



**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 DEL PERÚ: CASO
JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y
CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR

**ARONES HUAYHUA, RICAR
ORCID: 0000-0002-8474-3770**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**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 DEL PERÚ: CASO
JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y
CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR

**ARONES HUAYHUA, RICAR
ORCID: 0000-0002-8474-3770**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú: Caso JMM malpartida marquez consultores y contratistas E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Arones Huayhua, Richard

ORCID: 0000-0002-8474-3770

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

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon
Presidente

Mgr. Juan Marco Baila Gemin
Miembro

Mgr. Nidia Erlinda Yopez Pretel
Miembro

Dr. Fredy Rubén Llancce Atao
Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Quiero dejar plasmado en este trabajo mi infinito agradecimiento a cada uno de las personas que con su confianza y apoyo incondicional supieron ayudarme a cumplir mis objetivos trazados:

A la Universidad Los Ángeles de Chimbote, fuente de enseñanzas que me acogió para brindarme conocimiento a través de sus maestros y continuar profesionalizándome.

A mi asesor de tesis Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, por ser mi guía, quien me apoyo incondicionalmente a través de su conocimiento y experiencia a solucionar inconvenientes presentados, y por contribuir significativamente en mi trabajo de investigación manera desinteresada.

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo:

A Dios: Por el don de la vida y concederme la fortaleza necesaria para seguir adelante a pesar de las adversidades.

A mis padres: Por acompañarme en todas las etapas de mi vida, por apoyarme en medio de mis dificultades y errores.

A mis maestros: Por su apoyo y tiempo durante el desarrollo de nuestra formación profesional.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2, no cuenta con un control interno, conoce algo referente al control interno, el control interno contribuye en la gestión de las empresas y afirma que está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno. Es importante la tributación, cuenta con un personal idóneo, los Libros de Contabilidad si están al día y que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad. De igual manera, acuden a entidades financieras, el tiempo sería para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Se concluye que las MYPES y la empresa del caso, deben implementar un área de control interno, tener claro siempre acerca de la importancia de la tributación y en acudir a entidades financieras ya que son las más seguras.

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

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: Describe the characteristics of the internal control, taxation and financing of the micro and small company of the service sector of Peru and the company "JMM malpartida marquez consultores y contratadores" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; the following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis. The population conformed by the Micro and small companies of the service sector of Peru and the sample was conformed by the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objectives 1 and 2, it does not have internal control, knows something about internal control, internal control contributes to the management of companies and states that it is willing to be trained on control internal. Taxation is important, it has suitable personnel, the Accounting Books are up to date and that the taxes declared have been paid in due time. In the same way, they go to financial entities, the time would be for the short term and that the financing has had a positive influence on the development of the MSEs. It is concluded that the MYPES and the company in question must implement an internal control area, always be clear about the importance of taxation and go to financial entities since they are the safest.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRACT	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	16
2.1. Antecedentes	16
2.1.1. Antecedentes Internacionales	16
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	20
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4. Antecedentes Locales	28
2.2. Bases teóricas	31
2.2.1. Teoría del Control Interno	31
2.2.2. Teoría de la Tributación	37
2.2.3. Teoría del Financiamiento.....	42
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	47
2.3. Marco Conceptual	51
III. HIPÓTESIS	53
IV. METODOLOGÍA.....	54
4.1. Diseño de la investigación.	54
4.2. Población y muestra	56
4.2.1. Población.....	56
4.2.2. Muestra.....	56
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	57
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	60
4.4.1. Técnicas.....	60
4.4.2. Instrumento.....	60
4.5. Plan de Análisis.....	61

4.6. Matriz de consistencia.....	62
4.7. Principios éticos	63
V. RESULTADOS.....	65
5.1. Resultados	65
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	65
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	67
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	68
5.2. Análisis de resultados.....	70
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	70
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	70
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	71
VI. CONCLUSIONES	72
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	72
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	72
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	73
Conclusión General.....	73
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	75
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	76
ANEXOS	87
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	87
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	89
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	90
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	91
Anexo 05: Protocolo de Consentimiento	92
Anexo 06: Validación por expertos.....	93
Anexo 07: Consulta RUC.....	102

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	65
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	67
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	68

I. INTRODUCCIÓN

En una verdad cambiante y compleja, con la que percibe actualmente la población y en particular la parte empresarial en todos sus aspectos; la ciencia, el conocimiento y las teorías cada vez más avanzadas han conducido a la humanidad a un crecimiento inigualable, pero a la vez se han creado ambientes de mayor disposición donde el capital, ya sea intelectual o material cumple un papel fundamental en el dominio de unos sobre otros; en esa etapa es donde la microempresa pelea por un espacio y un poco de recompensa, debido que, la falta de patrimonio en las microempresas.

