



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y  
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “RHEMSA”  
E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**HERRERAS ASCARZA, EDITH  
ORCID: 0000-0003-0850-1590**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y  
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “RHEMSA”  
E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**HERRERAS ASCARZA, EDITH  
ORCID: 0000-0003-0850-1590**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2020**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

El Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**HERRERAS ASCARZA, EDITH**

**ORCID: 0000-0003-0850-1590**

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

**ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN**

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

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

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000- 0001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO**

A Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y haber puesto en mi camino aquellas personas que han sido un gran soporte y compañía durante todo el periodo de mi preparación y estudio.

A mis padres, por haberme dado la vida, y sobre todo el apoyo incondicional que ha sido formarme con buenos valores, sentimientos hábitos, lo cual me ha ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles que sobrepasamos.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH, porque en sus aulas recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad.

## **5. DEDICATORIA**

A mis padres, quien es el pilar fundamental en mi vida. Sin ellos jamás hubiese conseguido mis logros. Su constancia y lucha insaciable e incansable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y a destacar, no solo en mí, sino para mis hermanos y familia en general.

A mí querida familia que siempre ha estado siempre junto a mí, brindándome su apoyo incondicional.

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las principales características del control interno, tributación y financiamiento en la Micro y pequeña empresa del sector servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Control interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 57.1% y muy en desacuerdo en un 42.9%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Se concluye: que se logró determinar las principales características del control interno, tributación y financiamiento en la MYPE del sector servicio.

**Palabras Claves:** Control interno, financiamiento, MYPE y rentabilidad.

## 7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of Internal Control, Taxation and Financing in the Micro and Small Company of the Service Sector “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the main characteristics of internal control, taxation and financing in the Micro and small company of the service sector "RHEMSA" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 14 workers. The following result was obtained: Internal control: From Table and Graph 1, it shows us which company has internal control, presents a disagreement rating in 57.1% and strongly disagree in 42.9%. Taxation: From Table and Graph 9, it informs us that the company has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, presents a qualification in agreement with 28.6%, according to 50.0% and neither agree nor disagree in 21.4%. Financing: From Table and Graph 17, it informs us that they would go to financial entities to acquire financing, it presents a rating of very agreement in 35.7%, in agreement in 35.7% and neither agree nor disagree in 28.6% It is concluded: that it was possible to determine the main characteristics of internal control, taxation and financing in the MSE of the service sector.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and profitability.

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA .....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRAC .....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes .....	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	29
2.1.4. Antecedentes Locales .....	32
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	35
2.2.1. Teoría del Control Interno .....	35
2.2.2. Teoría de la Tributación .....	42
2.2.3. Teoría del Financiamiento.....	49
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	58
2.3. Marco Conceptual .....	65
III. HIPÓTESIS .....	67
IV. METODOLOGÍA.....	68
4.1. Diseño de la investigación .....	68
4.2. Población y muestra .....	70
4.2.1. Población .....	70
4.2.2. Muestra.....	70
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	71
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	74
4.4.1. Técnicas.....	74

4.4.2. Instrumento.....	74
4.5. Plan de Análisis.....	75
4.6. Matriz de consistencia.....	76
4.7. Principios éticos .....	77
V. RESULTADOS.....	79
5.1. Resultados .....	79
5.2. Análisis de resultados.....	103
VI. CONCLUSIONES.....	110
VII. RECOMENDACIONES .....	111
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	112
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	112
ANEXOS .....	124
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	124
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	129
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	130
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	131
Anexo 05: Validación de Datos .....	132
Anexo 06: Ficha RUC.....	134

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	79
Tabla 2: ¿Desearía que la empresa implemente un área de control interno?.....	80
Tabla 3: ¿Conocen algo referente al control interno?.....	81
Tabla 4: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras? .....	82
Tabla 5: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno? .....	83
Tabla 6: ¿Cree usted que si contara con un control interno la empresa mejoraría? ..	84
Tabla 7: ¿El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?.....	85
Tabla 8: ¿El entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa?.....	86
Tabla 9: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	87
Tabla 10: ¿Están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	88
Tabla 11: ¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?.....	89
Tabla 12: ¿Sabe usted si existen formatos establecidos para el control de límite tributario?.....	90
Tabla 13: ¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?.....	91
Tabla 14: ¿Cree que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad? ..	92

Tabla 15: ¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?.....	93
Tabla 16: ¿Cree que es importante la tributación? .....	94
Tabla 17: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	95
Tabla 18: ¿La empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo? .....	96
Tabla 19: ¿Cree usted que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa? .....	97
Tabla 20: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE? .....	98
Tabla 21: ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo? .....	99
Tabla 22: ¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría? .....	100
Tabla 23: ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva? ....	101
Tabla 24: ¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? .....	102

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿La empresa cuenta con un control interno? .....	79
Gráfico 2: ¿Desearía que la empresa implemente un área de control interno?.....	80
Gráfico 3: ¿Conocen algo referente al control interno?.....	81
Gráfico 4: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras .....	82
Gráfico 5: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?.....	83
Gráfico 6: ¿Cree usted que si contara con un control interno la empresa mejoraría? 84	
Gráfico 7: ¿El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?.....	85
Gráfico 8: ¿El entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa?.....	86
Gráfico 9: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	87
Gráfico 10: ¿Están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	88
Gráfico 11: ¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?.....	89
Gráfico 12: ¿Sabe usted si existen formatos establecidos para el control de límite tributario?.....	90
Gráfico 13: ¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?.....	91
Gráfico 14: ¿Cree que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad? 92	

Gráfico 15: ¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa? .....	93
Gráfico 16: ¿Cree que es importante la tributación? .....	94
Gráfico 17: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?.....	95
Gráfico 18: ¿La empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo? .....	96
Gráfico 19: ¿Cree usted que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa? .....	97
Gráfico 20: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?.....	98
Gráfico 21: ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo? .....	99
Gráfico 22: ¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría? .....	100
Gráfico 23: ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva? .	101
Gráfico 24: ¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE? .....	102

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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.

Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas.

Según Acosta (2020) menciona que: Las organizaciones se enfrentan a una serie de riesgos que pueden poner en juego el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, e incluso generan un gran impacto negativo frente a sus distintos grupos de interés. A través del Control Interno se puede establecer un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera razonablemente, minimizando las sorpresas.

El tributo es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas. Un tributo es una prestación pecuniaria que el Estado o Administración Pública puede exigir a los ciudadanos de un país o territorio. La cuantía y período de pago de los tributos se encuentra especificada por Ley y su incumplimiento puede llevar a sanciones monetarias y/o la cárcel. (Roldán, 2020).

Las empresas para desarrollar sus actividades económicas utilizan capital propio y financiamiento. La premisa fundamental de las finanzas modernas es que todos los fallos están dirigidos a extender la ganancia esperada mediante la creación de valor y el uso eficiente de los recursos financieros. Las decisiones de financiamiento estudian la obtención de fondos de los inversores que adquieren activos emitidos por la empresa, en caso de ser una deuda la empresa tiene la obligación de pagar intereses y devolver el capital (García, Milla y Tapia, 2015).

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

A nivel internacional, las Micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80% del empleo del país. Uno de los mayores desafíos de las pymes en Colombia es la competitividad, ya que una pequeña o mediana empresa que no genera procesos o estrategias para estar a la altura de los mercados, tiene pocas posibilidades de crecimiento o supervivencia en el país. Es por esto que este tema ha sido una preocupación constante de entidades gubernamentales y grandes compañías, debido a que gran parte de la buena marcha de las pymes depende de estos dos actores, quienes se encargan de fomentar su desarrollo. Y es que según cifras del Departamento

Administrativo Nacional de Estadística (DANE), las Micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia representan el 80 % del empleo del país y el 90 % del sector productivo nacional (El tiempo, 2019).

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

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).

La empresa “RHEMSA” E.I.R.L.; con RUC N° 20605215352, “este rubro son creadas por emprendedores cuyo conocimiento en gestión está dado por la experiencia, son empresas que carecen de un análisis que contribuya a establecer estrategias y objetivos, lo cual les imposibilita la consecución de sus metas y la creación de nuevas líneas dedicadas a la comercialización a la Actividad de Arquitectura e Ingeniería”. Esto conlleva a una notable reducción de sus ventas poniendo en riesgo su estabilidad, la falta de estudios situacionales no le permite identificar los factores que afectan sus operaciones o que en el puedan favorecer su crecimiento.

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

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

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

- ✓ Determinar las principales características del Control Interno, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la Tributación, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Determinar las principales características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Finalmente la investigación se justifica porque posibilitará conocer las principales características de manera precisa y elocuente correspondiente Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. El trabajo que realizan muchas personas en las micro y pequeñas empresas es fundamental para un mejor desarrollo en el país, ya que servirá como base de estudio para aquellos jóvenes estudiantes universitarios que tengan la disposición e interés de llevar a cabo un análisis acerca del Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020, el esfuerzo que ponen cada uno de ellos en salir adelante demostrándose que son los mejores ahorrando día tras día un sol y reinvertiendo sus ganancias logran cada año la construcción de un país con nuevas oportunidades de trabajo para todos.

Se obtuvo el siguiente resultado: Control interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 57.1% y muy en desacuerdo en un 42.9%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Se concluye: que se logró determinar las principales características del control interno, tributación y financiamiento en la MYPE del sector servicio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Vega (2017)** en su trabajo de investigación: Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Proponer una fuente de financiamiento para las empresas constructoras de Guayaquil. La metodología que se utilizó en el trabajo actual es la cuantitativa, donde se utilizó magnitudes numéricas mediante herramientas del campo de la estadística. El tipo de investigación fue el descriptivo y analítico. Su método de razonamiento es el deductivo, fundamentado en argumentos e hipótesis. Llegó a las conclusiones siguientes: Según datos estadísticos del Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras privadas aportaron con un 36% de su financiamiento total a inversiones en el sector constructor por tanto la hipótesis planteada se cumple. - En el periodo 2010-2016, el total de activos tuvo una variación anual positiva hasta el 2013, mientras que para el 2014-2015, la caída es de -8.19%.- Los Pasivos y el Patrimonio siguieron la misma tendencia negativa y a la baja, cerrando el último año en -10,6% y 4.9% respectivamente. - El volumen de vivienda decreció notablemente para el 2015, llegando a ser el 33,5% inferior al año anterior. - El índice de morosidad para el periodo de estudio ha aumentado de forma sostenida.

**Espejo (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES). Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia. Tuvo como objetivo general:

Incentivar la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. Utilizo la metodología Inductivo, de Análisis y la observación directa .Llego a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación ha pretendido describir el importante papel que juegan las MIPYMES en el desarrollo y estructura productiva de la economía del país y la falta de apoyo que tienen estas para generación de nuevos emprendimientos empresariales. Se concluye que en Bolivia como un país con alta presencia de actividades informales, la tributación tal como se aplica, no funciona en esos sectores. El tratamiento tributario actual desincentiva a las micro, pequeñas y mediana empresa para realizar sus actividades formalmente y cumplir adecuadamente con su pago. Estos sectores no están dispuestos a asumir con la carga tributaria por las condiciones del mercado con la presencia de actividades informales. Para facilitar el cumplimiento impositivo e incentivar a la formalización de las Micros, pequeñas actividades económicas, es necesario aplicar un nuevo Régimen Especial para este sector de manera que puedan cumplir con sus impuestos de forma simplificada.

**Buitrago & Ceballos (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia. Universidad de la Salle. Colombia. Tuvo como objetivo principal: evaluar la situación actual del Segundo Mercado de Valores como medio alternativo de

financiamiento para las Pymes, ya que a pesar de consolidarse como una técnica financiera eficaz para generar liquidez e inversión, las Pymes continúan acudiendo a los instrumentos financieros tradicionales. La metodología de la investigación fue un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores, sin embargo y a través de la evidencia presentada a lo largo de la presente monografía se demostró que este objetivo no se logró, especialmente para las pequeñas y medianas empresas en donde la participación ha sido casi nula; así pues se logró identificar que esto se debe a que el Segundo Mercado de Valores desvía un poco el concepto de Pyme, enfocándose a grandes empresas que por el total de sus activos representan confianza para los inversores ya que para las pequeñas y medianas empresas el costo inicial de inscripción, la formalización de la gestión, y la transparencia de información que se requiere para ingresar al segundo mercado, se convierten en un tema difícil para las mismas; llegando así a la conclusión de que cómo tal el decreto no se ajusta a las necesidades específicas de las Pymes en su conjunto por las razones anteriormente expuestas. - Sin embargo las empresas que han incursionado en el segundo mercado de valores, que en su mayoría han sido grandes, si han representado ventajas en temas de reducción de la vulnerabilidad financiera de las mismas la cual se logra incrementando su acceso al mercado de valores y reduciendo su dependencia a en la deuda de corto plazo de los bancos, adicionalmente

y a través del estudio de caso realizado a BANCAMÍA se identificaron ventajas en temas de posicionamiento de gestión permitiéndole a la corporación consolidarse como un banco con sentido social que busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores en la base de la pirámide económica, otra ventaja que logro BANCAMÍA a través de la incursión en el segundo mercado fue la obtención de relaciones estratégicas que le permitió contar más que con un mecanismo de financiamiento con una inversión de largo plazo. Así mismo se evidencia que BANCAMÍA logra solidificar su estructura financiera con la entrada al Segundo Mercado en el 2014, aumentando sus ingresos y total de activos de forma significativa para este año. - Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos, ya que a través de las entrevistas realizadas a Juan Sebastián Castro; profesional emisor de la BVC y Angélica González, Vicepresidenta de ACOPI existen varias falencias en temas de promoción, de incentivos gubernamentales y de que como tal los diferentes agentes conozcan el funcionamiento del segundo mercado de valores, para ellos es importante la unión de esfuerzos ya que de esta forma, el segundo mercado de valores podría cobrar relevancia, contando con más alternativas de inversión, así como un incremento en el acceso al mercado de capitales por parte de un grupo de emisores diversificado. Frente a los requerimientos de información y los estándares de control interno que deben cumplir los emisores del segundo mercado, debe tenerse en cuenta que en la práctica, los costos

relacionados con su cumplimiento pueden convertirse en una barrera de entrada para la participación de las Pymes en el segundo mercado. De ahí que sea necesario evaluar su razonabilidad con miras a preservar la transparencia de la información en el mercado, sin hacer que la participación de los pequeños y medianos empresarios como emisores del segundo mercado sea insostenible. Finalmente y a través de la revisión internacional se destacan los mercados alternativos bursátiles que se diferencian o poseen una ventaja en cuanto a que estos son mecanismos creados a partir de las necesidades específicas de las pymes, logrando así herramientas eficientes para estos agentes económicos encaminadas a dar una inclusión real en el mercado de capitales; dichos países han logrado el desarrollo de estos esquemas, sirviendo así de ejemplo para el caso colombiano en donde esto podría representar una opción viable para que realmente las pequeñas y medianas empresas cuenten con alternativas de financiamiento eficientes y encaminadas a sus necesidades específicas.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Pretel (2020)** en su tesis denominado: Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio "PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Control Interno, Financiamiento y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "PROSEMSA CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental.

