2.2.2.3.** 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. La formación tributaria, es importante en la profesión contable, y debe dominar los temas más relevantes, del sistema tributario ecuatoriano como: la normativa legal, las disposiciones, los tipos de impuestos, sus formas de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento de declaración y pago. Además debe tener un conocimiento actualizado de la legislación vigente en temas impositivos y tributarios, es indispensable en las actividades económicas personales y empresariales. **Panchi (2013).**

#### **2.2.2.4. Principios fundamentales de la teoría de la tributación**

Emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. 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:

El principio de la suficiencia

- ♣ El principio de la equidad
- ♣ El principio de la neutralidad; y,
- ♣ El principio de simplicidad

**2.2.2.5. Tributos:** Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines (SUNAT, 2019).

#### **2.2.2.6. Código Tributario (Decreto Supremo N° 135-99-EF, 1999)**

El presente Código establece los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario. Este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende:

##### **2.2.2.6.1. Clasificación de los Tributos**

Según la revista (Actualícese, 2014) menciona que existen tres clases de tributos:

- **Los Impuestos:** son dineros que pagan los particulares y por los que el Estado no se obliga a dar ninguna contraprestación.

- **Contribuciones:** esta clase de tributo se origina en la obtención de un beneficio particular de obras destinadas para el bienestar general.
- **Tasas:** son los aportes que se pagan al Estado, como remuneración por los servicios que este presta; generalmente son de carácter voluntario, puesto que la actividad que los genera es producto de decisiones libres.

#### **2.2.2.6.2. Principios Tributarios**

La Tributación en el Perú se rige por los principios de reserva de la ley, igualdad, respeto de los derechos fundamentales de la persona y la no confiscatoriedad.

- **La Reserva de Ley,** consiste en señalar, que sólo por ley se pueden crear, regular, modificar y extinguir tributos; así como designar los sujetos, el hecho imponible, la base imponible, la tasa etc.
- **El principio de Igualdad,** consiste en dar el mismo trato legal y administrativo a los contribuyentes que tienen similar capacidad contributiva.
- **El Respeto a Los Derechos Fundamentales,** es un límite al ejercicio de la potestad tributaria para que esta sea legítima.
- **La No Confiscatoriedad,** consiste en no exceder la capacidad contributiva del contribuyente, es decir que defiende el derecho de propiedad, ya que no se puede utilizar la tributación para apropiarse indirectamente de los bienes del contribuyente.

#### 2.2.2.7. Los componentes del tributo son:

- ❖ **Hecho generador.** Es la acción o situación determinada en forma expresa por la ley para tipificar un tributo y cuya realización da lugar al nacimiento de la obligación tributaria. También se conoce como hecho imponible.
- ❖ **Contribuyente.** Persona natural, jurídica, empresa o sucesión indivisa que realiza una actividad económica, que de acuerdo con la ley, constituye un hecho generador, dando lugar al pago de tributos y al cumplimiento de obligaciones formales.
- ❖ **Base de cálculo.** Se refiere a la cantidad numérica expresada términos de medida, valor o magnitud sobre la cual se calcula el impuesto. También se conoce como base imponible.
- ❖ **Tasa.** También llamada alícuota, es el valor porcentual establecido de acuerdo con la ley, que se aplica a la base imponible, a fin de determinar el monto del tributo que el contribuyente debe pagar al fisco. No se debe confundir con uno de los tipos de tributo denominado, también, tasa.

#### 2.2.2.8. Los regímenes tributarios vigentes en el Perú

Según (**Conexionesan, 2019**) menciona: La forma en que se realizan los pagos de los impuestos y las obligaciones correspondientes de una persona jurídica y natural responden a los regímenes actuales dispuestos por la Sunat. Los cuatro regímenes tributarios son:

- **Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS).** En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio

cuyos principales clientes son consumidores finales, mediante el cual las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables y solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene.

- **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER).** Está dirigido a personas naturales y jurídicas 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.
- **Régimen General (RG).** En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales y 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, por tanto también se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual.
- **Régimen MYPE Tributario (RMT).** Pensado en la micro y pequeña empresa, el tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT; no hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros, cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad y de manera que los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

### **2.2.2.9.El sistema tributario**

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

**2.2.2.9.1. Política tributaria:** Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario.

**2.2.2.9.2. Tributarias normas:** Son los dispositivos legales a través de los cuales se implementa la política tributaria. En nuestro país, comprende el Código Tributario y una serie de normas que lo complementan.

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

### **2.2.3. Teoría de Control Interno**

**2.2.3.1.**Según **Gómez (2001)** menciona que: El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

**2.2.3.2.**Según **Romero (2012)** citando al informe coso: Define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la

administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno, comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

- **Control Administrativo:** Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración.
- **Control Contable:** Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los activos y con la confiabilidad de los estados financieros.

#### **2.2.3.3. Control Interno**

Se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el

cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado. **Romero (2012)**.

#### **2.2.3.4. Objetivos del Control Interno:**

El Control Interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- Promover que se genere valor público<sup>3</sup> a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

#### **2.2.3.5. Importancia del Control Interno:**

Según la **(Contraloría General de la República, 2014, págs. 11-12)** sostiene que: El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

A continuación se presentan los principales beneficios:

- La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

**2.2.3.6. Informe Coso (2014)** afirma que, el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí, se derivan de la manera en que la dirección dirige la empresa y están integrados en el proceso de dirección, los componentes del control son:

**2.2.3.6.1. Ambiente de control:** El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades de control, marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.

**2.2.3.6.2. Evaluación de riesgos:** Toda entidad debe hacer frente a una serie de riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.

**2.2.3.6.3. Actividades de control:** Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, incluyen una gama de actividades tan diversa como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de rentabilidad operativa, salvaguarda de activos y segregación de funciones.

**2.2.3.6.4. Información y comunicación:** Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades, los sistemas de información generan informes, que contienen información operativa, financiera y la correspondiente al cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.

**2.2.3.6.5. Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

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

**2.2.4.1.** La teoría de la micro y pequeña empresa es lo siguiente: La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio. **(Fernández, 2009).**

**2.2.4.2.** Según **(Avolio, 2005)** menciona que: Okpara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. De acuerdo con Perren (1999), son cuatro los factores que influyen en el desempeño de los empresarios de las microempresas: (a) el desarrollo, (b) la motivación por el crecimiento, (c) las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y (d) el acceso a los recursos y la demanda de mercado. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a

largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006).

Bernilla (2018), en su “Micro y pequeña empresa”. Oportunidad de Crecimiento”, indica que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

**2.2.4.3. 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).**

#### **2.2.4.4. Clasificación de la Empresa.**

Se clasifican de la siguiente manera:

- Según su propiedad: empresas privadas, empresas públicas y empresas mixtas.
- Según el tamaño de la empresa: microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y la gran empresa.
- Según el aspecto jurídico: empresa individual, sociedad colectiva, en comandita, civil, etc.

#### **2.2.4.5. Beneficios que tengo como MYPE.**

El Estado otorga varios beneficios a las Micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales”. “Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas; Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales; Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales; Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.

#### **2.2.4.6. 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**

Modificase 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:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir

una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

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

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

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Financiamiento**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos (**Soto, 2015, pág. 1**).

### **2.3.2 Tributación**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. (**Tributos.net, 2018**).

### **2.3.3 Control Interno**

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

### **2.3.4 Micro y pequeña empresa**

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (SUNAT, 2019).

### **III.HIPÓTESIS**

El Financiamiento, Tributación y Control Interno, es importante para la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

## IV.METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- **Cuantitativo:**

La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. (**Angulo, 2012**).

- **Descriptivo:**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (**Tamayo, 2012**).

- **No experimental:**

La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.

- **Bibliográfico:**

A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (**Rodríguez U., 2013**).

- **Documental:** Se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los

procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez U., 2013).

**Esquema:**



Dónde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeña empresa encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, tributación y Control interno.