Según Acosta (2020) menciona que: “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” (p. 2)

El tributo “es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas”. (Roldán, 2020) Por ello, los tributos son pagos que el estado exige a la población.

La premisa básica de “las finanzas modernas es que cada fracaso tiene como objetivo aumentar los rendimientos esperados mediante la creación de valor y el uso eficiente de los recursos financieros” (García, Milla y Tapia, 2015).

Esta investigación está garantizado, ya que será importante para ayudarnos a saber acerca del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú: Caso “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Generar conocimiento y servir de base para futuros estudios, los métodos utilizados serán cualitativos, descriptivos, bibliográficos, documentales y de casos.

A nivel internacional en Colombia, las Mype representan un 80% del empleo en el país. Uno de los mayores desafíos que enfrentan las pymes colombianas es su capacidad para competir como pymes, sin un proceso o estrategia para mantenerse al día con el mercado tienen pocas posibilidades de crecer o sobrevivir en el país. Por ello, este tema siempre ha sido de interés para las entidades gubernamentales y las grandes corporaciones, ya que el buen funcionamiento de las PYMES depende en gran medida de los dos roles que impulsan su desarrollo (El tiempo, 2019).

A nivel nacional, se puede decir que las micro y pequeñas empresas en el Perú generan el 24% del PBI a nivel nacional, y el jefe del departamento de manufactura asegura que de cada 100 operaciones este es un sector muy intensivo en mano de obra y principal fuente de empleo en el Perú. Raúl Pérez - destaca que, en todo el mundo, las micro y pequeñas empresas hacen un aporte significativo a la economía (Chau, 2019). En Ayacucho, según la Cámara de Comercio, Industria, Servicios, Turismo y de la Producción, en Ayacucho existe un aproximado de 25 mil micro y pequeñas empresas (Mypes) formalizadas y otras 75 mil que operan en la informalidad, quienes serán los más afectados ante el inicio de la nueva cuarentena en Huamanga. (Estrada, 2021). De lo relato se puede decir de que las MYPES en Ayacucho existen un aproximado de 25 mil micro y pequeñas empresas y un total de 75 mil son informales.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del control interno, tributación y financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para resolver el problema, se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña

empresa del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020

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

- Describir las características del control interno, tributación y financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.
- Describir las características del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Realizar un cuadro comparativo de las características del control interno, tributación y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Nuevamente, esto es legítimo ya que permitiría obtener información teórica que sería parte del conocimiento de control interno, tributación y finanzas en el sector servicios. Los resultados obtenidos serán la base para que las empresas comerciales del mismo rubro tomen decisiones económicas y financieras, incrementando las oportunidades y la competitividad en el mercado. Por otro lado, esta investigación es importante porque ayudará a desarrollar una nueva política económica coherente hacia la informalidad, promoviendo la inclusión financiera y capacitando a las MYPE.

Al final, el presente trabajo de investigación es plausible porque con un buen diseño, ejecución y ejecución obtendrá el título de Contador, lo que a su vez permitirá a la Universidad Católica de Los Ángeles elevar el nivel de excelencia en los estándares de calidad de todos los graduados.

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

Castillo (2021) Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa "Inversiones Global'z J & L E.I.R.L" - Huarmey, 2021. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Objetivo específico 1: Según los autores revisados de

los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento son: fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento. Respecto al objetivo específico 2: La encuesta aplicada, se realizó al dueño de la empresa, llegamos a encontrar que las oportunidades de financiamiento, son: análisis del negocio (recursos propios) y el uso del financiamiento, sistema no bancario, tipo de corto plazo, costo del financiamiento (tasa de interés) y finalmente es utilizado en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: Al realizar el análisis del cuadro comparativo, se puede decir que del 100% de las empresas, el 80% de las oportunidades del financiamiento, se puede decir que todas las fuentes del financiamiento para la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L son por medio de recursos propio y del sistema no bancario a tipo de financiamiento a corto plazo y es utilizado en capital de trabajo.