Llegó a la conclusión siguiente: Control Interno: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 58.3% y muy de acuerdo en un 41.7%.

**Bravo (2019)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento: De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08). De las microempresas encuestadas se

establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 16% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09). De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 36% (09) no realizaron préstamos (Ver tabla 10). Respecto a la rentabilidad: De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32% (08) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14). De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15). De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16). De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17). Respecto al control interno: De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18). De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19). De las

microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 08% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20). Respecto a los tributos: De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23). De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24). De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (22) no saben si existen formatos establecidos (Ver tabla 29).

**Mori (2019)** en su tesis denominada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece

que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

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

**Rojas (2019)** en su trabajo denominado: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Conструкторas del Perú: Caso Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C. - Ayacucho*, 2018. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras del Perú y de inversiones medina constructora y consultora S.A.C. – Ayacucho, 2018. Para llevarla a cabo se usó la metodología cualitativa el diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: La mayoría de los autores coincide en que acceden a entidades bancarias para obtener el financiamiento y así mejorar su rentabilidad dicho financiamiento es de largo plazo, así mismo, la empresa Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C., financia su actividad a través de una entidad bancaria dicho financiamiento ha sido utilizado para capital de trabajo a corto plazo y a largo plazo para la compra de activo fijo, en un primer momento tuvo dificultades en solicitar el financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados. Sin embargo considera que fue trámite dificultoso; señala que el financiamiento mejoraron su rentabilidad; asimismo manifiestan que el financiamiento a influido en su rentabilidad lo cual has sido utilizado en mejorar los ingresos de estas micro y pequeñas empresas, la rentabilidad obtenida fue utilizada para mejorar la infraestructura del local.

**Pretel (2016)** en su trabajo de investigación: *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 las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, la metodología fue de tipo de investigación La presente investigación se clasifica dentro del Diseño de investigación no experimental, del tipo transversal en forma descriptiva y correlacional puesto que se describe las relaciones entre las variables en un momento dado o determinado a través del auto percepción de los dueños o gerentes de las MYPE sobre el financiamiento, estableciendo relaciones con el desarrollo empresarial; llegando a las siguientes conclusiones: 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. En cuanto a los objetivos e hipótesis planteadas a continuación se presentan las conclusiones derivadas de la investigación: 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 relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra 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.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

**Paredes (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un

Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

**Bautista (2019)** en su tesis denominado: Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "CONSTRUTORA FORCE CAT" E.I.R.L - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "Constructora FORCE CAT" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% de las personas encuestadas afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 29% afirma que se dan el préstamo en Scotiabank. El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%. Un 21% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Tributación: el 86% si se sienten 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 en la Empresa. El 100% afirman que los libros de contabilidad si están al día. Control Interno: el 100% afirma que la empresa no cuenta con un 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.

**Huamani (2019)** en su tesis denominado: Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "EMPRESA CONSTRUCTORA R & CANDIOTI" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de la Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "Empresa Constructora R & CANDIOTI" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Tributación: el 67% se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. El 67% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. El 67% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad. El 33% conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 33% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. El 33% la tasa de interés mensual que pagaron es el 14.50%. Un 33% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. Control Interno: que el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que si mejoraría el control interno en su empresa. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

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

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

**2.2.1.1.** Considerando la globalización y la actividad económica mundial, resulta indispensable desarrollar sistemas que otorguen certidumbre a los inversionistas y público en general sobre un funcionamiento adecuado de las organizaciones, es así que organismos y profesionales relacionados con los temas financieros y empresariales han confluído en el control interno como aquel conjunto de políticas y procedimientos que logren una administración acorde a las necesidades de la empresa, siendo posible prevenir, detectar y corregir oportunamente problemas que desvíen del logro de los objetivos, de igual modo, evita que se tengan pérdidas económicas-financieras (Pickett, 2007).

**2.2.1.2.** “El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura” (Mantilla, 2018).

**2.2.1.3.** El control, es un plan de técnicas y procedimientos en donde se preverán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la información para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados (Aguirre, 2015, pág. 1).

**2.2.1.4.**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.

#### **2.2.1.5.Objetivos del control interno**

Mantilla (2018) señala que los objetivos del control interno buscan lograr:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las normas y obligaciones.
- Salvaguardia de los activos de la empresa.

#### **2.2.1.6.Importancia del control interno**

El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos considerando que la ejecución de los procesos esté regida bajo principios constitucionales y legales, sin afectar la satisfacción de necesidades que exige la población. Es así que el

control interno se muestra como el mecanismo necesario para guiar las operaciones de la empresa generando mayor eficiencia, eficacia y economía en vías de alcanzar las metas (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

### **2.2.1.7. Dimensiones del Control Interno**

#### **2.2.1.7.1. Entorno de control**

Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas. Dado que comprende el primer elemento del control interno, y sobre el cual se sustentan los otros componentes, es vital para realizar los objetivos de control de la empresa (Estupiñán, 2006).

##### **a) Integridad y valores éticos**

Son considerados como fundamentales dentro del entorno de control de las organizaciones, dado que rigen la conducta de las personas, y considerando que sus acciones como parte de sus funciones no solo deben limitarse al cumplimiento de las normativas, sino también se debe considerar el cumplimiento de los objetivos de la organización (Meléndez, 2016).

##### **b) Estructura organizacional y asignación de autoridad**

Corresponde al titular de una empresa desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizativa considerando alcanzar con eficiencia y eficacia los objetivos de la organización. De igual modo, en cuando a la asignación de autoridad, es

necesario que los trabajadores cuenten con información clara de sus deberes y responsabilidades para que así desarrollen sus funciones de forma correcta (Meléndez, 2016).

**c) Proceso de desarrollo y retención de personal competente**

Las organizaciones necesitan contar con criterios de retención del talento humano que esté alineado a los objetivos de la empresa, de tal modo que su comportamiento y desarrollo de funciones contribuya positivamente con los mejores resultados de la empresa (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

**d) Esquemas de compensación**

Son aquellos esquemas que permiten incentivar la responsabilidad de los trabajadores en función de resultados que permitan alcanzar los objetivos de la empresa (Meléndez, 2016).

**2.2.1.7.2. Evaluación de riesgos.**

Este componente se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían tener incidencia negativa en el logro de los objetivos de la empresa, y por lo cual se requiere de mecanismos que identifiquen y manejen los riesgos involucrando una responsabilidad en todos los niveles de la organización (Estupiñán, 2006).

**a) Establecimiento de objetivos**

Al establecer objetivos se asignan responsabilidades a las áreas de la empresa, identificando previamente los

conocimientos técnicos necesarios, describiendo el proceso para la evaluación de riesgos y las áreas consideradas (Meléndez, 2016).

**b) Identificación de riesgos**

Es la tipificación de los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales, considerando factores externos tales como: económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos, y factores internos reflejan relacionados con la infraestructura, personal, procesos y tecnología (Meléndez, 2016).

**c) Consideración del impacto de los cambios**

Toda empresa necesita analizar o valorar los riesgos a fin de considerar cómo podrían afectar en el logro de sus objetivos, por ello se requiere contar con información suficiente sobre las situaciones de riesgo y así estimar la probabilidad de ocurrencia, el tiempo, la respuesta y las consecuencias que genera (Meléndez, 2016).

**2.2.1.7.3. Actividades de control**

El tercer componente del control interno está referido a las tareas que lleva a cabo la gerencia y demás colaboradores que permitan cumplir con sus actividades asignadas, las cuales deben estar contenidas en las políticas, sistemas y procedimientos de la organización (Estupiñán, 2006).

**a. Verificación del desempeño empresarial**

Las organizaciones deben efectuar una evaluación permanente del desarrollo de los planes organizacionales en función a la normativa vigente, de tal modo se logre prevenir y corregir oportunamente las deficiencias e irregularidades que atenten contra la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los objetivos empresariales (Meléndez, 2016).

**b. Proceso de conciliaciones**

Las conciliaciones contra las fuentes respectivas deben ser realizadas de forma periódica, y así determinar o enmendar errores que se hayan realizado en el procesamiento de datos. Asimismo, las verificaciones y conciliaciones deben realizarse en los registros de cada área para determinar la veracidad de la información (Meléndez, 2016).

**c. Segregación de funciones**

Considera necesario que las funciones se establezcan de forma sistemática a fin de asegurar que existan revisiones efectivas. Esta segregación debe estar relacionada con la naturaleza y volumen de las operaciones de la entidad, de tal modo que no solo una persona cuente con el control de todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

**2.2.1.7.4. Información y comunicación**

Este componente está relacionado a los sistemas de información que se desarrollan en la organización, considerando la existencia

de controles generales en dichos sistemas a fin de asegurar la continuidad del control interno (Estupiñán, 2006).

**a) Información interna y externa**

Se considera que la información debe asegurar que los trabajadores y directivos de una organización logren cumplir con sus obligaciones, por ello se debe prestar una adecuada atención (Meléndez, 2016).

**b) Comunicación interna y externa**

Sobre la comunicación interna se tiene en cuenta el flujo de mensajes que se encuentra dentro de relaciones interdependientes que fluyen de orden superior a inferior, y así obtener un mensaje claro y eficaz. Mientras que la comunicación externa se orienta a tener un intercambio de información correcto y oportuno con los clientes y población en general, de tal modo que se genere confianza e imagen positiva en la entidad (Meléndez, 2016).

**2.2.1.7.5. Actividades de supervisión**

El control interno dentro de una organización requiere que se compare lo ejecutado con lo programado, de tal modo que se detecten si hay desviaciones con el fin que se adopten medidas correctivas para garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa (Estupiñán, 2006).

**a) Evaluaciones continuas**

La evaluación continua comprende un proceso sistemático y permanente que se lleven a cabo en la organización, ya que la naturaleza del control interno exige que se vigile y evalúe su desarrollo y de ser el caso adoptar medidas preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

**b) Evaluaciones independientes**

Se encuentran a cargo de órganos de control competente, las cuales buscan garantizar que se valore y verifique de forma periódica e imparcial el comportamiento del control interno, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones para su mejoramiento (Meléndez, 2016).

**2.2.2. Teoría de la Tributación**

**2.2.2.1.** Según el autor Miranda (2015) afirma que: “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, está 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”.

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

**2.2.2.3.**Según Loor (2013) menciona que la Tributación; “es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran, Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el

aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan”.

#### **2.2.2.4.Importancia**

“La importancia de la tributación para el Estado, permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere, el cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada”. (Villegas, 2015).

#### **2.2.2.5.Principios Fundamentales de la tributación:**

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc.

“De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria”. 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
- ✓ El principio de simplicidad

#### **2.2.2.6.Funciones del tributo**

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

- **Función fiscal.** A través de los tributos se busca incrementar los ingresos del Estado para financiar el gasto público.
- **Función económica.** Por medio de los tributos se busca orientar la economía en un sentido determinado.
- **Función social.** Los tributos son la obligación dineraria establecida por la ley, cuyo importe se destina al sostenimiento de las cargas públicas, es decir, los tributos que pagan los contribuyentes retornan a la comunidad bajo la forma de obras públicas, servicios públicos y programas sociales.

#### **2.2.2.7. Clasificación de los tributos**

Según Garzía (2014). Se dividen en tres, las cuales son las siguientes:

- ✓ **Los impuestos:** Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.
- ✓ **Las tasas:** Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago.
  - **Arbitrios:** Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
  - **Derechos:** Son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.

- **Licencias:** Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.
- ✓ **Las contribuciones:** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.



#### 2.2.2.8. Elementos del Sistema Tributario Peruano

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

- **Política tributaria:** Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario. Es diseñada y propuesta por el Ministerio de Economía y Finanzas.
- **Tributarias normas:** Son los dispositivos legales a través de los cuales se implementa la política tributaria. En nuestro país,

comprende el Código Tributario y una serie de normas que lo complementan.

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

### **2.2.2.9.Regímenes Tributarios**

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

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

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

- **Categoría 1:** Esta categoría tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto.

- **Categoría 2:** Se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000.

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

Según el diario **Gestión (2018)** sostiene que: “Este régimen está dirigido a personales Naturales y Jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios, para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000”.

**2.2.2.9.3. Régimen MYPE Tributario (RMT);** Las Micro y

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

**2.2.2.9.4. Régimen General (RG):** Están ubicadas todas las

personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden

emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables. Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual.

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

### **2.2.3. Teoría del Financiamiento**

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

**2.2.3.2.** Según Rodríguez (2005) hace mención que pueden utilizar diferentes instrumentos para valorar los recursos financieros de una organización a corto, mediano y largo plazo, entre ellos se puede mencionar el análisis de razones, el flujo de fondos y modelos financieros basados en computadora. Con lo anterior se busca valorar las fuerzas y debilidades financieras, a mediano y largo plazo del ingreso neto y utilización total de activos. Además de los análisis anteriores, es útil calcular la cantidad de recursos que habrá

que volver a invertir en la empresa durante la planeación a fin de mantener su tasa corriente de crecimiento. En el mismo tenor de ideas el cálculo indicará el nivel de recursos adicionales que se necesitan si la organización no pudiera sostener internamente su crecimiento, o la cantidad de exceso de dinero en caja que arrojará para sostener otros negocios de empresa si fuera capaz de financiarse internamente.

**2.2.3.3.**En su libro Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña Empresa; sostiene que el financiamiento es el conjunto de bienes económicos (capital) que obtiene la sociedad para aplicarlos e invertirlos, de una u otra modo en su causa beneficioso, y que deben ser planificados en cuanto a su valor, principio u origen, situación y objetivo que se les va a facilitar (Lobato, 2011).