#### **4.2. Población y muestra**

##### **Población**

La población estará conformada por 16 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

##### **Muestra**

La muestra estará conformada por 16 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

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

| Variables             | Definición conceptual   | Definición operacional  | Dimensiones   | Indicadores   | Items   |
|-----------------------|---|---|---|---|---|
| <b>Financiamiento</b> | Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Significados, 2019). | El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo (Tiposde, 2013). | <b>Prestamos</b><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><b>Capital propio</b> | <b>Entidades Financiera</b><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><b>Interés</b><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><b>Inversión</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿A dónde acudiría usted para obtener un financiamiento?</li> <li>• ¿A cuál de las entidades recurriría para que obtenga un préstamo?</li> <li>• ¿Usted qué tasa de interés pagaría mensual por adquirir un préstamo?</li> <li>• ¿Usted qué tiempo solicitaría por un crédito?</li> <li>• ¿Usted al adquirir un crédito financiero en que lo invertiría?</li> </ul> |

| <b>Variables</b>   | <b>Definición conceptual</b>  | <b>Definición operacional</b>   | <b>Dimensiones</b>                               | <b>Indicadores</b>  | <b>Items</b>   |
|--------------------|---|---|--|---|--|
| <b>Tributación</b> | Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines. | Los tributos, son los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos. | Ética<br><br><br>Cumplimiento<br><br><br>Valores | Conciencia tributaria<br><br>Educación tributaria<br><br>Orientación al Contribuyente | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Usted está satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?</li> <li>• ¿Sabe usted si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?</li> <li>• ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?</li> <li>• ¿Cree usted que los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</li> <li>• ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a la empresa?</li> </ul> |

| Variables              | Definición conceptual   | Definición operacional  | Dimensiones   | Indicadores   | Items   |
|------------------------|---|---|---|---|---|
| <b>Control Interno</b> | Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública. | El concepto “Control Interno” no tiene una definición determinada ni admitida, no obstante, al conceptualizar diferentes autores poseen puntos coincidentes, a saber: contribuye al logro de los objetivos propuestos, comprende un plan de organización, métodos y procedimientos para asegurar la integralidad de la información, la eficiencia operativa y el cumplimiento de regulaciones aplicables. | Integridad y Valores Éticos<br><br>Conocer el ambiente de control interno<br><br>Describir la Supervisión del control interno | Mejoraría el control interno su empresa<br><br>Desearía contar con control interno<br><br>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿La empresa cuenta con un control interno?</li> <li>• ¿Conoce usted algo referente al control interno?</li> <li>• ¿Sabe usted si mejoraría el control interno la empresa?</li> <li>• ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?</li> <li>• ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?</li> </ul> |

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

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

Para llevar a cabo un trabajo de investigación el investigador cuenta con gran variedad de métodos para diseñar un plan de recolección de datos. Tales métodos varían de acuerdo con cuatro dimensiones importantes: estructura, confiabilidad, injerencia del investigador y objetividad. La presencia de estas dimensiones se reduce al mínimo en los estudios cualitativos, mientras que adquieren suma importancia en los trabajos cuantitativos, no obstante el investigador a menudo tiene la posibilidad de adaptar la estrategia a sus necesidades. Cuando la investigación está altamente estructurada, a menudo se utilizan instrumentos o herramientas para la recolección formal de datos.

##### **Técnica**

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

##### **Instrumento**

En cuanto a los instrumentos que se utilizaron, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tuvo que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información

se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

#### **4.5. Plan de Análisis**

El análisis se fundamentó principalmente en la recolección de datos a través de la encuesta y el cuestionario. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias relativas y de porcentajes.

**Domínguez, J. (2015).** En su libro de “Manual de metodología de la investigación científica” Tercera Edición Chimbote Perú. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utiliza para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior.

En esta sección se selecciona el programa estadístico para utilizar, SPSS o equivalentes, se establece la forma de organización de los datos de la variable a partir de cuadros y gráficos preestablecidos indicando las medidas descriptivas del caso, lo que puede llevar a plantear análisis adicionales, se determinan las pruebas estadísticas concretas y se determina la forma de analizar la confiabilidad y validez de los instrumentos de medición.

#### 4.6. Matriz de consistencia

| Título de la Investigación  | Enunciado del Problema  | Objetivo General y Específicos   | Variables  | Metodología   | Población y Muestra  |
|---|---|--|--|---|--|
| Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. | ¿Cuáles son las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019? | <p><b>Objetivo general</b><br/>Determinar las principales características del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Objetivo Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Establecer las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</li> <li>❖ Establecer las principales características de la tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</li> <li>❖ Establecer las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</li> </ul> | Financiamiento<br><br>Tributación<br><br>Control Interno | <p><b>El tipo de investigación</b><br/>Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b><br/>Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b><br/>Cuestionario</p> | <p><b>Población:</b><br/>Compuesta por 16 trabajadores de la Micro y pequeñas Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Muestra:</b><br/>Compuesta por 16 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.</p> |

#### **4.7. Principios éticos**

En consecuencia, el Contador Público debe considerar y estudiar al usuario de sus servicios como ente económico separado que es, relacionarlo con las circunstancias particulares de su actividad, sean éstas internas o externas, con el fin de aplicar, en cada caso, las técnicas y métodos más adecuados para el tipo de ente económico y la clase de trabajo que se le ha encomendado.

✓ **Integridad:**

El Contador Público deberá mantener incólume su integridad moral, cualquiera que fuere el campo de su actuación en el ejercicio profesional. Conforme a esto, se espera de él, rectitud, probidad, honestidad, dignidad y sinceridad, en cualquier circunstancia.

✓ **Objetividad:**

La objetividad representa ante todo imparcialidad y actuación sin prejuicios en todos los asuntos que corresponden al campo de acción profesional del contador público. Lo anterior es especialmente importante cuando se trata de certificar, dictaminar u opinar sobre los Estados Financieros de cualquier entidad.

✓ **Independencia:**

En el ejercicio profesional, el Contador Público deberá tener y demostrar absoluta independencia mental y de criterio con respecto a cualquier interés que pudiere considerarse incompatible con los principios de integridad y objetividad, con respecto a los cuales la independencia, por las características peculiares de la profesión contable, debe considerarse esencial y concomitante.

✓ **Responsabilidad:**

Sin perjuicio de reconocer que la responsabilidad, como principio de ética profesional, se encuentra implícitamente comprendida en todas y cada una de las normas de ética y reglas de conducta del Contador Público, es conveniente y justificada su mención expresa como principio para todos los niveles de la actividad contable.

✓ **Confidencialidad:** La relación del contador público con el usuario de sus servicios es el elemento primordial en la práctica profesional. Para que dicha relación tenga pleno éxito debe fundarse en un compromiso responsable, leal y auténtico al cual impone la más estricta reserva profesional.

✓ **Competencia y actualización profesional:**

El Contador Público sólo deberá contratar trabajos para lo cual él o sus asociados o colaboradores cuenten con las capacidades e idoneidad necesaria para que los servicios comprometidos se realicen en forma eficaz y satisfactoria. Igualmente, el Contador Público, mientras se mantenga en ejercicio activo, deberá considerarse permanentemente obligado a actualizar los conocimientos necesarios para su actuación profesional y especialmente aquellos requeridos por el común y los imperativos del progreso social y bien común.

✓ **Difusión y colaboración:**

El Contador Público tiene la obligación de contribuir de acuerdo con sus posibilidades personales, al desarrollo, superación y dignificación de la profesión, tanto a nivel institucional como en cualquier otro campo que, como los de la difusión o de la docencia, le sean asequibles.

✓ **Conducta ética:**

El Contador Público deberá abstenerse de realizar cualquier acto que pueda afectar negativamente la buena reputación o repercutir en alguna forma en descrédito de la profesión, tomando en cuenta que, por la función social que implica el ejercicio de su profesión, la importancia de la tarea que la sociedad le encomienda como experto y la búsqueda de la verdad en forma totalmente objetiva.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

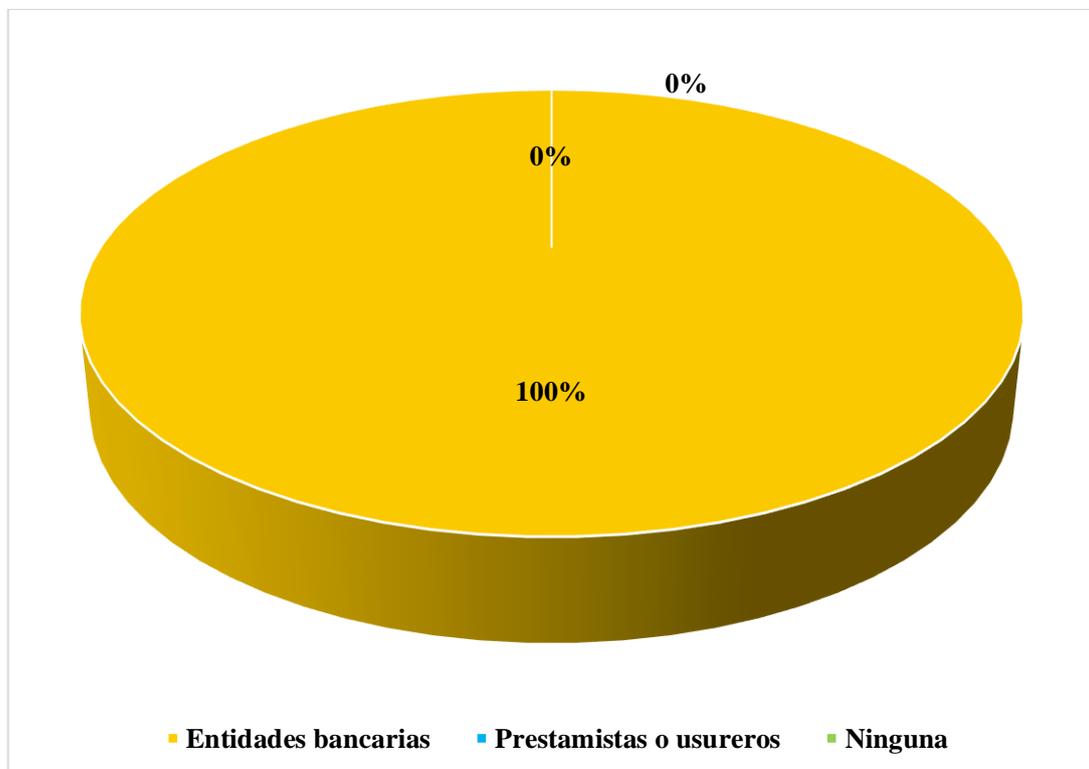
**Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Establecer las principales características del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