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).

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 Conastructoras 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.

Romaní (2021) en su tesis denominado: El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características del Control Interno, Tributación y Financiamiento en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Control interno: Según la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, la cual presenta una calificación en desacuerdo en un 54.5% y muy en desacuerdo en un 45.5%. Tributación: Según la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante la tributación, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 72.7% y de acuerdo en un 27.3%. Financiamiento: Según la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, la cual presenta una calificación muy de acuerdo en un 18.2% y de acuerdo en un 81.8%.

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.*

Huamaní (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.

Palomino (2021) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector de servicios “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C. Ayacucho, 2021. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, rentabilidad y control interno de las Micro y Pequeñas empresas en el sector de servicios del Perú

“INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. La metodología de la investigación es de tipo cuantitativa bibliográfico y de caso. Llegó a la conclusión siguiente: objetivo específico N°1 la MYPE de la región Ayacucho, Huamanga tocado temas muy importantes como el financiamiento que todo empresario debe tener conocimiento, para poder lograr una mejor rentabilidad así poder fortalecer su MYPES, respecto al objetivo específico N° 2, la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. recurrió a entidades financieras privadas tales como fueron cajas municipales las cuales ofrecen una tasa de interés baja y facilidades de crédito con lo que genera beneficios , respecto al objetivo específico N° 3, el control interno de la empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C., permiten que la empresa tenga los manejos adecuados administrativos, crecimiento económico y desarrollo.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Control Interno

2.2.1.1.En el contexto de la globalización y la actividad económica mundial, es necesario desarrollar sistemas para proporcionar a los inversores y al público confianza en el funcionamiento normal de la organización, de modo que las instituciones y los profesionales Asuntos financieros y comerciales que puedan integrarse en un conjunto de reglas internas y plataformas Las empresas deben implementar procedimientos de gestión que puedan prevenir, detectar y corregir de manera oportuna los problemas que se

desvíen del logro de la meta, evitando pérdidas económicas y 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.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.

2.2.1.4.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 la implementación de los procedimientos se rige por normas constitucionales y legales y no afecta la satisfacción de las necesidades de las personas, por lo que el control interno se convierte en un mecanismo indispensable para la dirección de las operaciones públicas, aumentando con ello la eficiencia, eficacia y seguimiento de la economía (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018).

2.2.1.5.Dimensiones del Control Interno

2.2.1.5.1. Entorno de control

Implica crear un ambiente que promueva y trate de influir en las actividades que realiza cada empresa afiliada de acuerdo con su misión de control, porque contiene el primer elemento de control interno, y otros factores basados en él, que son necesarios para lograr el necesario objetivo de control corporativo. (Estupiñán, 2006).

a) Integridad y valores éticos

Se consideran esenciales en el ambiente de control de una organización porque rigen el comportamiento de las personas y tienen en cuenta que el comportamiento dentro de su función no se limita al cumplimiento sino también a las metas de la entidad (Meléndez, 2016).

b) Estructura organizacional y asignación de autoridad

Para desarrollar, aprobar y actualizar la estructura organizacional el dueño de la empresa es responsable, teniendo en cuenta el logro eficaz y eficiente de las metas de la organización, de igual forma, al delegar autoridad, los empleados deben entender claramente sus deberes y responsabilidades para poder realizar con eficiencia sus funciones.(Meléndez, 2016).

c) Proceso de desarrollo y retención de personal competente

Las entidades deben desarrollar estándares de retención de talento que se alineen con los objetivos de la organización para

que su comportamiento y desempeño funcional contribuyan positivamente a las mejores prácticas de la empresa (Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos, 2005).

d) Esquemas de compensación

Son programas que incentivan a los empleados a asumir responsabilidades en función de su desempeño en el logro de los objetivos de la empresa (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.2. Evaluación de riesgos.