**2.2.3.4.**El autor sostiene en su trabajo denominado: Teoría del financiamiento, evaluación y aportes, sostuvo que el financiamiento es un asunto complejo que abarca varios factores cuantitativos y cualitativos de variable suceso. Las características de estos pueden aportar a optimizar el beneficio del patrimonio neto y por ende la valorización de un sello (Drimer, 2008).

**2.2.3.5.**Según Kong & Moreno (2014), manifiesta en su teoría denominado: Las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES que: El financiamiento es una noción que cada tiempo toma mayor apogeo y que ha sido largamente detallado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en surtirse de

medios financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario lograr el capital necesario para transportar sus operaciones y asimismo optimizar la situación de su negocio, de modo que, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por una conducta más competitiva que es moderado por la producción lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de lograr estabilidad económica, acceso a tecnologías, un progreso institucional y sobre todo participar en un ámbito crecidamente formal.

**2.2.3.6.**El autor en su trabajo denominado: Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios el financiamiento es el logro de recursos de fuentes internas y externas, a corto, mediano y largo plazo; que requiere para su acción normal y eficaz una empresa pública, privada, social o mixta. Por ello en las PYMES, conseguir un financiamiento no ha sido muy fácil, sin embargo es imprescindible para aumentar su capital de trabajo, agrandar, restaurar o darle mantenimiento a las maquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito (Perdomo, 1998).

#### **2.2.3.7.Objetivo del financiamiento**

Según Aching (2006) “La carencia de liquidez en las empresas (públicas o privadas) hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos

proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, implementar la infraestructura tecnológico o material y jurídica de una región o país que aseguren las inversiones”.

#### **2.2.3.8.Importancia**

Según Tena (2018) sostiene que: “El financiamiento es estrechamente importante, si quieres hacer progresar tu negocio o quieres echarlo a recorrer, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para desarrollarse es el financiamiento, actualmente es un medio para obtener sus objetivos a corto y largo plazo”.

#### **2.2.3.9.Clasificación de los Recursos Financieros**

Según Anatreza (2018) la financiación se divide en:

##### **2.2.3.9.1. Financiación interna**

“Los bienes financieros internos, son también nombrados como autofinanciamiento, que son todos aquellos bienes que han generado las empresas en la mejora 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.

### **2.2.3.9.2. Financiación externa**

Los recursos financieros externos, forman todos aquellos que no han sido generados u obtenidos por la propia acción de una empresa. Según su naturaleza podemos calificarlos en propios y ajenos.

#### **2.2.3.9.2.1. Fuentes de financiamiento propias**

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

#### **2.2.3.9.2.2. 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.

### 2.2.3.10. Fuentes de financiamientos

Según Rodríguez (2014) sostiene que las fuentes de financiamiento pueden pertenecer a distintas clases distinguiéndose en primera instancia dos opciones:

- **Financiamiento interno:** Se entiende a la contribución de los propios dueños de las empresas, ganancia de sus ahorros, o de los accionistas de una compañía anónima y la reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y ni la empresa tendrá precio alguno en la financiación.
- **Financiamiento externo:** Las deudas de una empresa son una fuente de financiamiento que permite lograr bienes de capital, inventarios, pago de nóminas, entre otros.

### 2.2.3.11. Tipos de Financiamiento

Según la revista Tiposde (2017) “la forma en que algún negocio logra conseguir capital para emprender sus actividades se la conoce bajo el nombre de financiamiento”. Existen distintas formas de financiamientos las cuales son:

- **Ahorros personales;** aquí se aluden a los ahorros así como también a los recursos personales del individuo, a los que se les puede sumar la tarjeta de crédito y esta forma de financiamiento suele ser muy frecuente.
- **Parientes y amigos;** estos resultan ser otra fuente privada de la que se vale la empresa para llevar adelante sus negocios, la ventaja es

que presenta recibir dinero de amigos o parientes y logra conseguir dinero con una tasa de interés muy baja o incluso nula.

#### **2.2.3.11.1. Financiamiento a corto plazo,** está compuesto por:

- **Pagaré;** “este representaría una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un determinado período de tiempo, este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes”.
  - La desventaja que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas legales sino son pagados.
  - Las ventajas son que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada.
- **Línea de crédito;** “esta implica una suma de dinero que está siempre disponible en el banco pero durante un período de tiempo determinado previamente”.
  - Las desventajas que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses.
  - La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.
- **Crédito comercial;** “esto significa la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede

incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario”.

- El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones.
  - La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.
- **Crédito bancario;** “se obtiene de los bancos, con los cuales se conforman relaciones funcionales”.
  - Algunas ventajas que presenta este financiamiento es que los préstamos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo.
  - Las desventajas son que la empresa debe ir cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses.

**2.2.3.11.2 Financiamiento a largo plazo** se encuentran las siguientes variantes:

- **Acciones;** estas representan una participación de capital o de patrimonio del accionista en la organización.
- Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión suficiente elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido.

- Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan convenientes a la hora de adquirir o fusionar empresas.
- **Bonos;** representan un certificado escrito en el cual el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes.
  - Esta modalidad resulta fácil de despachar, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa.
  - Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.
- **Hipoteca;** en este caso, la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado.
  - Esta forma de financiamiento presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla con el pago y además, el prestamista comienza a tener obligaciones para con terceros.
  - Las ventajas que presenta una hipoteca son que en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación y en el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien.

- **Empresas de capital de inversión;** estas actúan asistiendo a aquellas empresas que estén en etapa de crecimiento a cambio de interés en el negocio o acciones.
- **Uniones de crédito o bancos;** estas entidades también suelen ser una fuente muy recurrente, lo que requieren tanto los bancos como las uniones de crédito es que la persona logre justificar de forma satisfactoria la solicitud del dinero, si es así reciben un cierto monto que después deberán devolver con diversas tasas de interés.

#### **2.2.4. Teoría de la MYPE**

**2.2.4.1.**Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

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

adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

**2.2.4.3.**Según Huamán (2009), afirma que: Una MYPE es un dispositivo económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier símbolo de la organización o gestión empresarial contemplada en la legislación existente, que tiene como propio desarrollar actividades de transformación, elaboración, comercialización de bienes o prestación de servicios.

#### **2.2.4.4.Importancias de las MYPES**

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

#### **2.2.4.5. Tipología de las MYPES**

Según Huamán (2009), en base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa, tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria.
- ❖ **Nuevos emprendimientos**, se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas.

#### **2.2.4.6. Beneficios recogidos en la Ley MYPE**

Según (Emprender, 2019) los principales beneficios recogidos son:

- ❖ **Régimen Laboral Especial:** “Los trabajadores y las MYPES cuentan con un Régimen Laboral Especial, pueden pactar mejores condiciones

laborales con sus empleadores MYPE”. La permanencia en este Régimen puede variar si la MYPE supera por dos años consecutivos sus niveles máximos de ventas.

- ❖ **Régimen Especial de Salud:** Los trabajadores y conductores de la Microempresa, incluyendo sus derechohabientes tienen cobertura de salud a través del SIS (Sistema Integral de Salud). El Estado asumirá el 50% y el otro 50% es de cargo del empleador, siempre que la microempresa cuente con inscripción vigente en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE). Los trabajadores de la Pequeña Empresa serán asegurados regulares de ESSALUD.
- ❖ **Régimen Pensionario:** Para los trabajadores y conductores de la Microempresa es opcional inscribirse en un Régimen Pensionario (Sistema Nacional de Pensiones (SNP) administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) ó al Sistema Privado de Pensiones administrado por las (AFPs) siempre y cuando nunca hubieran aportado. Para los trabajadores de la Pequeña Empresa es obligatorio afiliarse al SNP o AFP.
- ❖ **Acompañamiento Laboral:** Gozan de un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en cuanto a sanciones y fiscalización laboral. Cuentan con un plazo de subsanación de las infracciones laborales y con una labor de asesoría que promueva la formalidad. Este tratamiento rige por 3 años, desde el acogimiento al régimen especial.
- ❖ **Compras Estatales:** “Las instituciones del Estado deben programar no menos del cuarenta por ciento (40%) de sus contrataciones para ser

atendidas por las MYPE en aquellos bienes y servicios que éstas puedan suministrar, dando preferencia a las MYPE regionales y locales del lugar donde se realicen las compras o se ejecuten las obras estatales”. En los contratos de suministro de bienes y prestación de servicios, de ejecución periódica, y consultoría de obras que celebren las MYPE con el Estado, pueden optar por presentar la garantía de fiel cumplimiento o por la retención de un diez por ciento (10%) del monto total del contrato.

- ❖ **Gastos de capacitación:** Las MYPE tendrán derecho a un crédito tributario contra el Impuesto a la Renta equivalente al monto del gasto en capacitación siempre que no exceda del 3% de su planilla anual de trabajadores.
- ❖ **Recuperación anticipada del IGV:** Las microempresas que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravados con el Impuesto General a las Ventas (IGV) o exportaciones pueden obtener la devolución, mediante notas de crédito negociables, del crédito fiscal generado en las importaciones y/o compras locales de bienes de capital nuevos, con la finalidad de fomentar la adquisición, renovación o reposición de bienes de capital.
- ❖ **Factura Negociable:** Se denomina así a la tercera copia de la factura que no tiene efectos tributarios. Sin embargo en el aspecto financiero, las MYPE que emitan electrónicamente o no facturas comerciales, podrán usar este ejemplar, FACTURA NEGOCIABLE, como

equivalente a un título valor para efectos de su transferencia a terceros y obtener liquidez inmediata.

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

“La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

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

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

### **Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

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

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

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

### **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. Control Interno**

“Es establecido por las juntas o consejos directivos en su calidad de administradores, quienes definen las políticas y diseñan los procedimientos de control que deben implantarse, así como ordenan y vigilan que estas se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole realizar adecuadamente su objetivo social y alcanzar sus objetivos” (Peñaranda, 2013).

### **2.3.2. Tributación**

Según la SUNAT (2014) menciona que la tributación: “Es el pago de impuestos que influyen como problema en los aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre ella Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran”.

### **2.3.3. Financiamiento**

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo (Definición.org, 2014).

### **2.3.4. Micro y Pequeña Empresa**

Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

### **III. HIPÓTESIS**

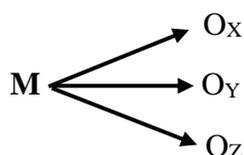
Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

## IV. METODOLOGÍA.

### 4.1. Diseño de la investigación

La investigación es de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

#### Esquema



#### Donde:

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

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

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

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

El tipo de investigación es cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La

metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (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, 2013).
- **Documental:** La investigación 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, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

### **4.2.2. Muestra**

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Control Interno</b></p>	<p>El control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores, la administración de la organización, y colaboradores de la empresa, con el fin que se alcancen los objetivos de la organización de forma segura (Mantilla, 2018).</p>	<p>En el presente estudio, el control interno se encontró definido operacionalmente por medio de los componentes del informe COSO, siendo las dimensiones, entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.</p>	<p>Entorno de control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p> <p>Actividades de supervisión</p>	<p>Implementación</p> <p>Procesos de control</p> <p>Efectividad</p> <p>Metas y objetivos</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Tributación</b>	La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere. El cobro de los tributos se realiza en base a la fuerza de las leyes tributarias y apelando a la razón mediante una cultura tributaria y de conciencia colectiva adecuada.	Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (Eco-finanzas, 2014).	Política tributaria  Tributarias normas  Administración tributaria	Tributación  Efectividad  Recaudación  Estrategias	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Financiamiento</b>	El financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero”	En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio de los tipos, el tiempo y el interés. Además, fue medido a través de un cuestionario con una Escala tipo Likert.	<p>Tipo de financiamiento</p> <p>Tiempo de financiamiento</p> <p>Interés</p>	<p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p> <p>Financiamiento a Corto plazo</p> <p>Financiamiento a Largo plazo</p> <p>Tasa de interés</p> <p>Monto de pago</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

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

##### **4.4.1. Técnicas**

Las técnicas son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

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

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

##### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 24 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

#### **4.4.2.1.Cuestionario**

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).

#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
El Control Interno, Tributación y Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar las principales características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar las principales características del Control Interno, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> <li>• Determinar las principales características de la Tributación, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> <li>• Determinar las principales características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</li> </ul>	Control interno  Tributación  Financiamiento	<p><b>El tipo de investigación</b></p> <p>Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>Conformado por 14 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Conformado por 14 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>

#### 4.7. Principios éticos

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

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

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las principales características del Control Interno, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