**Tabla 1: ¿A dónde acudiría usted para obtener un financiamiento?**

| CATEGORÍA               | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|-------------------------|-----------|-------------|
| Entidades bancarias     | 16        | 100%        |
| Prestamistas o usureros | 0         | 0%          |
| Ninguna                 | 0         | 0%          |
| <b>TOTAL</b>            | <b>16</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 1: ¿A dónde acudiría usted para obtener un financiamiento?**



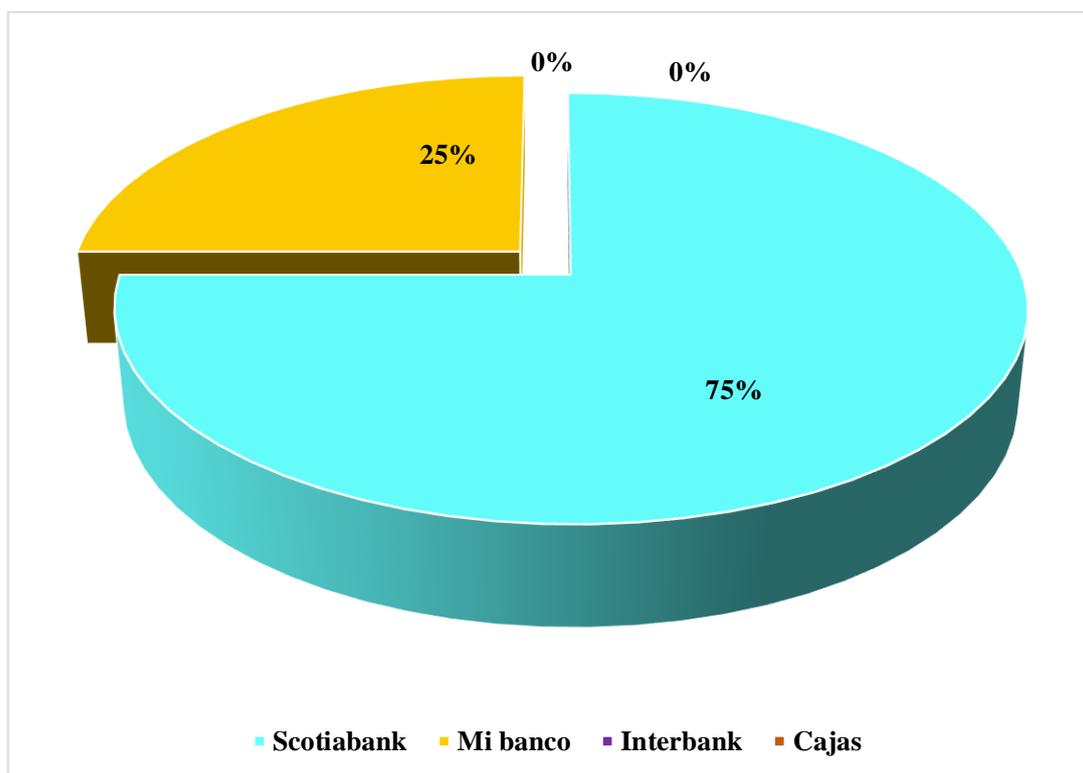
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudirían a entidades bancarias para que obtengan un financiamiento.

**Tabla 2: ¿A cuál de las entidades recurriría para que obtenga un préstamo?**

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| Scotiabank   | 12        | 75%         |
| Mi banco     | 4         | 25%         |
| Interbank    | 0         | 0%          |
| Cajas        | 0         | 0%          |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico 2: ¿A cuál de las entidades recurriría para que obtenga un préstamo?**



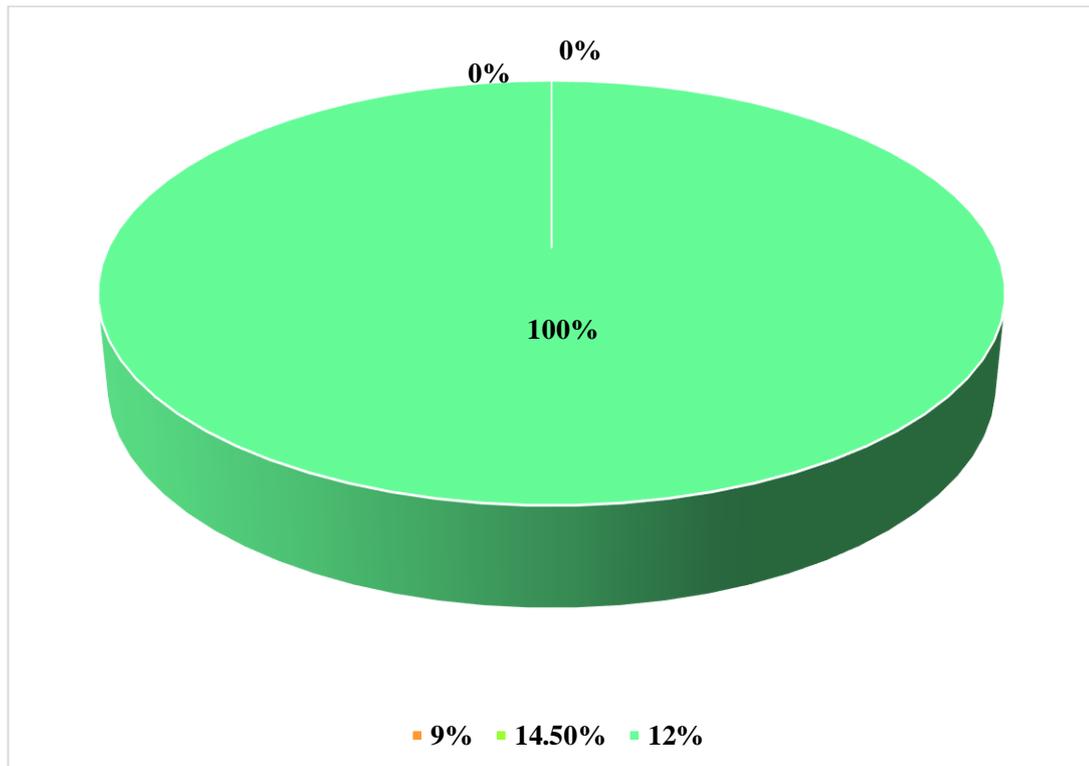
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 75% afirma que las entidades que recurrirían para que obtenga un préstamo es en Scotiabank y el 25% es en mi banco.

**Tabla 3: ¿Usted qué tasa de interés pagaría mensual por adquirir un préstamo?**

| <b>CATEGORÍA</b> | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| 9%               | 0               | 0%                |
| 14.5%            | 0               | 0%                |
| 12%              | 16              | 100%              |
| <b>TOTAL</b>     | <b>16</b>       | <b>100%</b>       |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 3: ¿Usted qué tasa de interés pagaría mensual por adquirir un préstamo?**



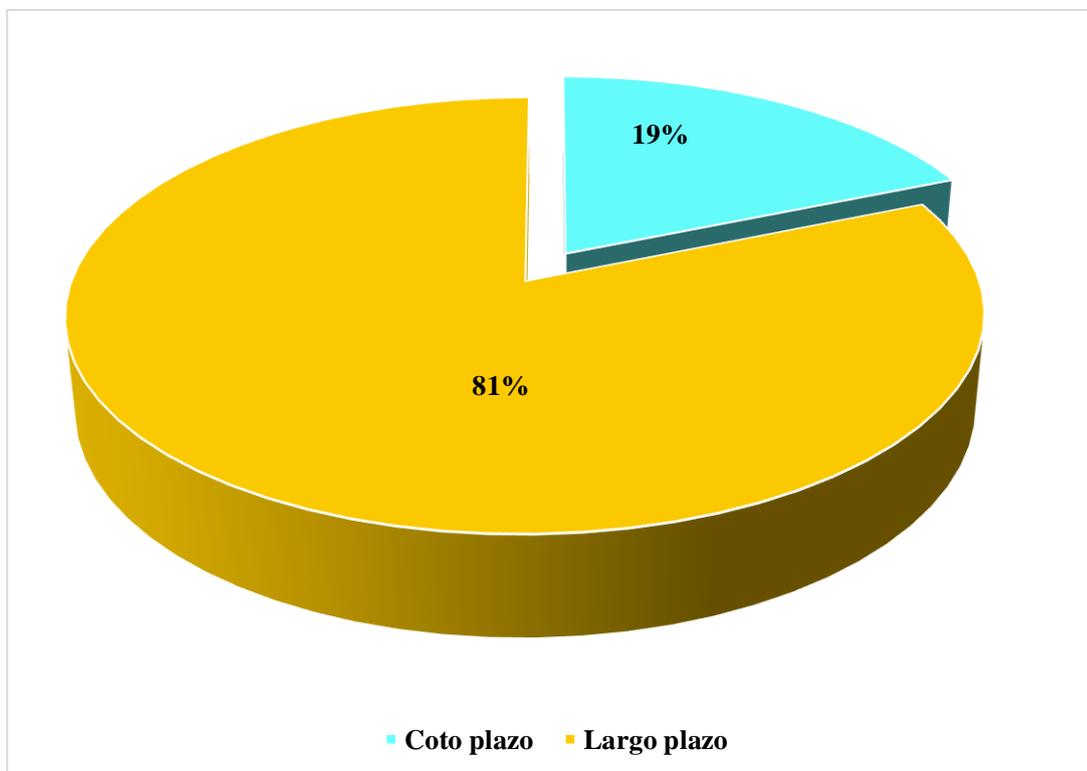
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés que pagarían mensual por adquirir un préstamo es el 12%.