Este componente se ocupa de la “identificación y análisis de riesgos que puedan tener un impacto negativo en el logro de los objetivos de la empresa”, y requiere la creación de mecanismos para identificar y gestionar los riesgos de responsabilidad legal en todos los niveles de la empresa. (Estupiñán, 2006).

a) Establecimiento de objetivos

Al establecer metas, se designan responsabilidades a las diferentes áreas de la entidad, se definen previamente los conocimientos técnicos requeridos, se describe el proceso de evaluación de riesgos y las áreas a considerar (Meléndez, 2016).

b) Identificación de riesgos

Identificar amenazas no se trata solo de determinar su existencia, sino también de determinar cómo ocurren, por qué, cuándo y dónde, quién o qué factores influyen en su aparición, y qué o quiénes sucederán. El alcance y magnitud

del impacto, incluyendo imágenes, personas, bienes tangibles o intangibles, terceros, etc. (Meléndez, 2016).

c) Consideración del impacto de los cambios

Las empresas necesitan analizar o evaluar los riesgos para ver cómo afectan el logro de sus objetivos, por lo que se necesita un perfil de riesgo bien informado para evaluar la probabilidad de que esto suceda, su probabilidad, respuesta y consecuencias. (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.3. Actividades de control

El tercer elemento de control interno se refiere a las tareas realizadas por la administración y otros asociados para ayudarlos a cumplir con las actividades asignadas, que deben incorporarse 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

Se deben verificar periódicamente diferentes fuentes para identificar o corregir errores en el procesamiento de datos. Asimismo, se deberá realizar la verificación y conciliación de

registros de cada región para determinar la validez de la información (Meléndez, 2016).

c. Segregación de funciones

Es necesario establecer estas funciones de manera sistemática para garantizar una visión general eficaz. Esta división debe ser adecuada a la naturaleza y tamaño de las operaciones de la entidad de manera que ninguna persona pueda controlar todas las etapas del proceso de control interno (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.4. Información y comunicación

Este componente se refiere a los sistemas de información desarrollados dentro de la organización, teniendo en cuenta la existencia de controles comunes en estos sistemas (Estupiñán, 2006).

a) Información interna y externa

“Se cree que la información debe permitir a los empleados y gerentes de la organización desempeñar sus funciones” (Meléndez, 2016; párr. 2).

b) Comunicación interna y externa

Se debe tener en cuenta con respecto a la comunicación interna los flujos de información que tienen un alto o bajo grado de interdependencia, para que la comunicación sea clara y efectiva. Si bien la comunicación externa tiene como objetivo intercambiar información precisa y oportuna con los clientes y el público, tiene como objetivo crear confianza y una imagen positiva dentro de la organización (Meléndez, 2016).

2.2.1.5.5. Actividades de supervisión

Los controles internos de la organización requieren que se compare lo logrado con lo planificado a fin de detectar desviaciones para poder tomar acciones correctivas que aseguren el cumplimiento de los objetivos y metas de la organización (Estupiñán, 2006).

a) Evaluaciones continuas

Es un proceso sistemático y continuo dentro de una organización debido a que la naturaleza del control interno requiere monitorear y evaluar el desarrollo del control interno y, de ser necesario, tomar acciones preventivas o correctivas (Meléndez, 2016).

b) Evaluaciones independientes

Son responsables ante el organismo de control competente y se esfuerzan por garantizar que el desempeño de los controles internos se evalúe y verifique de manera regular y objetiva, que se identifiquen las debilidades y que se recomienden mejoras. (Meléndez, 2016).

2.2.2. Teoría de la Tributación

2.2.2.1. Flores (2012) da a conocer: Los impuestos se refieren a una amplia gama de obligaciones que los ciudadanos tienen que cumplir en relación con sus rentas, bienes o servicios prestados al Estado, así como la prestación de servicios como la defensa, el tráfico y la salud, vivienda, etc.

2.2.2.2.Según Loor (2013) “Si no existiera la tributación, el Estado no podría pagar el sueldo de sus funcionarios y tampoco sería posible que el Gobierno, por ejemplo, financiara obras públicas” (p. 2)

2.2.2.3.Importancia

La recaudación de impuestos se basa en el poder de las leyes tributarias y requiere racionalidad a través de una cultura tributaria. (Villegas, 2015).