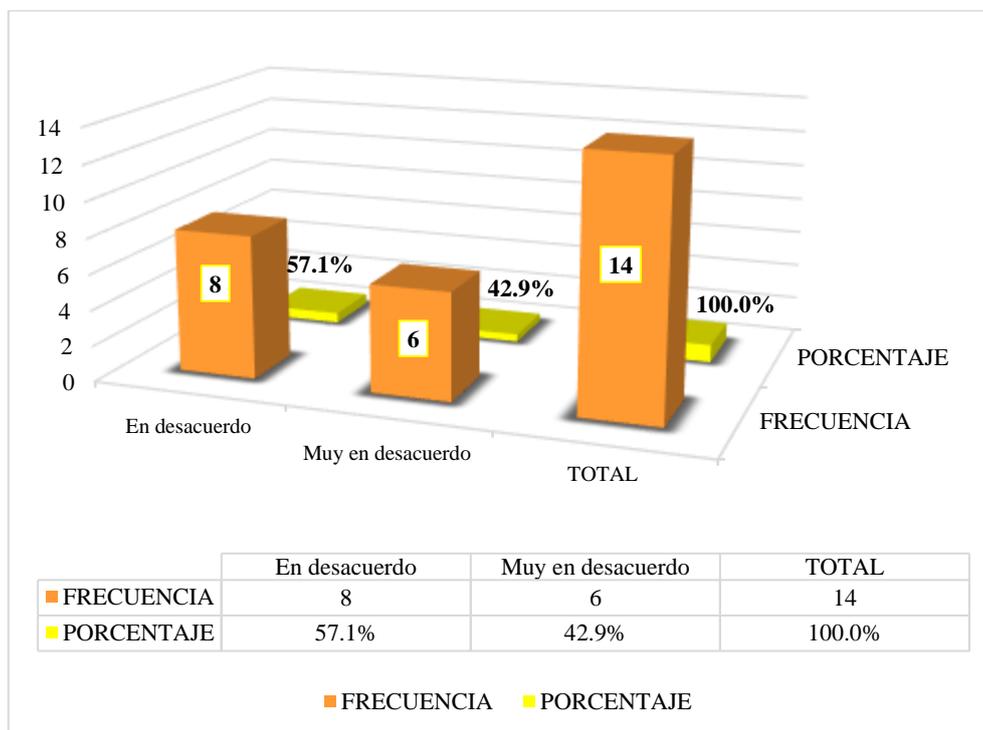
**Tabla 1: ¿La empresa cuenta con un control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	8	57,1	57,1	57,1
	Muy en desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 57.1% y muy en desacuerdo en

un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

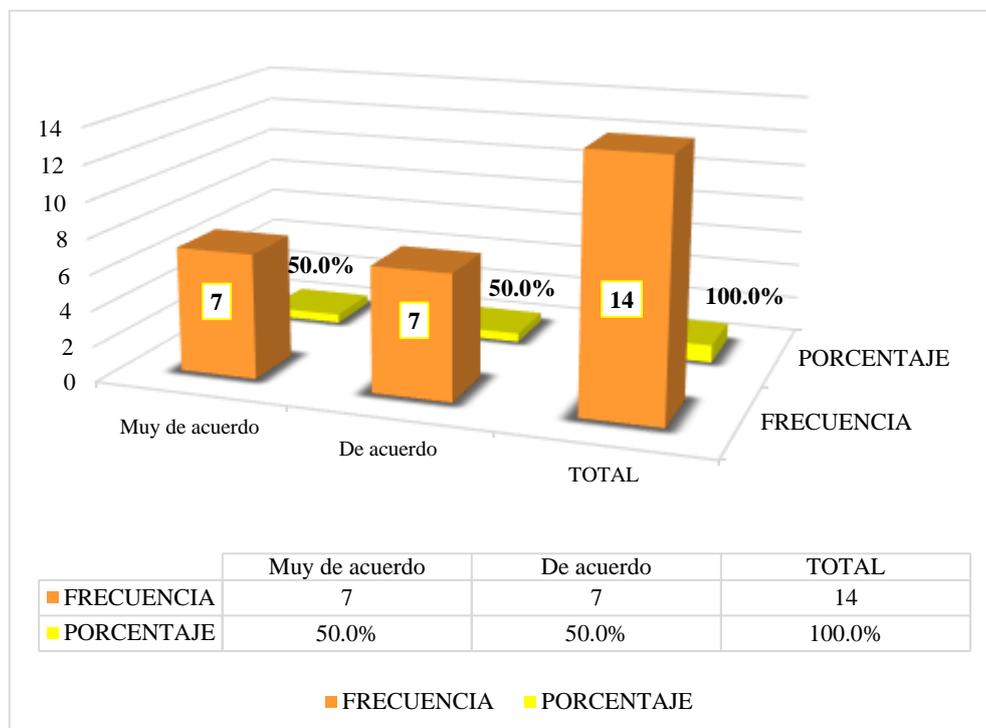
**Tabla 2: ¿Desearía que la empresa implemente un área de control interno?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que desearía que la empresa implemente un área de control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que desearía que la empresa implemente un área de control interno.

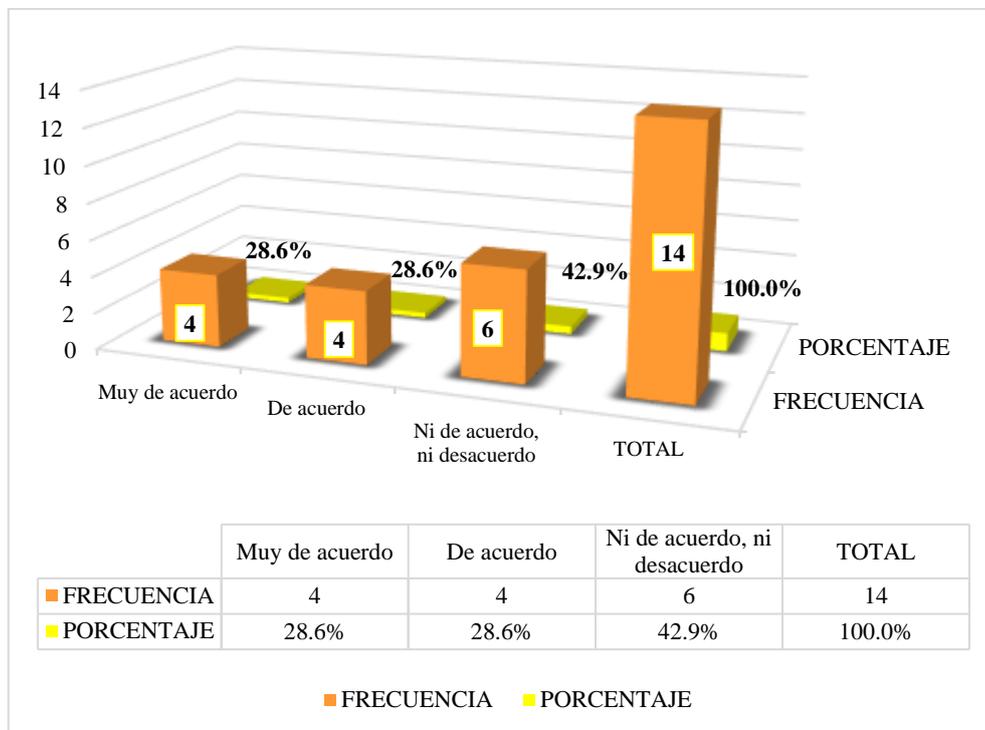
**Tabla 3: ¿Conocen algo referente al control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	4	28,6	28,6	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente al control interno.

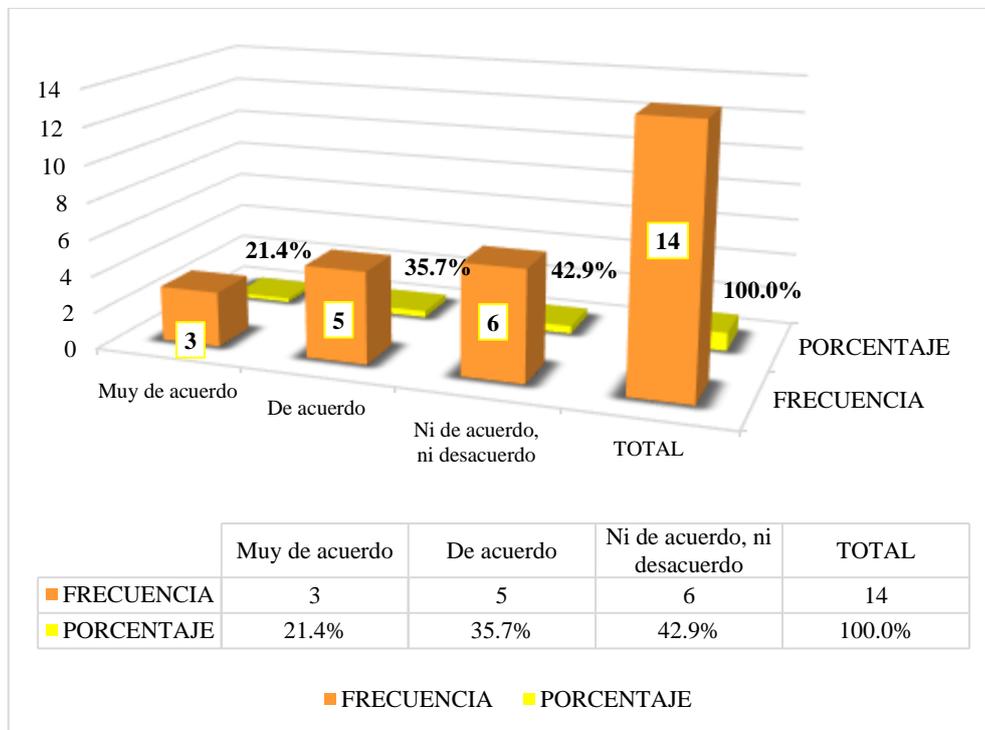
**Tabla 4: ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras.

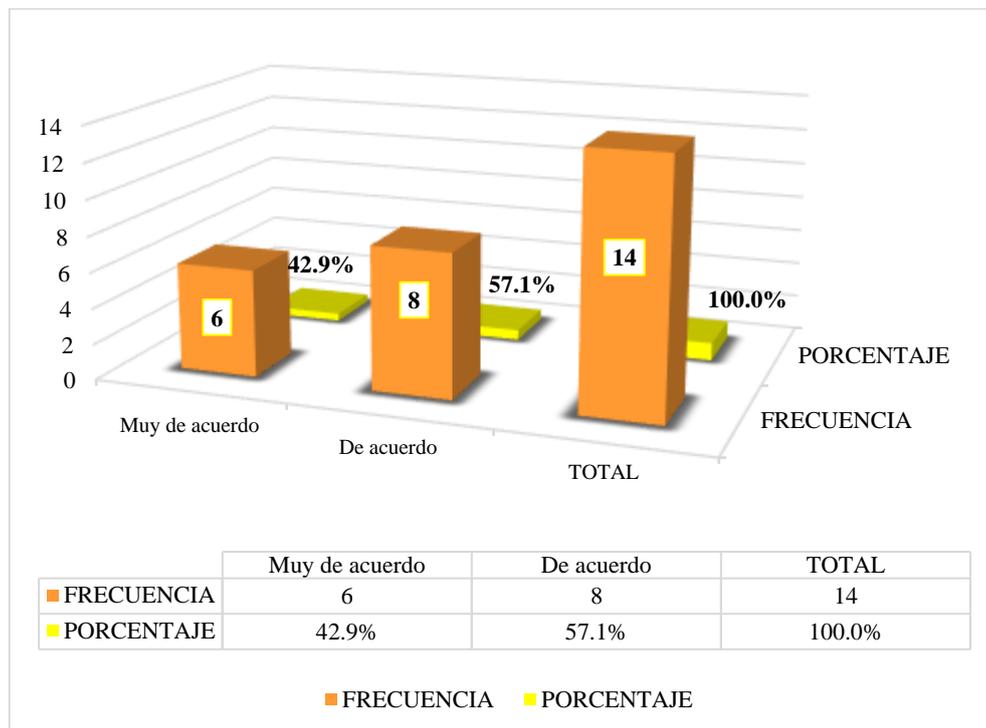
**Tabla 5: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	42,9	42,9	42,9
	De acuerdo	8	57,1	57,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



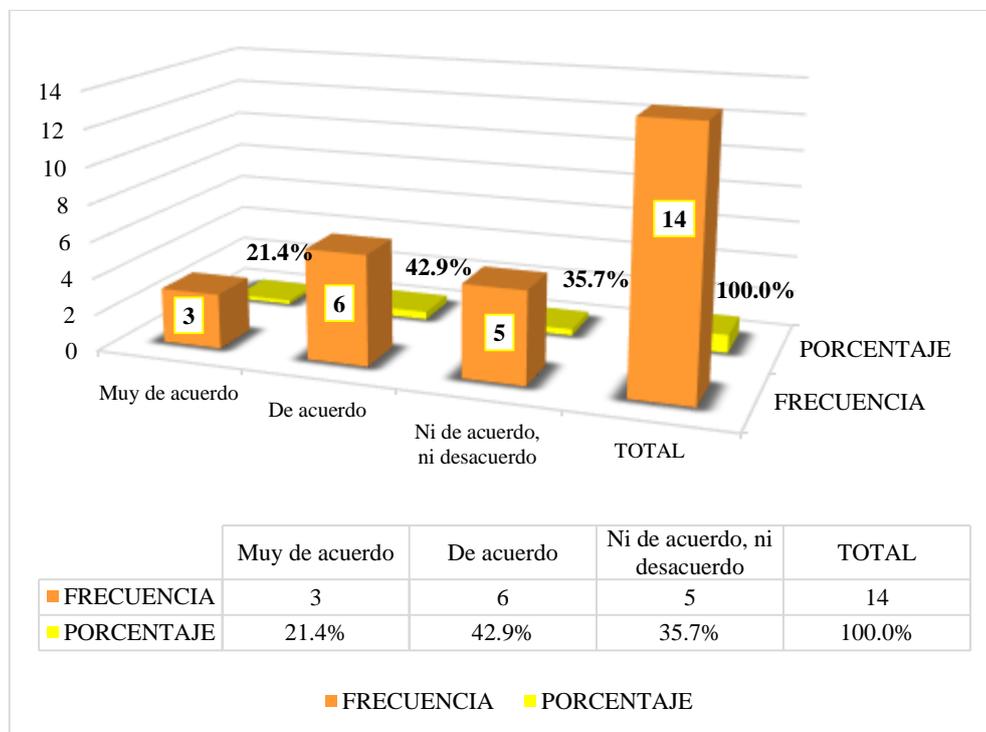
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno.

**Tabla 6: ¿Cree usted que si contara con un control interno la empresa mejoraría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	6	42,9	42,9	64,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que si contara con un control interno la empresa mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que si contara con un control interno la empresa mejoraría.