**Tabla 4: ¿Usted qué tiempo solicitaría por un crédito?**

| <b>CATEGORÍA</b> | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| corto plazo      | 3               | 19%               |
| Largo plazo      | 13              | 81%               |
| <b>TOTAL</b>     | <b>16</b>       | <b>100%</b>       |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 4: ¿Usted qué tiempo solicitaría por un crédito?**



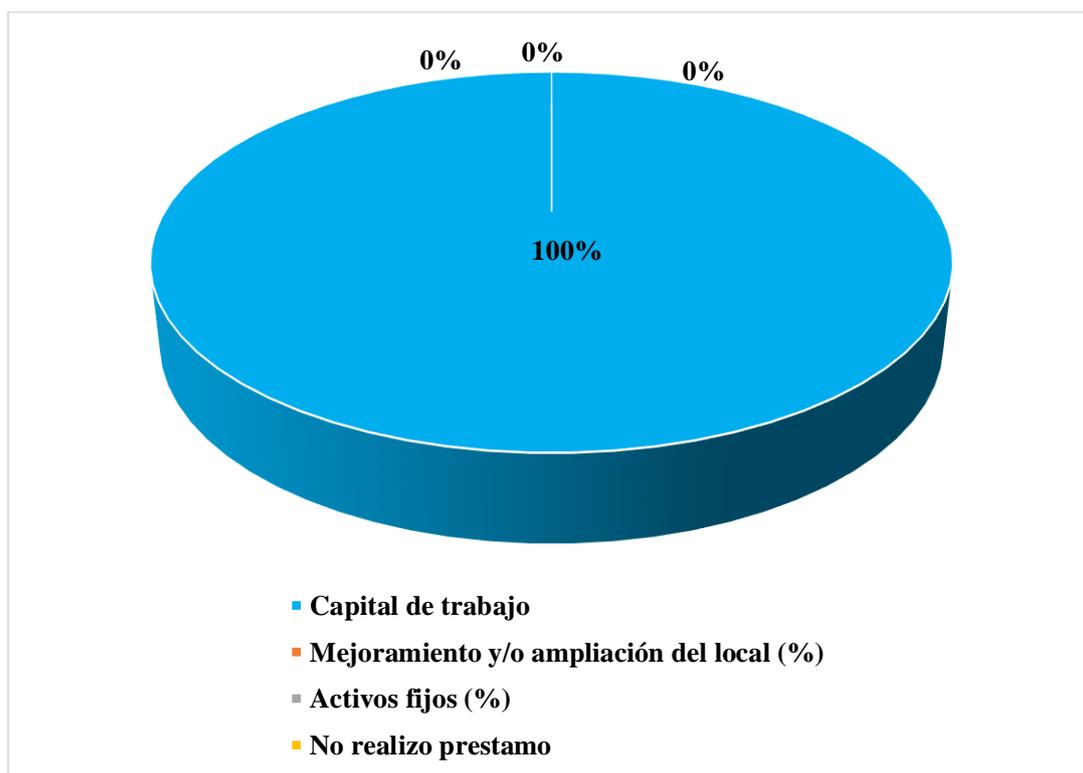
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 19% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitarían es a corto plazo y el 81% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitarían es a largo plazo.

**Tabla 5: ¿Usted al adquirir un crédito financiero en que lo invertiría?**

| CATEGORÍA                                 | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|---|-----------|-------------|
| Capital de trabajo (%)                    | 16        | 100%        |
| Mejoramiento y/o ampliación del local (%) | 0         | 0%          |
| Activos fijos (%)                         | 0         | 0%          |
| No realizo préstamo                       | 0         | 0%          |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>16</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico 5: ¿Usted al adquirir un crédito financiero en que lo invertiría?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 100% de los encuestados afirman que al adquirir un crédito financiero lo invertirían con un capital de trabajo.

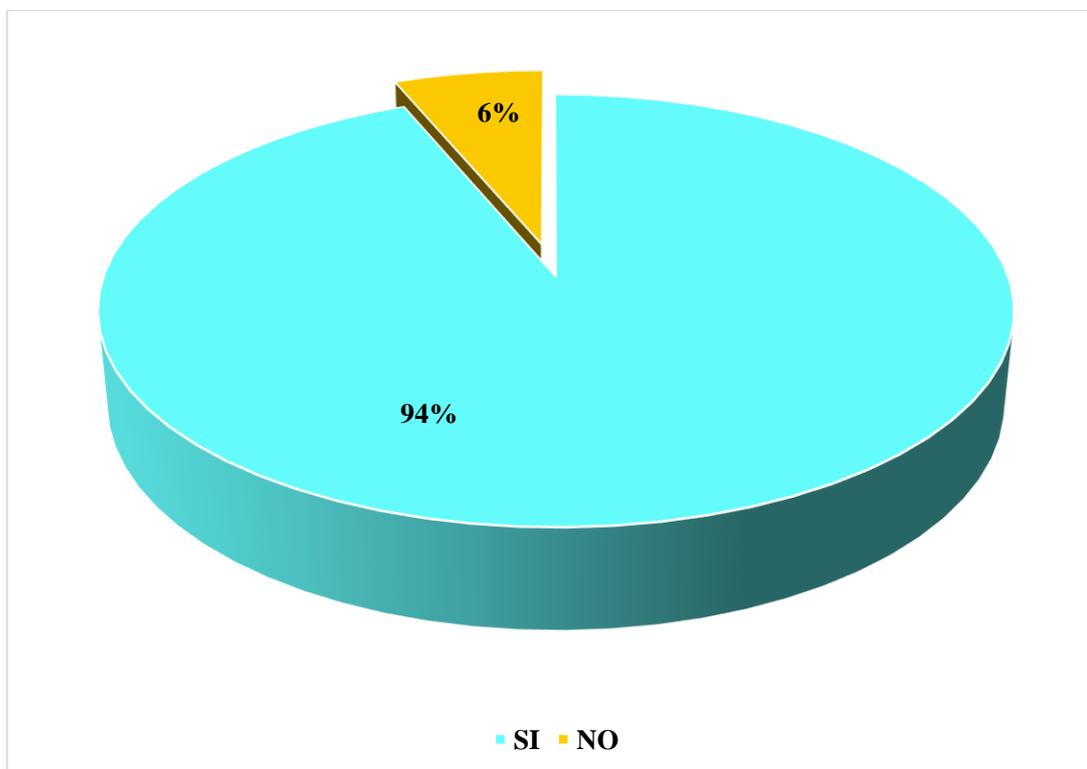
**Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Establecer las principales características de la tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

**Tabla 6: ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| SI           | 15        | 94%         |
| NO           | 1         | 6%          |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 6: ¿Usted está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 6 se observa, que el 94% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración

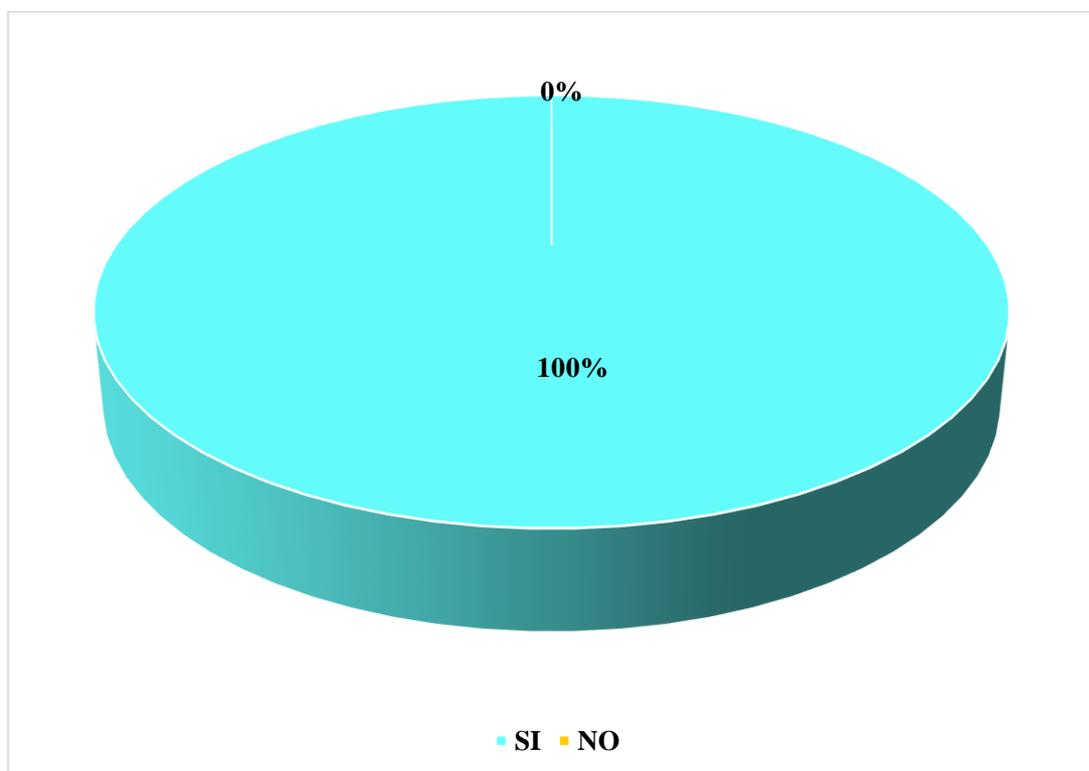
Tributaria y el 6% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

**Tabla 7: ¿Sabe usted si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?**

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| SI           | 16        | 100%        |
| NO           | 0         | 0%          |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 7: ¿Sabe usted si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?**



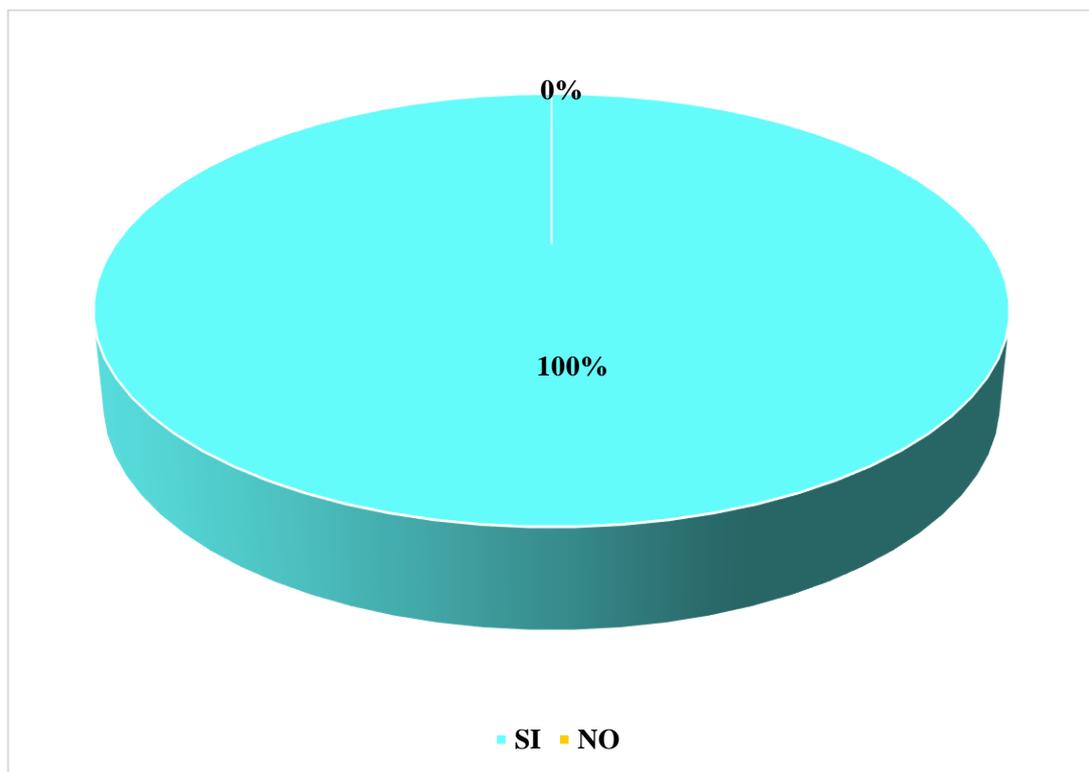
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 7 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.

**Tabla 8: ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?**

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| SI           | 16        | 100%        |
| NO           | 0         | 0%          |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico 8: ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?**



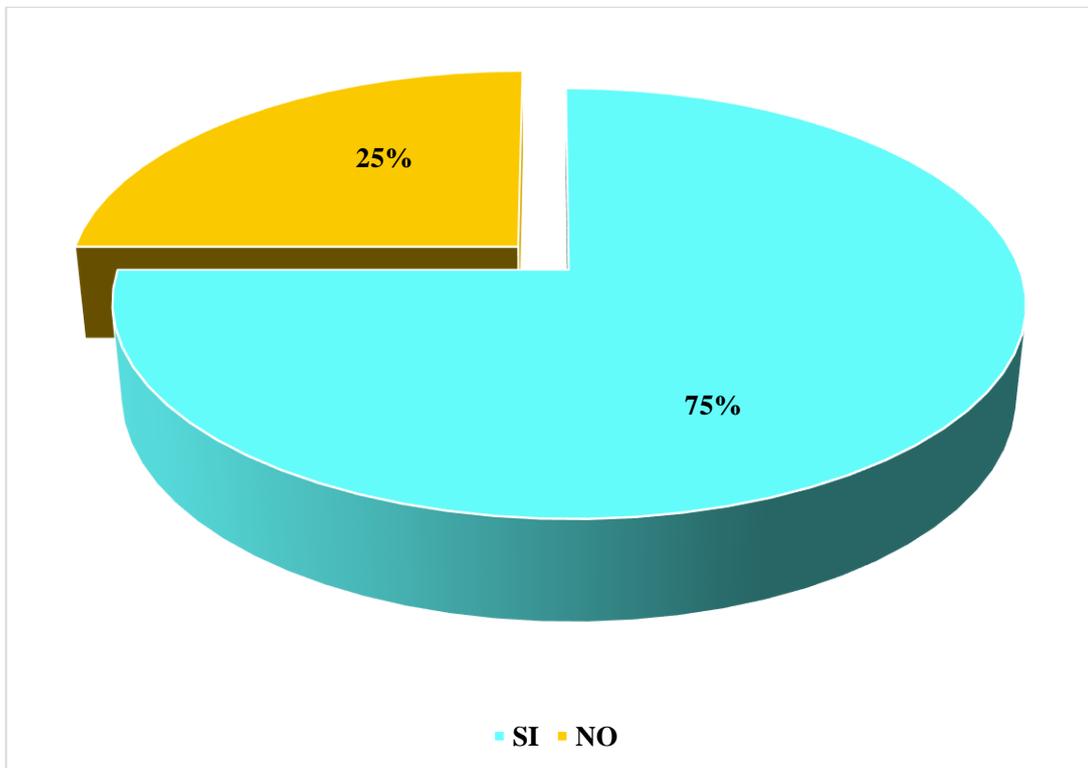
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 8 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que los libros de contabilidad si están al día.

**Tabla 9: ¿Cree usted que los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| SI           | 12        | 75%         |
| NO           | 4         | 25%         |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 9: ¿Cree usted que los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**



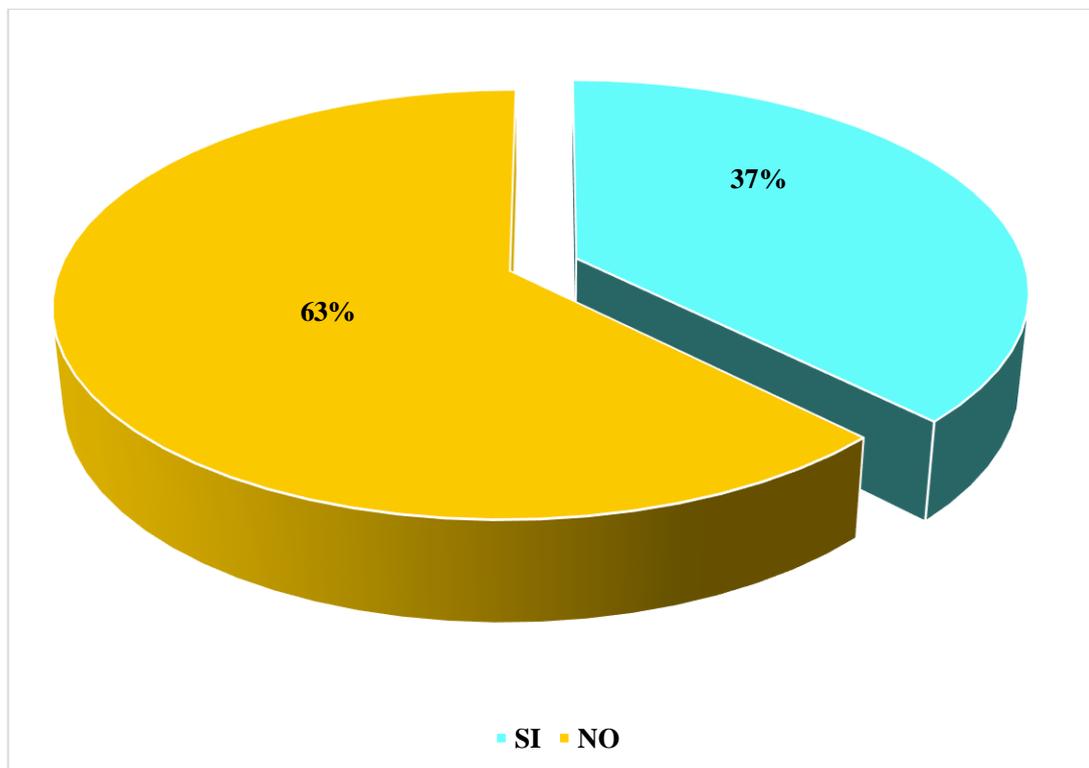
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 9 se observa, que el 75% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 25% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