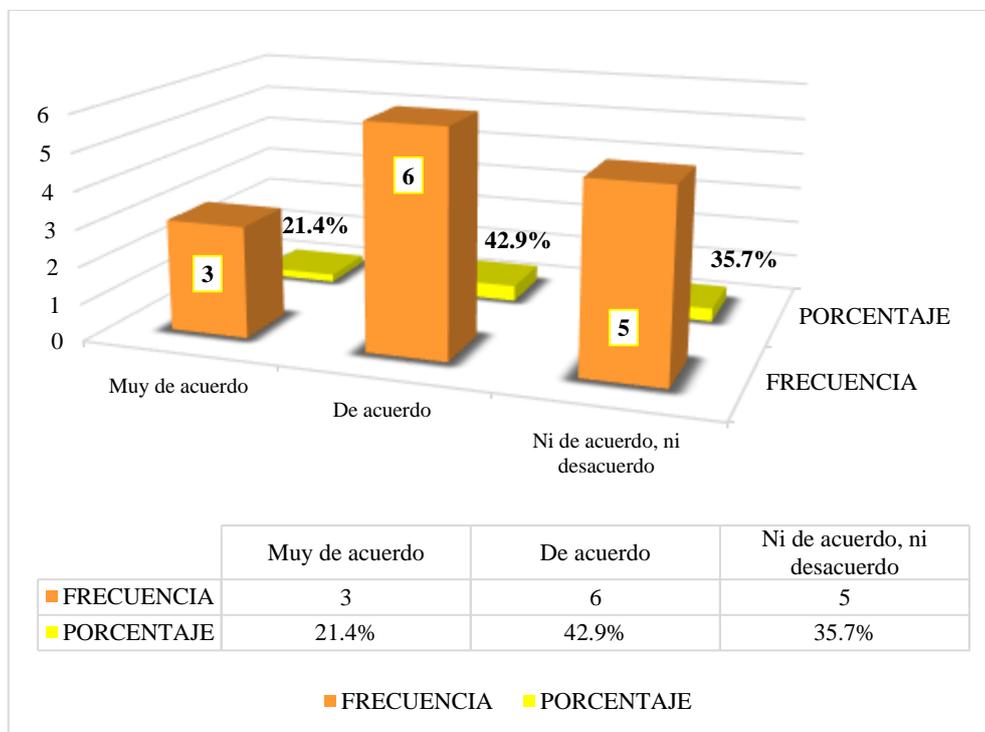
**Tabla 7: ¿El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	6	42,9	42,9	64,3
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización.

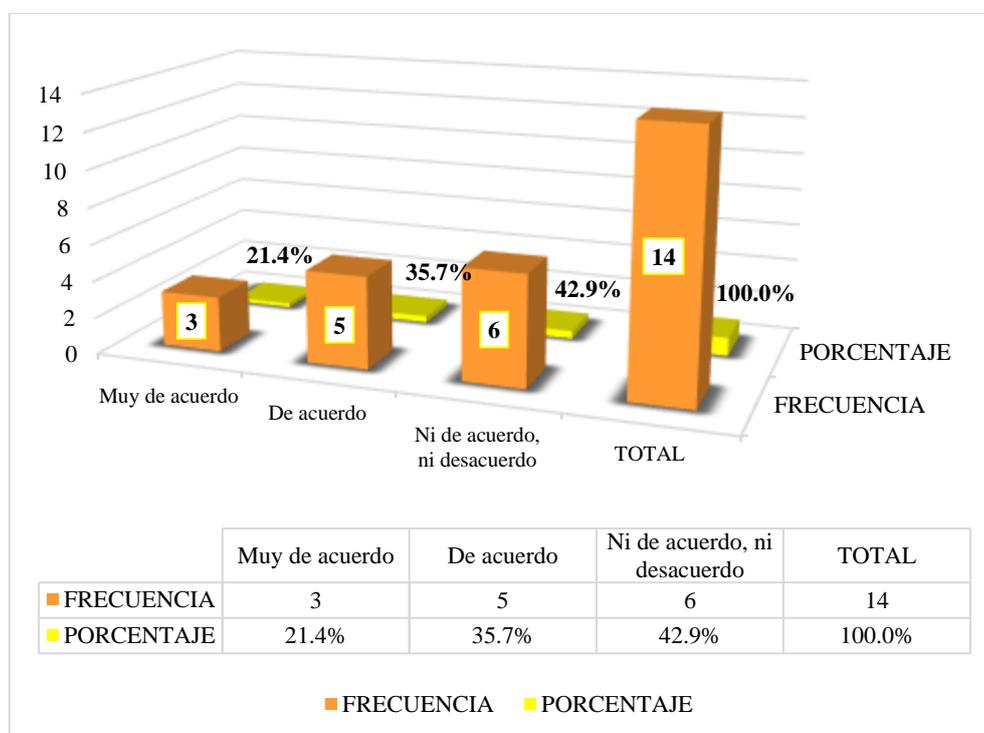
**Tabla 8: ¿El entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que el entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las principales características de la Tributación, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

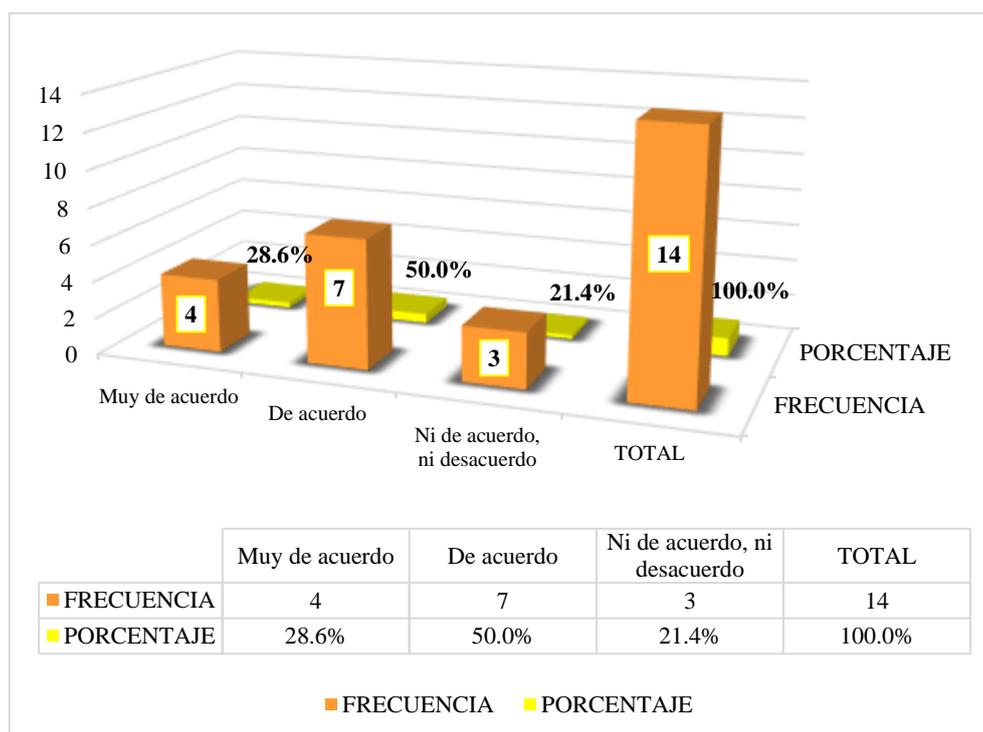
**Tabla 9: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28.6
	De acuerdo	7	50,0	50,0	78.6
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	21,4	21,4	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni

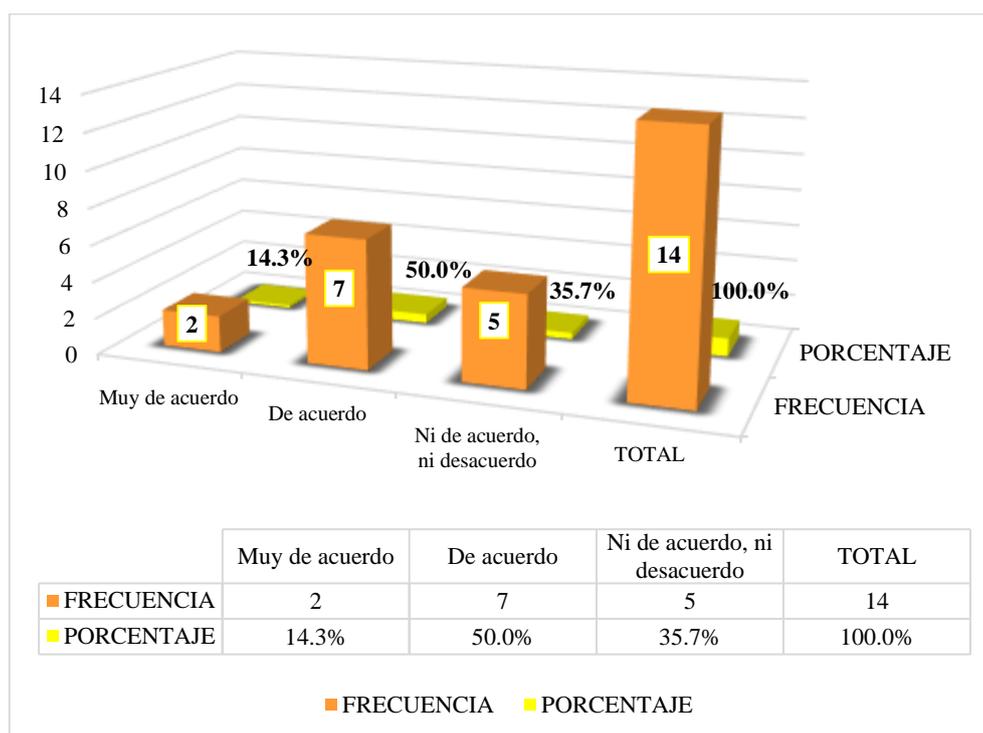
desacuerdo en un 21.4%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

**Tabla 10: ¿Están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo

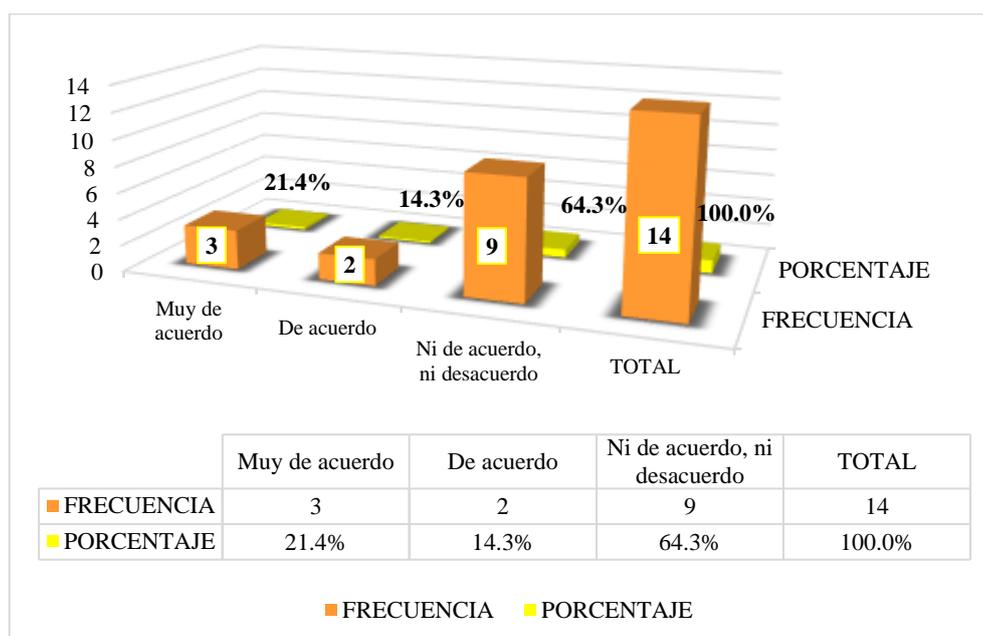
ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

**Tabla 11: ¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	2	14,3	14,3	35,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	9	64,3	64,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 64.3%. Esto indica que para los encuestados que se revisa y

controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

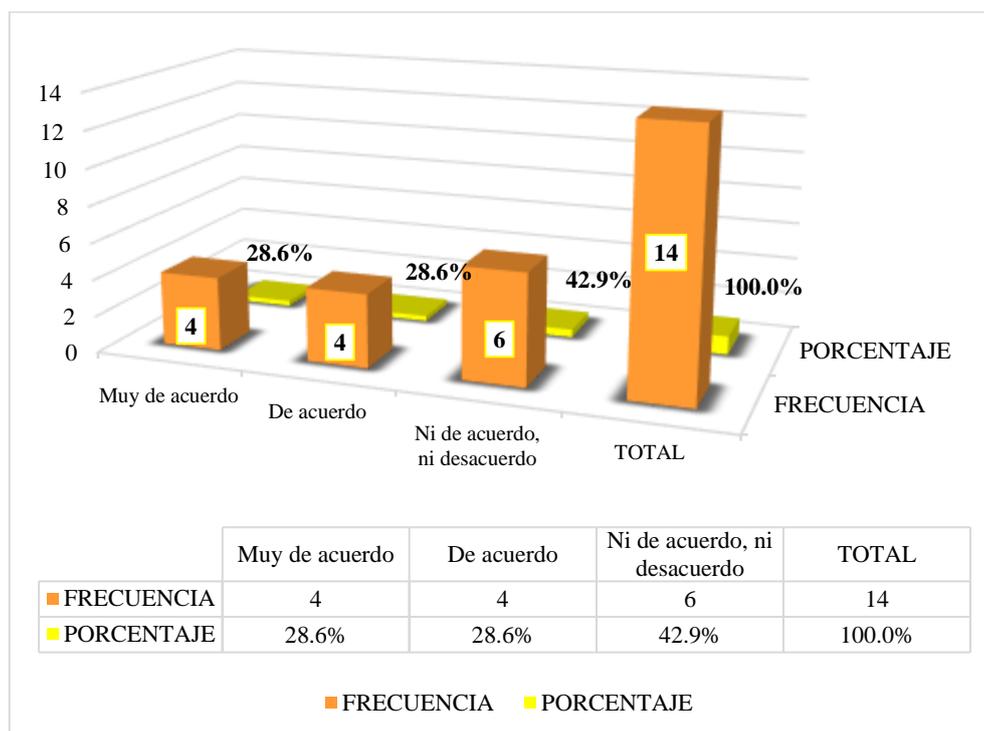
**Tabla 12: ¿Sabe usted si existen formatos establecidos para el control de límite tributario?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	4	28,6	28,6	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica

que para los encuestados que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario.