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

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| SI           | 6         | 37%         |
| NO           | 10        | 63%         |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 10: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 10 se observa, que el 37% de los encuestados afirman si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 63% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

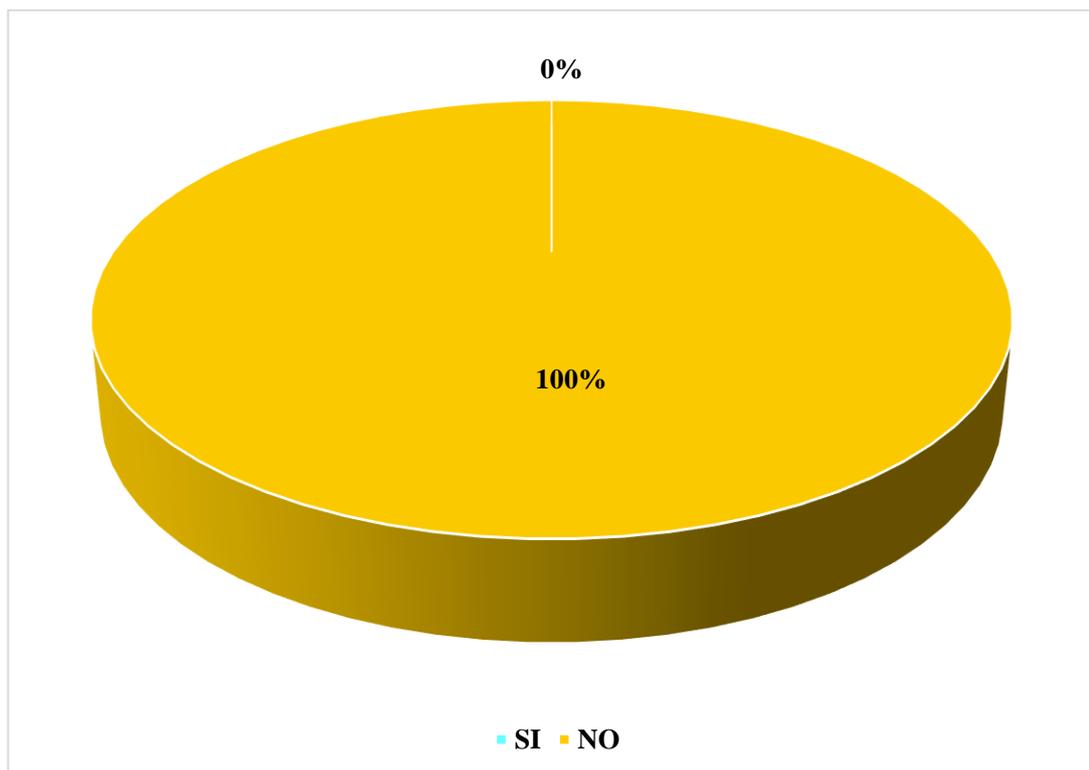
**Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Establecer las principales características del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.

**Tabla 11: ¿La empresa cuenta con control interno?**

| CATEGORÍA    | CANTIDAD  | PORCENTAJE  |
|--------------|-----------|-------------|
| SI           | 0         | 0%          |
| NO           | 16        | 100%        |
| <b>TOTAL</b> | <b>16</b> | <b>100%</b> |

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico 11: ¿La empresa cuenta con control interno?**



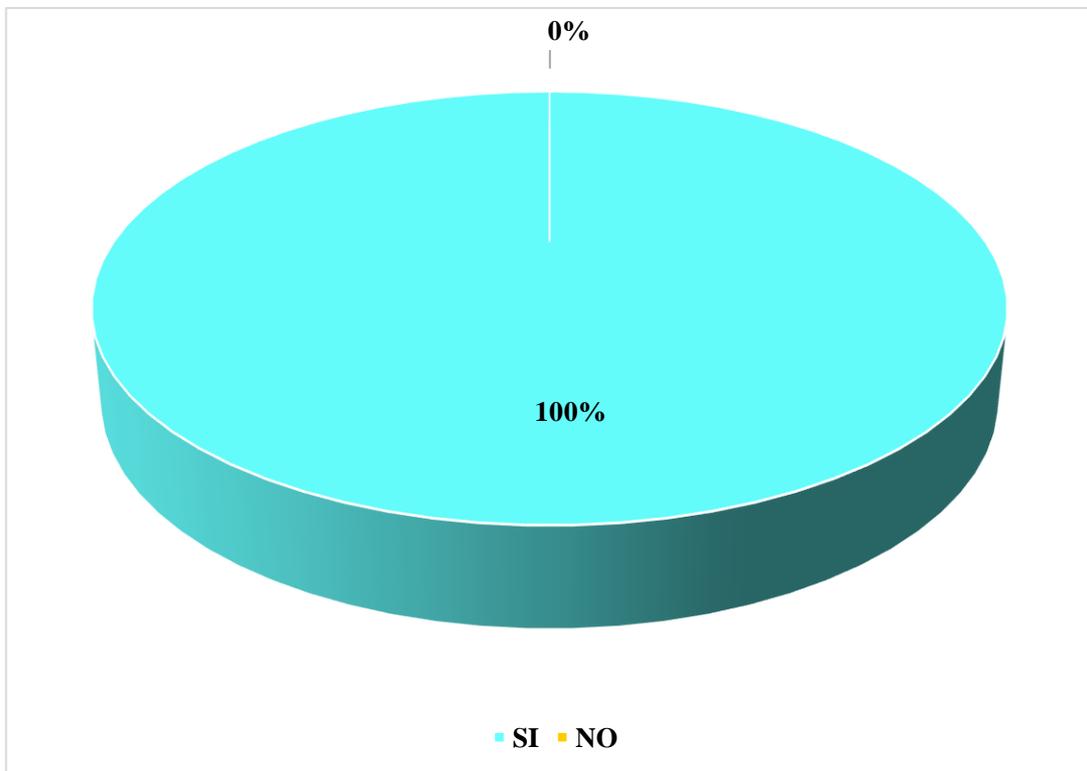
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno.

**Tabla 12: ¿Conoce usted algo referente al control interno?**

| <b>CATEGORÍA</b> | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| SI               | 16              | 100%              |
| NO               | 0               | 0%                |
| <b>TOTAL</b>     | <b>16</b>       | <b>100%</b>       |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 12: ¿Conoce usted algo referente al control interno?**



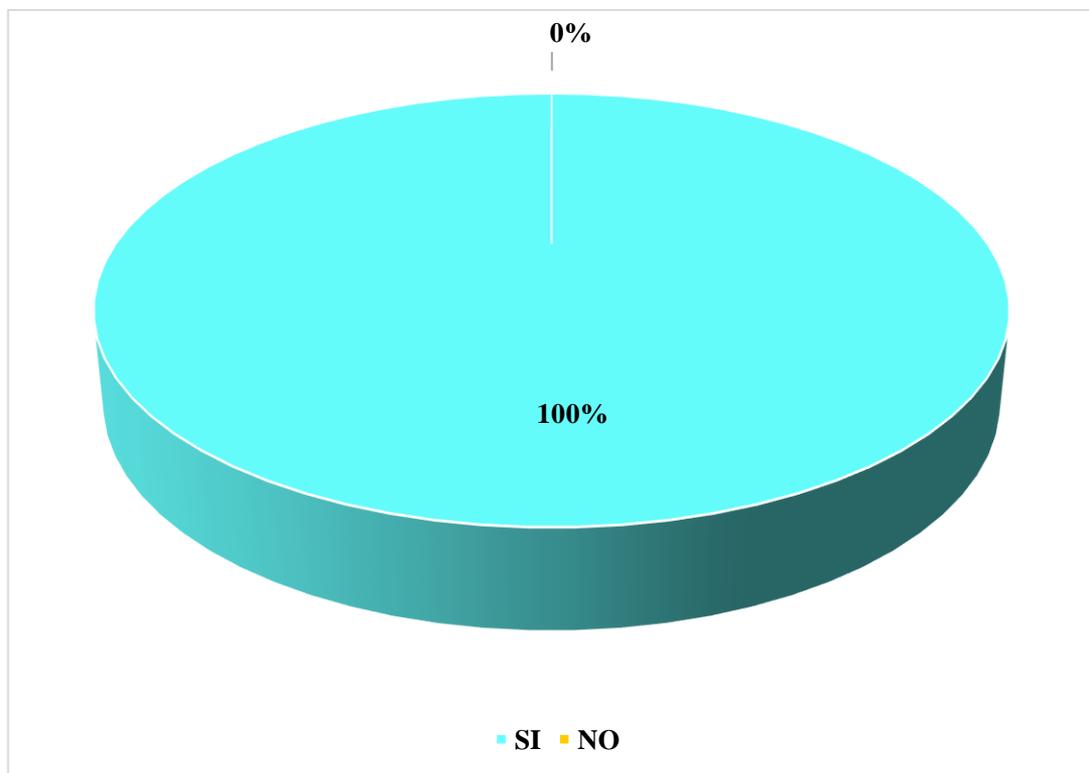
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno.