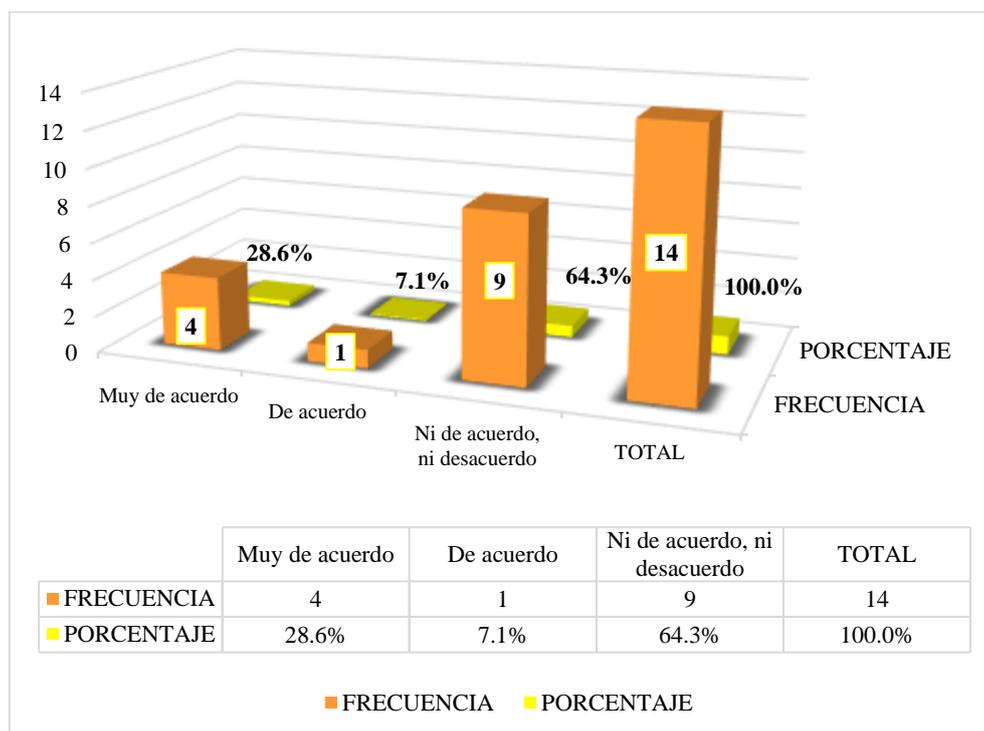
**Tabla 13: ¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	4	28,6	28,6	28,6
	De acuerdo	1	7,1	7,1	35,7
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	9	64,3	64,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 64.3%. Esto

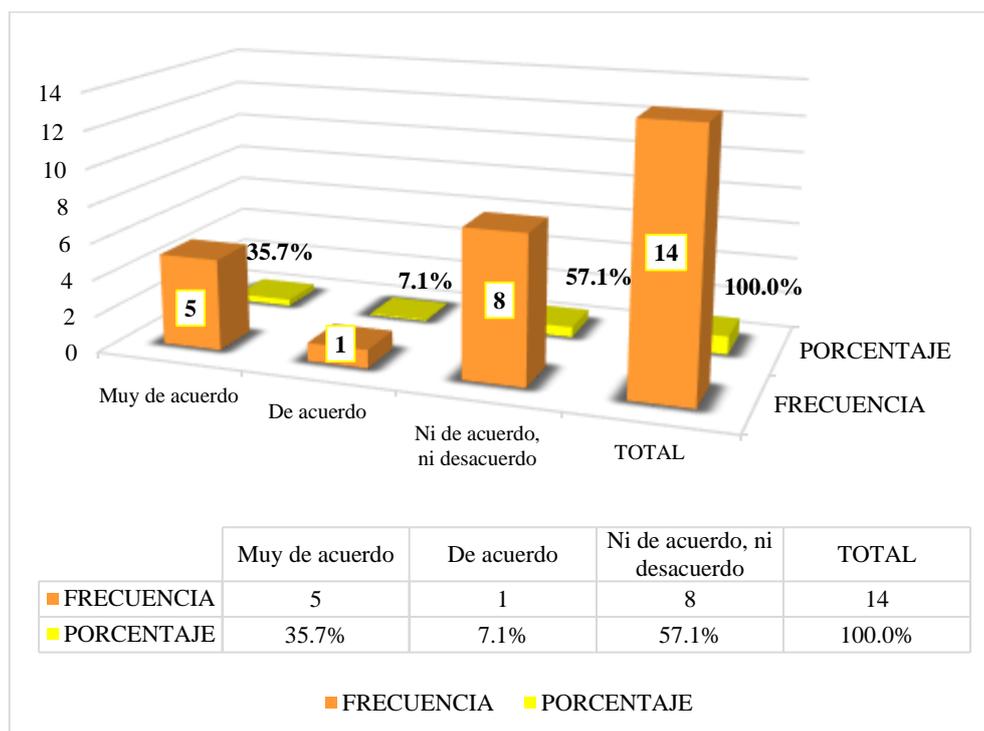
indica que para los encuestados los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día.

**Tabla 14: ¿Cree que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	35,7	35,7	35,7
	De acuerdo	1	7,1	7,1	42,9
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	8	57,1	57,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



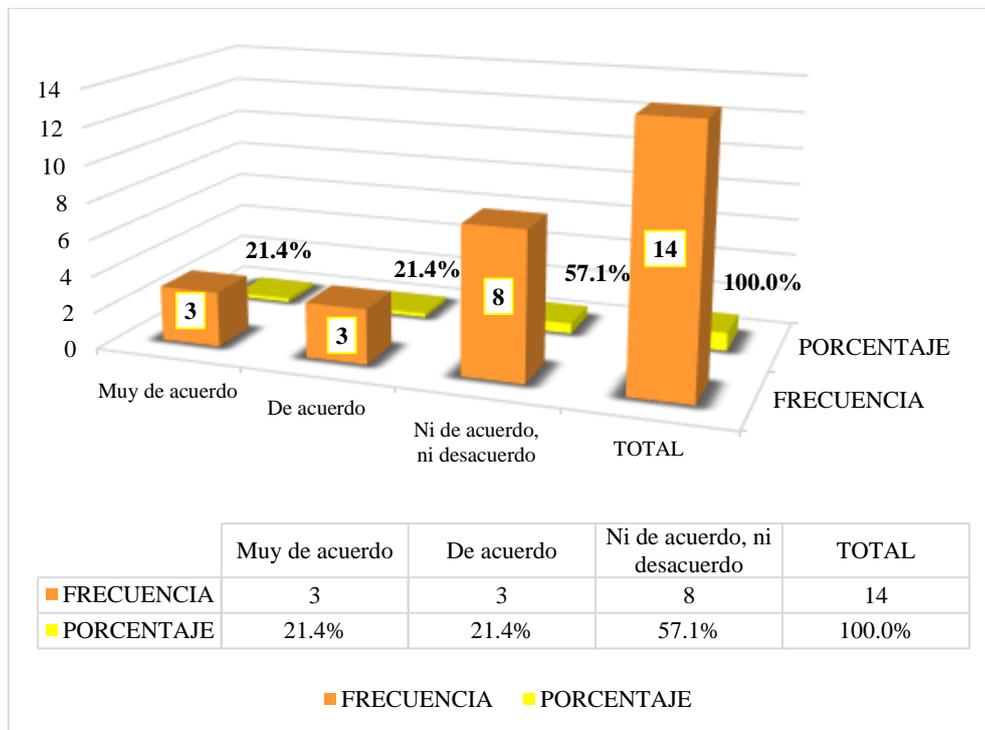
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

**Tabla 15: ¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	3	21,4	21,4	42,9
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	8	57,1	57,1	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que conocen acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 57.1%. Esto indica que para los encuestados que conocen acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa.

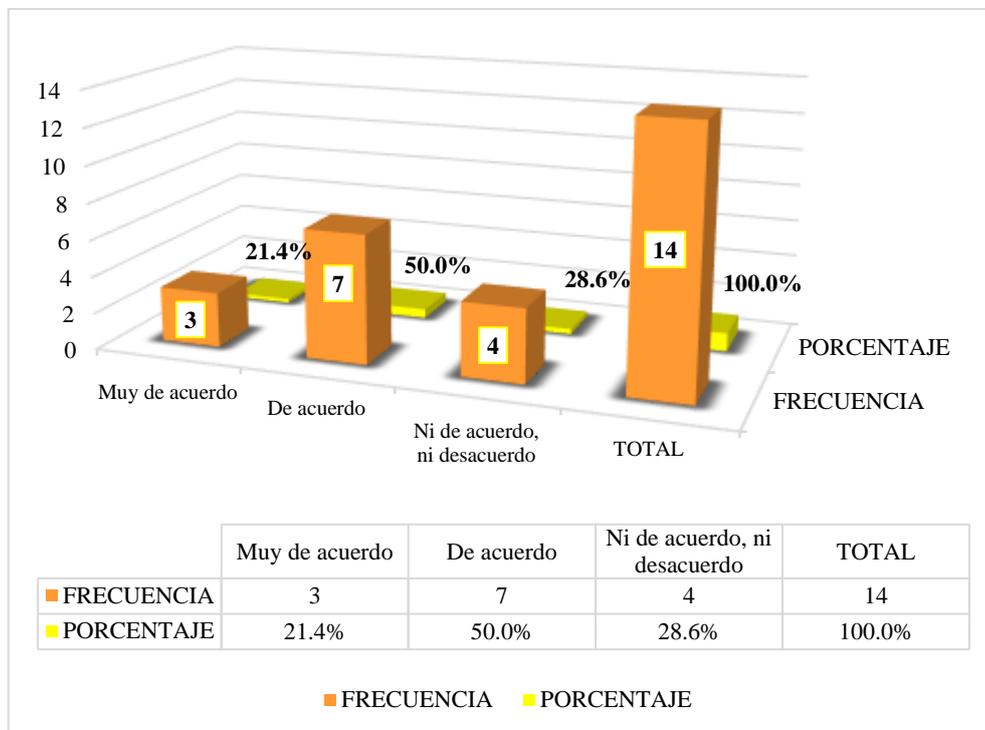
**Tabla 16: ¿Cree que es importante la tributación?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	21,4	21,4	21,4
	De acuerdo	7	50,0	50,0	71,4
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que es importante la tributación, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados que es importante la tributación.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las principales características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

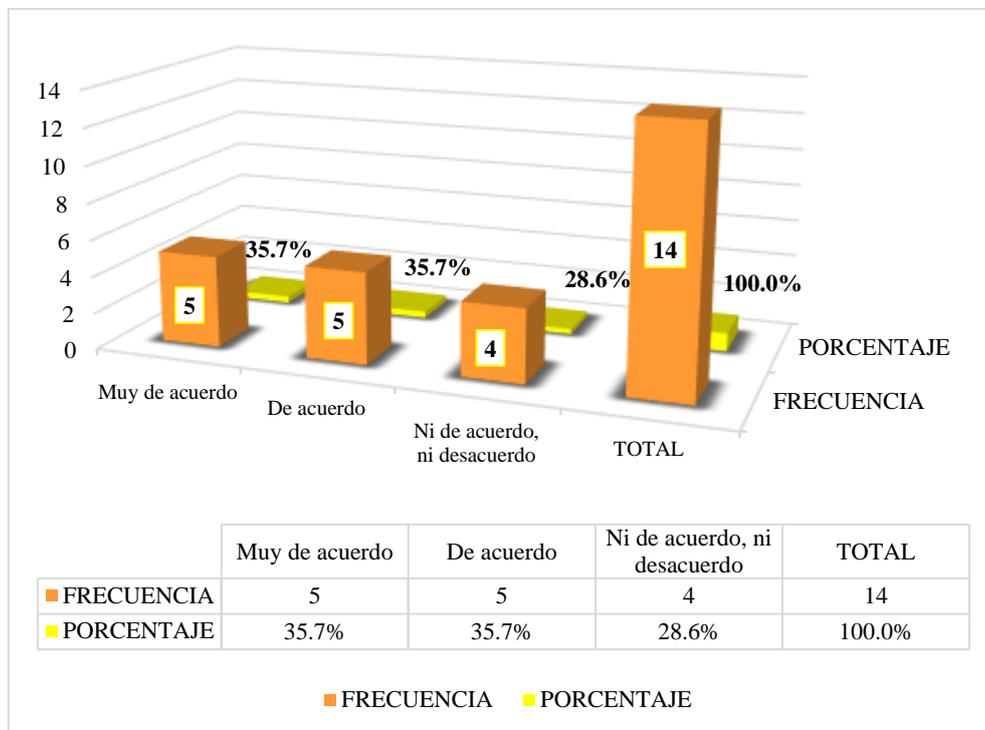
**Tabla 17: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	35,7	35,7	35,7
	De acuerdo	5	35,7	35,7	71,4
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento.

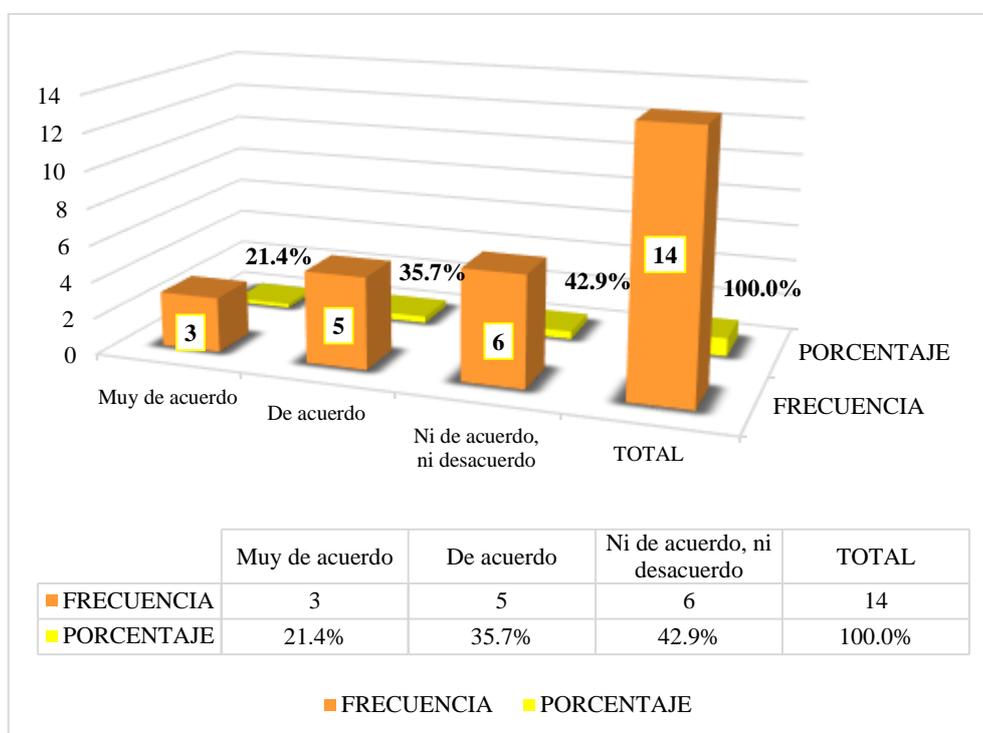
**Tabla 18: ¿La empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que la empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que la empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo.

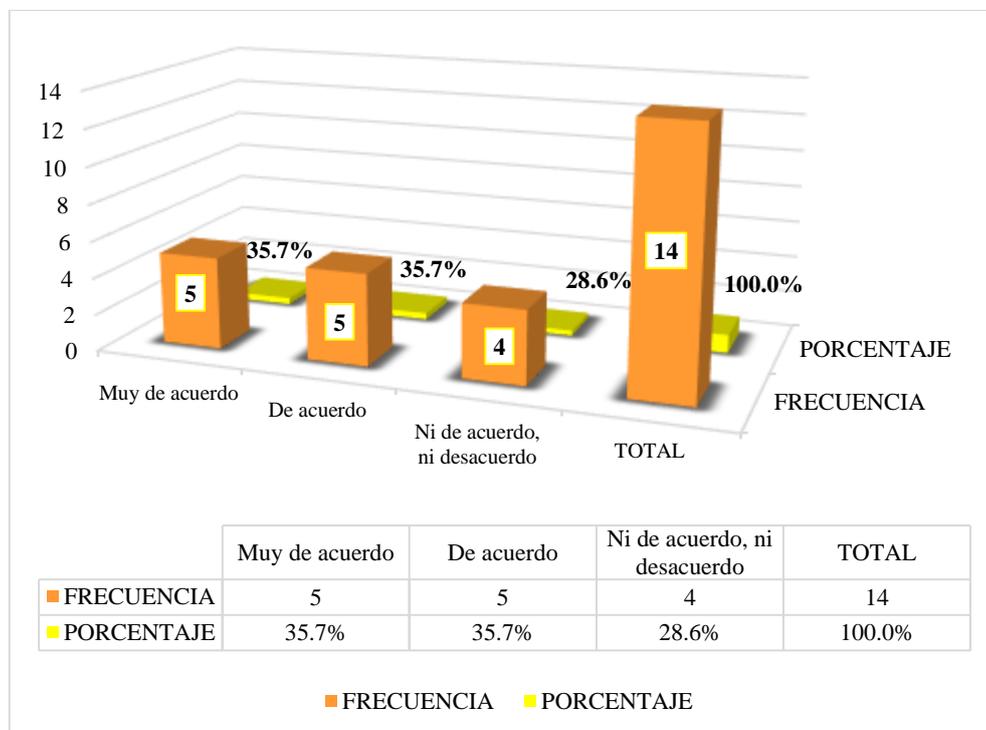
**Tabla 19: ¿Cree usted que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	35,7	35,7	35,7
	De acuerdo	5	35,7	35,7	71,4
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa.

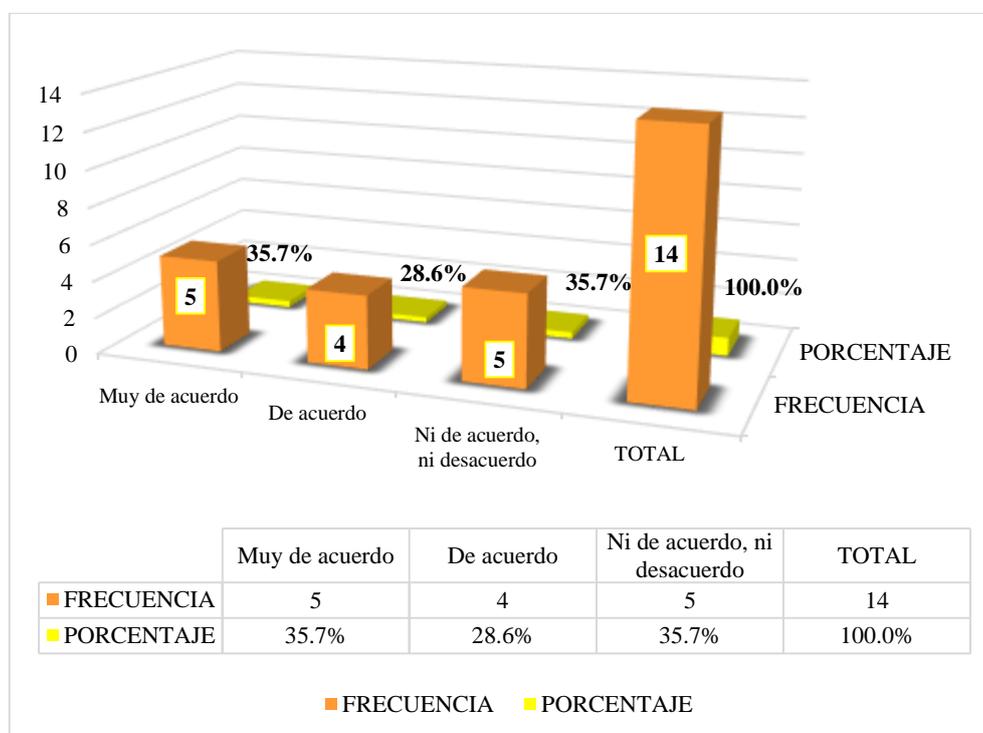
**Tabla 20: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

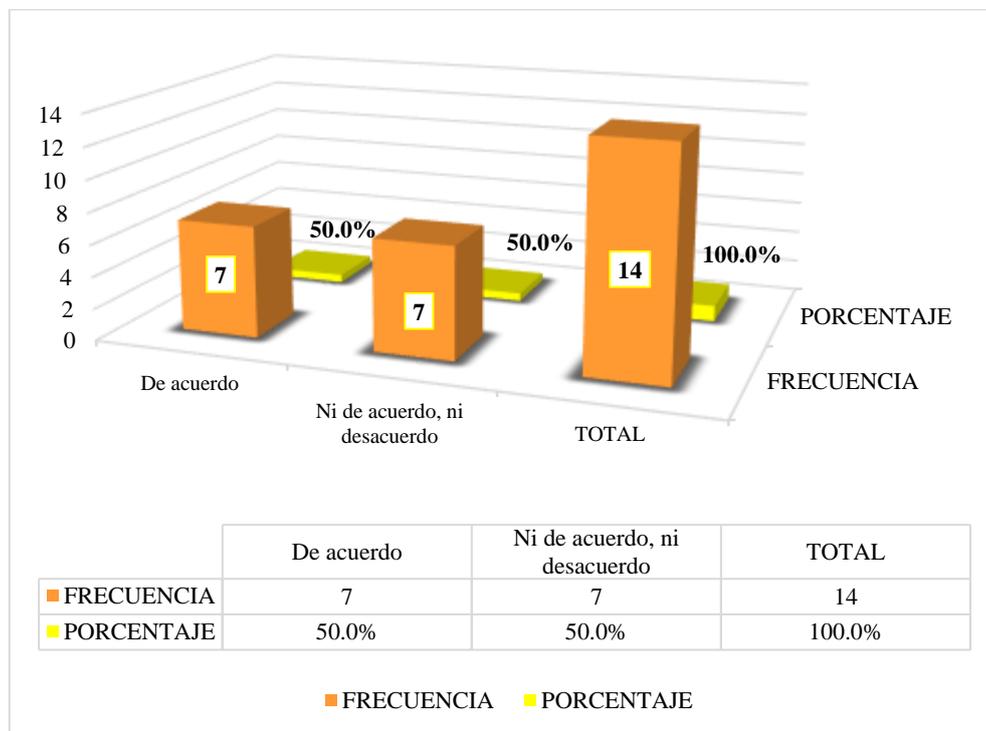
**Tabla 21: ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo.

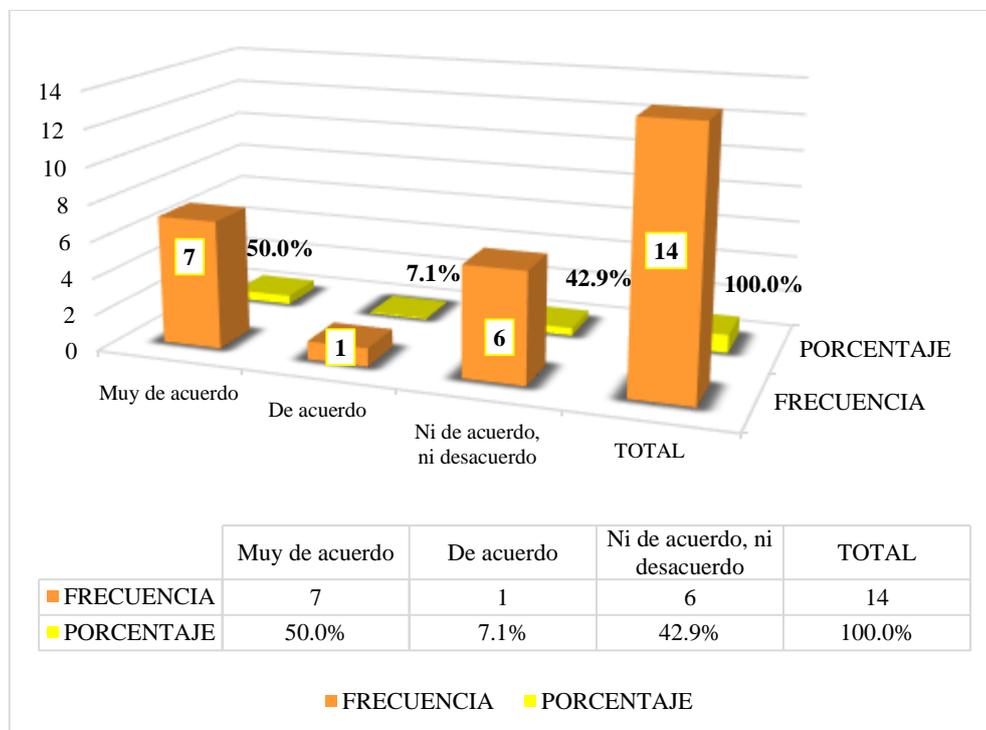
**Tabla 22: ¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	7	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	1	7,1	7,1	57,1
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 22:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría.

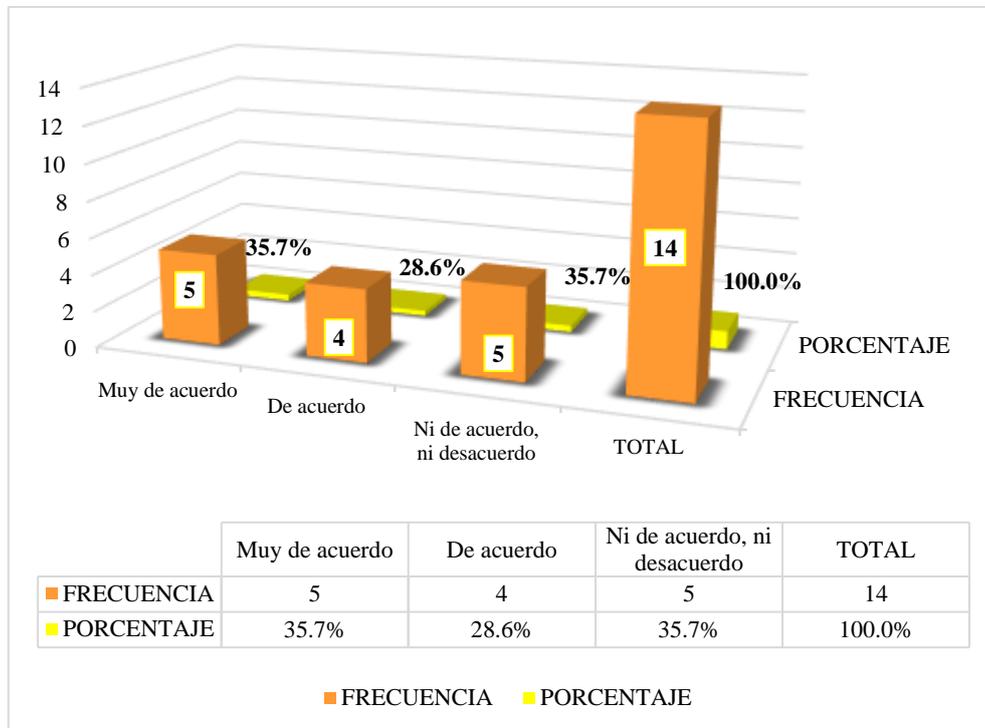
**Tabla 23: ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 23:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva.

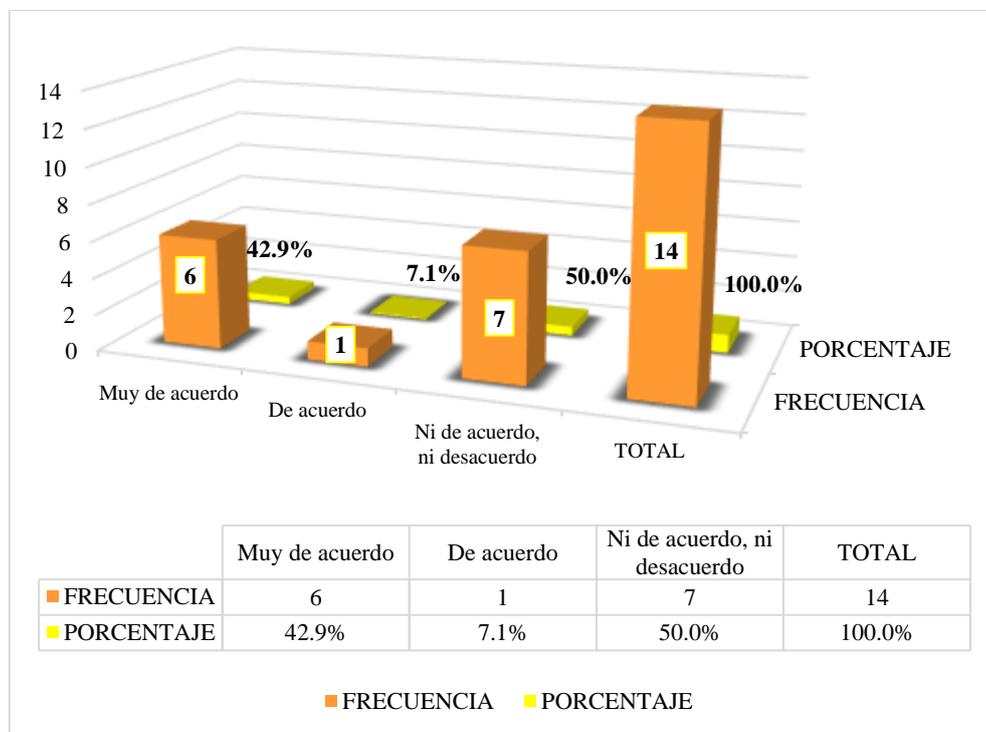
**Tabla 24: ¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	6	42,9	42,9	42,9
	De acuerdo	1	7,1	7,1	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 24:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE.