**Tabla 13: ¿Sabe usted si mejoraría el control interno la empresa?**

| <b>CATEGORÍA</b> | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| SI               | 16              | 100%              |
| NO               | 0               | 0%                |
| <b>TOTAL</b>     | <b>16</b>       | <b>100%</b>       |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 13: ¿Sabe usted si mejoraría el control interno la empresa?**



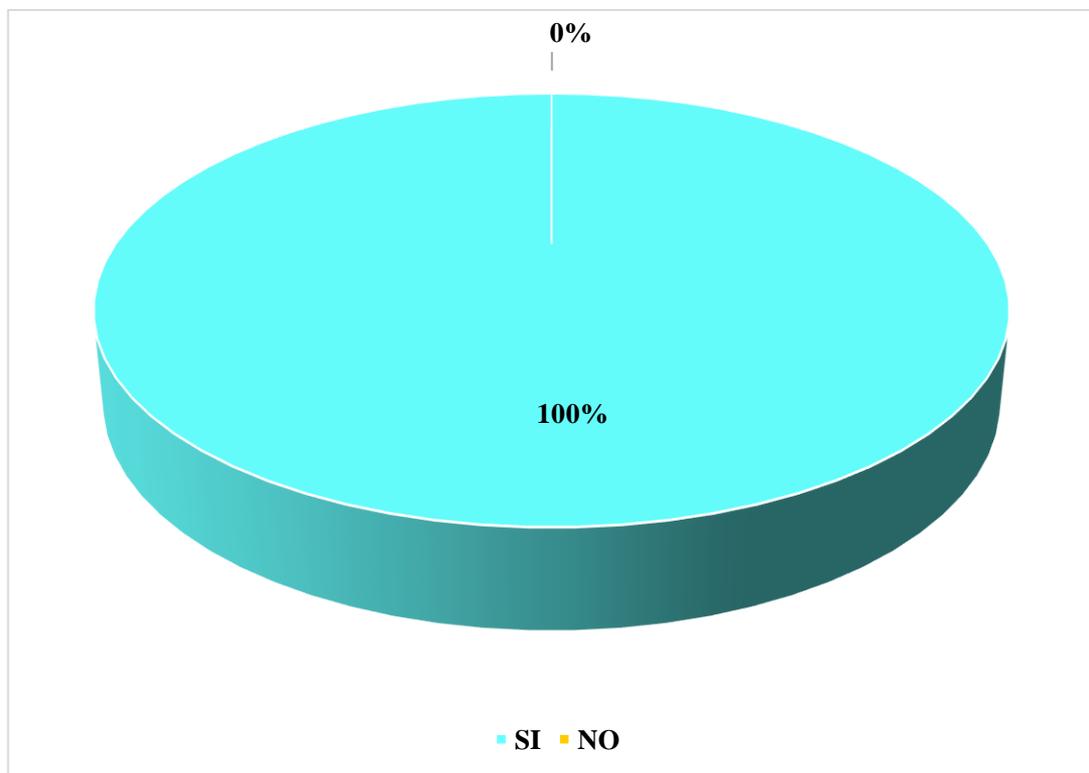
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en la empresa.

**Tabla 14: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?**

| <b>CATEGORÍA</b> | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| SI               | 16              | 100%              |
| NO               | 0               | 0%                |
| <b>TOTAL</b>     | <b>16</b>       | <b>100%</b>       |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 14: ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?**



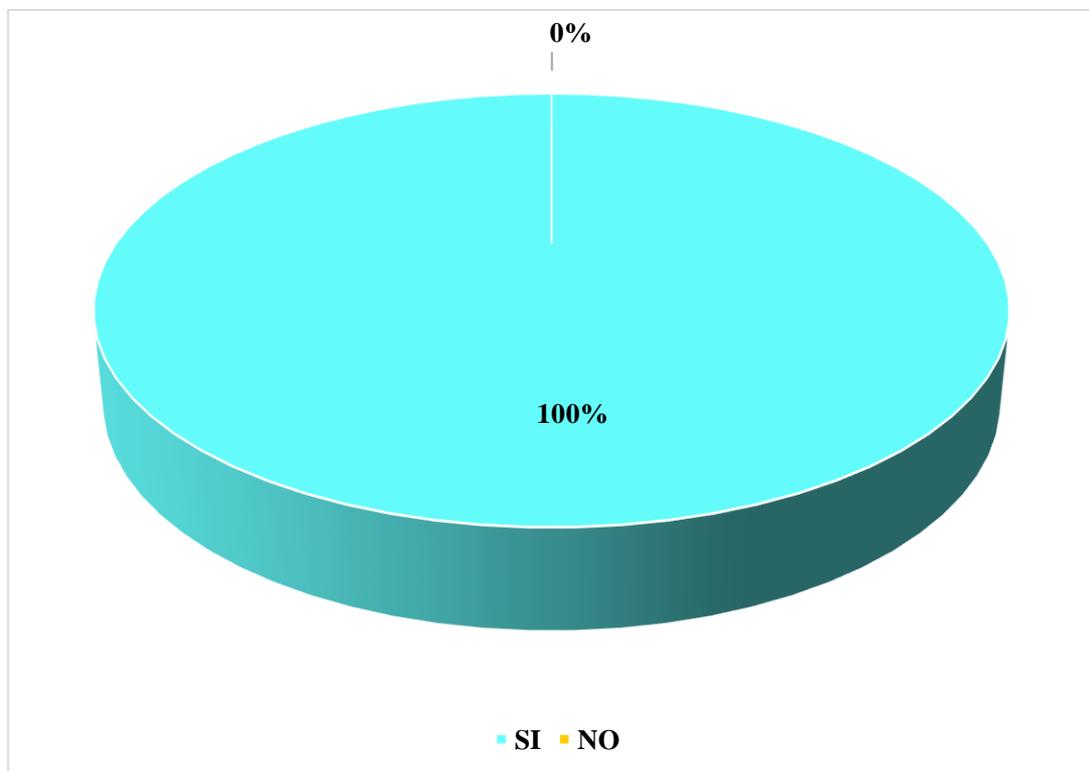
**Nota:** En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían que la empresa si cuente con un control interno.

**Tabla 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?**

| <b>CATEGORÍA</b> | <b>CANTIDAD</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| SI               | 16              | 100%              |
| NO               | 0               | 0%                |
| <b>TOTAL</b>     | <b>16</b>       | <b>100%</b>       |

**Fuente: Elaboración propia**

**Gráfico 15: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?**



**Nota:** En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

## 5.2. Análisis de Resultado

### 5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

- En la tabla y gráfico N° 1 se observa que el 100% de las personas encuestadas afirman que acudirían a entidades bancarias para que obtengan un financiamiento, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Del Aguila (2016)** el 86% de entidades bancarias.
- En la tabla y gráfico N° 2 se observa que el 75% afirma que las entidades que recurrirían para que obtengan un préstamo es en Scotiabank y el 25% es en mi banco, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO.
- En la tabla y gráfico N° 3 se observa que el 100% de los encuestados en cuestión a la tasa de interés que pagarían mensual por adquirir un préstamo es el 12%, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20%.
- En la tabla y gráfico N° 4 se observa que un 19% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitarían es a corto plazo y el 81% de los encuestados afirman que el tiempo del crédito que solicitarían es a largo plazo, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo y el (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo.

- En la tabla y gráfico N° 5 se observa que el 100% de los encuestados afirman que al adquirir un crédito financiero lo invertirían con un capital de trabajo, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos.

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

- En la tabla y gráfico N° 6 se observa, que el 94% de los encuestados si se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 6% respondieron que no se siente satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Sulca (2018)** que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria.
- En la tabla y gráfico N° 7 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, los resultados obtenidos

coinciden con el autor **Ortiz (2019)** (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos.

- En la tabla y gráfico N° 8 se observa, que el 100% de los encuestados afirman que los libros de contabilidad si están al día, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día.
- En la tabla y gráfico N° 9 se observa, que el 75% de los encuestados afirman que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 25% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad.
- En la tabla y gráfico N° 10 se observa, que el 37% de los encuestados afirman si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 63% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT.