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales características del Control Interno, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación en desacuerdo en un 57.1% y muy en desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Bravo (2019)** el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que desearía que la empresa implemente un área de control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Pretel (2020)** da a conocer con respecto a que desearían contar con un control interno en la empresa, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Pretel (2020)** da a conocer con respecto si conoce algo referente al control interno, la calificación es De acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Cisneros (2018)** Que el Control Interno

contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9% y de acuerdo en un 57.1%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que si contara con un control interno la empresa mejoraría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 42.9% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con los autores **Mendoza, García, Delgado, & Barreiro (2018)** El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización, ya que le permite contar con seguridad del cumplimiento de los objetivos.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de

acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor Esto coincide con el autor **Estupiñán (2006)** Involucra establecer un entorno que estimule y logre influenciar en la actividad que desarrolla cada colaborador de la empresa en función al control de sus tareas.

### **5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:**

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales características de la Tributación, en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 21.4%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 14.3%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 14.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 64.3%. Esto coincide con el autor **Bravo**

(2019) el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Bravo (2019)** el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día, presenta una calificación muy de acuerdo en un 28.6%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 64.3%. Esto coincide con el autor **Paredes (2019)** El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 57.1%. Esto coincide con el autor **Huamaní (2019)** El 67% de los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que conocen acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 21.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 57.1%. Esto coincide con el autor **Huamaní (2019)**

El 33% conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que es importante la tributación, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Esto coincide con el autor **Villegas, (2015)** La importancia de la tributación para el Estado, permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

### **5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:**

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales características del Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “RHEMSA” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Esto coincide con el autor **Huamaní (2019)** el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que la empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 21.4%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Pretel (2020)** da a conocer que se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, la calificación es de acuerdo en un 66.7% y muy de acuerdo en un 33.3%.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un

35.7%, de acuerdo en un 35.7% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 28.6%. Esto coincide con el autor **Rojas (2019)** señala que el financiamiento mejoraron su rentabilidad.

- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo, presenta una calificación de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Bautista (2019)** Un 21% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 42.9%. Esto coincide con el autor **Bautista (2019)** El 100% de la tasa de interés mensual que pagaron es el 12%.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, presenta una calificación muy de acuerdo en un 35.7%, de acuerdo en un 28.6% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 35.7%. Esto coincide con el autor **Pretel (2016)** La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos.

- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 42.9%, de acuerdo en un 7.1% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto coincide con el autor **Pretel (2016)** Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo específico N°1:**

Se concluye que el control interno mejora la organización de la empresa y es de mucha importancia ya que los componentes ayudan que los procedimientos sean eficientes, eficaces y que sean oportunos; y así identificar las debilidades que ponen en riesgo a la empresa.

### **6.2. Respecto al Objetivo específico N°2:**

Se concluye que la tributación mejora a que la empresa tenga orden los libros contables y tributarios; asimismo mediante las declaraciones oportunas de los tributos previenen la identificación de la infracciones tributarias antes de la notificación de la SUNAT y así mejora la liquidez de la empresa, de la misma manera la acción tributaria preventiva mejora a que la empresa declare el IGV – IR mensual de acuerdo a las normas tributarias a que no caiga en futuras infracciones y que no pague sanciones pecuniarias y que perjudicaría a la empresa.

### **6.3. Respecto al Objetivo específico N°3:**

Se concluye que el financiamiento mejora la rentabilidad y la actividad empresarial y por ende mejora la producción, asimismo, beneficia a los trabajadores.

Por lo anterior mencionado que gracias al financiamiento recibido de las entidades bancarias y no bancarias mejora la rentabilidad y así solventar los costos, el financiamiento obtenido debería invertir en capital de trabajo y así mejorar la producción.

## **VII. RECOMENDACIONES**

### **7.1. Respecto al Objetivo específico N°1:**

Que la empresa “RHEMSA” E.I.R.L., requiera de un profesional para la implementación del sistema de control interno, de esta manera mejorar y fortalecer el sistema administrativo y académico.

### **7.2. Respecto al Objetivo específico N°2:**

La empresa “RHEMSA” E.I.R.L., deberá respetar los plazos de pago tributario otorgados por la SUNAT para elaborar los descargos respectivos.

### **7.3. Respecto al Objetivo específico N°3:**

La empresa “RHEMSA” E.I.R.L., deberá solicitar capacitaciones sobre el financiamiento a personas profesionales que conozcan el tema, esto garantizará una innovación para diferenciarse de otras empresas avícolas o de la competencia, así tendrán una seguridad en el otorgamiento de créditos.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html#:~:text=El%20Control%20Interno%20es%20un,de%20cumplimiento%20de%20la%20entidad>.

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

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)

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*.

Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

Bautista Gomez, S. (2019). *Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro*

*y Pequeña Empresa del Sector Servicio "CONSTRUTORA FORCE CAT"*

*E.I.R.L - Ayacucho, 2019*. 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/123456789/13562/FINANCIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_BAUTISTA\\_G](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_BAUTISTA_GOMEZ_SOLEDAD%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[CIAMIENTO\\_TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_BAUTISTA\\_G](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_BAUTISTA_GOMEZ_SOLEDAD%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[OMEZ\\_SOLEDAD%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13562/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_BAUTISTA_GOMEZ_SOLEDAD%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Bravo Vásquez, Y. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad,*

*control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector*

*servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019*. 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/123456789/10984/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_BRAVO\\_VASQ](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[UEZ\\_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQ)

[UEZ\\_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQ)

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de

[file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

[FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

[6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

- Buitrago, A., & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de Pymes a través del Segundo Mercado de valores en Colombia*. Tesis Presentada para Obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Finanzas y Comercio Internacional, Bogotá-Colombia. Obtenido de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20625/63112018_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR2CwQE2RktczVh7Zbb5IHLfL8ZmUnOcpZmfZHzMIRhJadcNgW7s8gBQFQ)
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TEISIS%20C174\\_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TEISIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Definición.org. (2014). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://definicion.org/financiamiento>
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno*. La Habana, Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros.
- Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas

- Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)
- Eco-finanzas. (2014). *Tributación*. Obtenido de <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TRIBUTACION.htm>
- El tiempo. (26 de Diciembre de 2019). *¿Cómo fortalecer la competitividad de las pymes para 2020?* Obtenido de <https://www.eltiempo.com/economia/sectores/competitividad-de-las-pymes-en-colombia-para-2020-446922>
- 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. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Espejo Jiménez, M. A. (2016). *Régimen tributario especial para micro, pequeñas y medianas Empresas (MIPYMES)*. Diplomado en tributación, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias, Economicas y Financieras- Unidad de Posgrado, La Paz-Bolivia. Obtenido de [repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/15830/DIP-TRIB-075%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20ESPECIAL%20PARA%20MICRO%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20%28MIPYMES%29.PDF?sequence=1&isAllowed=y)
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes. 2da Ed.* Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica\\_9831](http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831)
- García Saavedra, M. L., Milla Toro, S. O., & Tapia Sánchez, B. (21 de Noviembre de 2015). *Teoria de Financiamiento*. Recuperado el 26 de noviembre de 2019, de Google:  
[http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15\\_PF122\\_Financiamiento\\_de\\_la\\_MIPyM E.pdf](http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/15_PF122_Financiamiento_de_la_MIPyM_E.pdf)
- Garzía, G. (14 de Diciembre de 2014). *La empresa y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/GuztavoGarzia/la-empresa-y-los-tributos>
- Gestión. (2 de Diciembre de 2018). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>
- Gomez Macías, M. (2007). *El futuro de la PYMES en el marco del TLC*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1081/conclusion.html>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>
- Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Huamaní Vera, W. E. (2019). *Tributación, Financiamiento y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "EMPRESA CONSTRUCTORA R & CANDIOTI" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de

Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Fiancieras y Administrativas,  
Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13662/TRIBU  
TACION\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_HUAMANI\\_V  
ERA\\_WILLIAM\\_EDSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13662/TRIBU<br/>TACION_FINANCIAMIENTO_Y_CONTROL_INTERNO_HUAMANI_V<br/>ERA_WILLIAM_EDSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Kong Ramos , J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). *Influencia de las Fuentes de  
Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distriro de San José -  
Lambayeque en el Período 2010-2012*. Tesis para optar el Título Profesional  
de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Católica Santo  
Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Económicas, Chiclayo-Perú.  
Obtenido de

[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_  
MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_<br/>MorenoQuilcateJose.pdf)

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

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](https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-<br/>tributario-peruano-y-los-tributos)

Lobato, F. (2011). *Administración, Gestión y Comercialización en la Pequeña  
Empresa*. Macmillan Profesional. Obtenido de

[https://www.academia.edu/35731758/Administracion\\_gestion\\_y\\_comercializacion\\_en\\_la\\_pequena\\_empresa\\_Macmillan\\_2011\\_Grado\\_Medio](https://www.academia.edu/35731758/Administracion_gestion_y_comercializacion_en_la_pequena_empresa_Macmillan_2011_Grado_Medio)

Loor, J. (21 de Julio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>

Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá, Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de [http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH\\_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SEPTIEMBRE.pdf?sequence=1](http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SEPTIEMBRE.pdf?sequence=1)

Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dom. Cien., Vol. 4, No. 4*, 206-240.

Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoría General del Tributo*. Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Mori Arévalo, B. K. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019*. 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/123456789/10980/FINAN>

CIAMIENTO\_RENTABILIDAD\_CONTROL\_INTERNO\_MORI\_AREVA  
LO\_BERTHA\_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Palacios Dongo, A. (18 de Agosto de 2018). *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de

<http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzffiOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2B1KbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>

Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "J&R" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.* 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/123456789/15138/TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PAREDES\\_LLALLAHUI\\_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado.* Obtenido de [https://www.academia.edu/16503722/Control\\_Interno\\_En\\_El\\_Sector\\_Privado](https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado)

Perdomo, M. A. (1998). *Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios.* Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoría.* Barcelona: Grupo Planeta.

Pretel Echaccaya, F. (2020). *Propuesta de mejora del control interno, financiamiento y tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio "PROSEMSA*

*CONSTRUCCIÓN MAQUINARIA" S.R.L. - Ayacucho, 2019.* 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/123456789/17515/CONTR\\_OL\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_TRIBUTACION\\_PRETEL\\_ECH\\_ACCAYA\\_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17515/CONTR_OL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_TRIBUTACION_PRETEL_ECH_ACCAYA_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014.* Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la 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)

Rodríguez Preciado, M. D. (15 de Septiembre de 2014). *Fuentes internas y externas de financiamiento.* Obtenido de <https://prezi.com/olchb9x0p6xf/fuentes-internas-y-externas-de-financiamiento/>

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/>

- Rodriguez Valencia. , J. (2005). *Cómo aplicar la planeación estratégica a la pequeña y mediana empresas*. Mexico: Cengage Learning Editores. Obtenido de [https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez\\_valencia](https://issuu.com/cengagelatam/docs/rodriguez_valencia)
- Rojas Ramirez, K. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Conastructoras del Perú: Caso Inversiones Medina Constructora y Consultora S.A.C. - Ayacucho, 2018*. 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/123456789/18133/FINANCIAMIENTO\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_ROJAS\\_RAMIREZ\\_KATIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18133/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_ROJAS_RAMIREZ_KATIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Roldán, P. N. (2020). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- SUNAT. (28 de Octubre de 2014). *Definicion e importancia de Tributación*. Obtenido de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>
- Tamari Manihuari, N. R. (Miércoles de Octubre de 2013). *Blog, El valor social de la Tributación*. Obtenido de Blog, El valor social de la Tributación: [valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html](http://valorsocialdeltributo.blogspot.com/p/blog-page.html)

- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.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)
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Tiposde. (2017). *Tipos de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/686-financiamiento/>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)
- Vega Andrade, I. R. (2017). *Fuentes de Financiamiento de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Guayaquil Periodo 2010-2016*. Tesis de Grado,

Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil-  
Ecuador. Obtenido de

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

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

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

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

#### Preguntas

##### **Control Interno**

- 1) ¿La empresa cuenta con un control interno?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 2) ¿Desearía que la empresa implemente un área de control interno?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿Conocen algo referente al control interno?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 4) ¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 5) ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 6) ¿Cree usted que si contara con un control interno la empresa mejoraría?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 7) ¿El control interno es reconocido a nivel mundial como una herramienta esencial en la dirección de toda organización?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
  
- 8) ¿El entorno de control cree que es vital para realizar los objetivos de control de la empresa?
  1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

## **Tributación**

- 9) ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 10) ¿Están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 11) ¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 12) ¿Sabe usted si existen formatos establecidos para el control de límite tributario?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 13) ¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 14) ¿Cree que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

15) ¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?

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

16) ¿Cree que es importante la tributación?

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

### **Financiamiento**

17) ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?

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

18) ¿La empresa se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo?

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

19) ¿Cree usted que el financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?

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

20) ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

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

- 21) ¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 22) ¿Pagaría una tasa de interés mensual de 3 a 5% por el préstamo que adquiriría?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 23) ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo
- 24) ¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?
1. Muy de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Muy en desacuerdo

*Gracias*

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



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



## Anexo 05: Validación de Datos

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

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	14	100,0

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

### Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
<b>RUC:</b> 20605215352 - RHEMSA E.I.R.L.
<b>Tipo Contribuyente:</b> EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
<b>Nombre Comercial:</b> -
<b>Fecha de Inscripción:</b> 05/09/2019
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> JR. MOCHICA NRO. 145 (COSTADO DE LA I.E. SANTA ROSA) AYACUCHO - HUAMANGA - SAN JUAN BAUTISTA
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 74218 - ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> FACTURA PORTAL DESDE 23/12/2019
<b>Afiliado al PLE desde:</b> -
<b>Padrones:</b>