### 5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

- En la tabla y gráfico N° 11 se observa que el 100% de los encuestados afirman que la empresa no cuenta con un control interno, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el(100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno.
- En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 100% de los encuestados si conocen algo referente al control interno, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto.
- En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si mejoraría el control interno en la empresa, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (100,0%), de los afirmaron que si mejoraría el control interno en su empresa.
- En la tabla y gráfico N° 14 se observa que el 100% de los encuestados afirman que si desearían que la empresa si cuente con un control interno, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno.
- En la tabla y gráfico N° 15 se observa que el 100% de los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno, los resultados obtenidos coinciden con el autor **Ortiz (2019)** el (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

El financiamiento es importante ya que es la acción mediante la cual podemos recibir un soporte económico o decidir realizarlo nosotros mismos con nuestro capital o liquidez. Se determinó que las fuentes de financiamiento que utiliza la I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, respecto a lo manifestado por los trabajadores es el financiamiento externo específicamente los préstamos bancarios, debido a que la empresa trabaja con entidades bancarias, trabajando en su mayoría con el banco Scotiabank y Mi banco; considerando que la tasa de interés promedio que pagarían sería el de 12%., además los gerentes consideran que el crédito prestado fue invertido en su mayoría como capital trabajo. Se propone un hábito de ahorro para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés. Que al momento de tomar préstamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero. Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.

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

La tributación es importante que consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Mejorar los procedimientos de la declaración y pago de sus impuestos en la I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, llevar al día sus registros contables y cumplir con todos los requisitos solicitados por la Administración Tributaria, porque de ello dependerá, en gran medida, que no sean sancionados por este ente. Que para los gastos a contabilizar se tenga un manual

de controles de gastos y cuáles serían los aceptables por ley. Se propone comunicar a los trabajadores de ventas y/o capacitar sobre las infracciones o sanciones al momento de emitir comprobantes de pago o el tratamiento de hechos contables. Se propone estar siempre al día para tener una buena imagen en la administración pública, ya que al momento de querer un préstamo, se facilitaría el trámite. Se propone una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario que actúa como un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario.

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

El control interno es importante en las empresas, es una tarea ineludible para aquellos que desean lograr competitividad en sus negocios; ya que una empresa que implementa controles internos disminuye la ocurrencia de errores y fraudes en la información financiera, los entes reguladores lo catalogarán como una empresa que cumple las leyes y regulaciones. Contar con un control interno en la empresa I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019; mejorara el proceso de gestión en la institución mediante una adecuada organización de sus funciones; su implementación influirá en las diferentes áreas, proporcionando eficiencia en sus operaciones; protege los recursos de las empresas, evitando pérdidas por fraude o negligencia. Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del plantel laboral, para que los docentes sepan llegar al alumnado.

## Aspectos Complementarios

### Referencias Bibliográficas

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

Actualícese. (8 de Abril de 2014). *Definición y clasificación de los tributos*. Obtenido de <https://actualicese.com/2014/04/08/definicion-y-clasificacion-de-los-tributos/>

Anatrenza. (25 de Junio de 2018). *Cuales son las fuentes de financiamientomas usadas por una empresa*. Obtenido de <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Anónimo. (2010). *Teoría General de la Tributación y los Tributos*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos>

Avolio, B. (2005). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/viewFile/4126/4094>

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)

Carrera Polomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismos de Control Interno para la administración de una agencia de viajes durante el periodo 2015-2016*. Para obtener el título de Ingeniero Comercial, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/26279/1/TESIS%20FINAL%20IMPLEMENTACION%20CONTROL%20INTERNO%20AGENCIA%20DE%20VIAJE.pdf>

Conexionesan. (21 de Marzo de 2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios vigentes en el Perú?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/03/cuales-son-los-regimenes-tributarios-vigentes-en-el-peru/>

Contraloría General de la República. (2014). *¿Qué es el sistema de control interno?* Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control\\_interno.html](https://apps.contraloria.gob.pe/packanticorrupcion/control_interno.html)

DECRETO SUPREMO N° 135-99-EF. (18 de Agosto de 1999). *Texto Único Ordenado del Código Tributario*. Obtenido de [http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3\\_per\\_tributario.pdf](http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic3_per_tributario.pdf)

Del Aguila Romero, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1180/FINANC>

IAMIENTO\_MYPES\_DEL\_AGUILA\_ROMERO\_LECY\_ESTHER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Emprender. (19 de Febrero de 2019). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso.* Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Euronews. (10 de Agosto de 2014). *Las PYMES: el motor del crecimiento en Europa.* Obtenido de <https://es.euronews.com/2014/10/08/las-pymes-el-motor-del-crecimiento-en-europa>

Fernández Jaime, R. J. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en la mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario Peruano.* Universidad Nacional de Huancayo del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2310/Fern%C3%A1ndez%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

García Gonzales, N. (2015). *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la región de Ayacucho-2014.* Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZ>

ACION\_FINANCIAMIENTO\_GARCIA\_GONZALES\_NORMA.pdf?sequence=4

Gitman. (1997). *Teoría de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

Gómez. (2011). *Control Interno en la Organización Empresarial*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

González , C., & Merle, I. (2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Gutiérrez Condeza, Y. M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Instituciones Educativas Parroquiales del Perú: Caso Colegio Parroquial San Pedro Chanel y Propuesta de Mejora, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Sullana-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10203/CARACTERISTICAS\\_FINANCIAMIENTO\\_GUTIERREZ\\_CONDEZA\\_YURI\\_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10203/CARACTERISTICAS_FINANCIAMIENTO_GUTIERREZ_CONDEZA_YURI_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Limachi Ramirez, T. (2015). *Control Interno para la Gestión de las Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho*. Para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2380/Limache%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Linares Vizcarra, M. (17 de Junio de 2017). *El Sistema Tributario Peruano y los Tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-tributario-peruano-y-los-tributos>

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Ortiz Makuyama, M. V. (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 productos para animales de 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, TIquitos-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_ORTIZ\\_MAKUYAMA\\_MARIANA\\_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11005/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_ORTIZ_MAKUYAMA_MARIANA_VALERIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>

- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ricardo, D. (1959). *Teoría Tributaria*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, Pequeña y Mediana empresa y su relación con la Educación Financiera*. Tesis para optar el grado Maestro en Administración , Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Indisciplinaria de ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas, México. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Qué es Financiamiento*. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>

- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- Sulca Palomino, R. (2018). *Caracterización de los Tributos aplicados a las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso Internazionle Hotel Restaurant E.I.R.L. - Huamanga, 2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, Chimbote-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_SECTOR\\_SERVICIO\\_SULCA\\_PALOMINO\\_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7825/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_SERVICIO_SULCA_PALOMINO_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SUNAT. (2013). *Definición de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. (2019). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de [http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entende.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entende.html)
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)
- Tineo Prado, R. (2016). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en la Provincia de Huamanga, 2015*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los

Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas ,  
Ayacucho-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_TINEO\\_PRADO\\_ROGER.pdf?sequence=1  
&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Tiposde. (2013). *Definición de financiamiento*. Obtenido de  
[https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-  
financiamiento/](https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/)

Tributos.net. (27 de Mayo de 2018). *Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?* Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>

Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de  
<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

## ANEXOS

### Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio I.E.P. “San Cristóbal de Huamanga” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación.

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

Encuestador (a):..... Fecha: ...../...../2019

Razón Social:.....RUC N° .....

#### Preguntas

##### **Financiamiento**

1. ¿A dónde acudiría usted para obtener un financiamiento?

- Entidades bancarias.....
- Prestamistas o usureros.....
- Ninguna.....

2. ¿A cuál de las entidades recurriría para que obtenga un préstamo?

- Scotiabank.....
- Mi Banco.....
- Interbank.....
- Cajas.....

3. ¿Usted qué tasa de interés pagaría mensual por adquirir un préstamo?
- 9%....
  - 14.5 %.....
  - 12%.....
4. ¿Usted qué tiempo solicitaría por un crédito?
- Corto plazo: ....
  - Largo plazo: ....
5. ¿Usted al adquirir un crédito financiero en que lo invertiría?
- Capital de trabajo (%).....
  - Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
  - Activos fijos (%).....
  - No realizo préstamo

### **Tributación**

6. ¿Usted está satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
- Si.....
  - No.....
7. ¿Sabe usted si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
- Si.....
  - No.....
8. ¿Sabe usted si los Libros de Contabilidad están al día?
- Si.....
  - No.....

9. ¿Cree usted que los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

### **Control Interno**

11. ¿La empresa cuenta con un control interno?

- Si.....

- No.....

12. ¿Conoce usted algo referente al control interno?

Si.....

No.....

13. ¿Sabe usted si mejoraría el control interno la empresa?

Si.....

No.....

14. ¿Desearía que la empresa cuente con un control interno?

Si.....

No.....

15. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

Si.....

No.....

*Ayacucho, Mayo 2019.*

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



**Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga**