2.2.2.4.Principios Fundamentales de la tributación:

La normativa tributaria es el resultado de abordar los fenómenos tributarios desde muy diversas perspectivas: económica, jurídica, social, administrativa, etc.

De cada principio que guía la teoría tributaria se extraen importantes características que debe cumplir la política tributaria, enumerando la contribución de cada principio y característica a la política fiscal:

- ✓ El principio de la suficiencia
- ✓ El principio de la equidad
- ✓ El principio de la neutralidad
- ✓ El principio de simplicidad

2.2.2.5.Funciones del tributo

Tamari (2013), son:

- **Función fiscal.** A través de la tributación, el objetivo es aumentar los ingresos del Estado.
- **Función económica.** A través de los impuestos, el objetivo es dirigir la economía en una determinada dirección.
- **Función social.** El impuesto es una obligación monetaria legalmente impuesta cuyo dinero se utiliza para respaldar cargos públicos, es decir, impuestos pagados por los contribuyentes que se reembolsan al público ya sea mediante: “Obras públicas, servicios públicos y programas sociales”.

2.2.2.6. Clasificación de los tributos

Garzía (2014). dividido en:

- ✓ **Los impuestos:** Este es un pago de por vida en la comunidad y no es una obligación a realizar al pagar los bienes o servicios recibidos, aunque la recaudación puede financiar algunos bienes o servicios para la sociedad.
- ✓ **Las tasas:** Estos son impuestos que paga el estado por brindar servicios personalizados directamente a los contribuyentes, disposición que puede ser tan importante o implícita como que no utilizar el servicio no reducirá el pago del servicio, si lo hubiere.
 - **Arbitrios:** Son las tasas que se pagan por la prestación o el mantenimiento de los servicios públicos.
 - **Derechos:** Es un canon por la prestación de servicios públicos administrativos o por el uso o aprovechamiento de un bien público

- **Licencias:** Es la tasa que se cobra en el caso de una licencia especial para realizar actividades privadas controladas o censuradas
- ✓ **Las contribuciones:** Son pagos realizados para financiar obras públicas u otras prestaciones sociales personalizadas del Estado.



2.2.2.7. Elementos del Sistema Tributario Peruano

Linares (2017), da a conocer lo siguiente:

- **Política tributaria:** Los documentos que dirigen, orientan y sustentan el sistema tributario.
- **Tributarias normas:** En nuestro país cuenta con un código tributario y algunas regulaciones adicionales.
- **Administración tributaria:** incluye las agencias estatales encargadas de implementar las políticas tributarias. En el nivel

central, se lleva a cabo por dos sujetos: Supervisión administrativa estatal.

2.2.2.8.Regímenes Tributarios

Mediante el diario Gestión (2018), se mencionó: Un sistema tributario es un conjunto de categorías que las personas naturales o jurídicas poseen o con las que pretenden hacer negocios.

2.2.2.8.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS):

Incluye propietarios de pequeñas empresas cuyos clientes principales son consumidores finales. De manera que hay dos categorías, las cuales son:

- **Categoría 1:** Tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000 y paga S/ 20.00.
- **Categoría 2:** Se paga S/ 50 según, los ingresos o compras y no superen los S/ 8.000.

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

Es un régimen tributario en el que pueden acogerse las personas naturales y personas jurídicas, siempre que generen ingresos de renta de tercera categoría (naturaleza empresarial) y que se encuentren domiciliadas en el Perú.

2.2.2.8.3. Régimen MYPE Tributario (RMT); Es un sistema

especialmente diseñado para pequeñas y micro empresas para facilitar su crecimiento. El régimen

tributario de las MYPE (RMT) exige condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias.

2.2.2.8.4. Régimen General (RG): Incluye todas las personas físicas y jurídicas que realizan negocios habituales. También incluye a los contribuyentes directos o independientes que obtienen ingresos por cuenta propia.

2.2.3. Teoría del Financiamiento

2.2.3.1. 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).

2.2.3.2. 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).

2.2.3.3. 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 competitivo 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.

2.2.3.4.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.

2.2.3.5.Importancia

Según Tena (2018) El financiamiento es el apoyo que una empresa de cualquier tamaño necesita para crecer, y hoy es una forma de cumplir con sus objetivos: corto y largo plazo.

2.2.3.6.Clasificación de los Recursos Financieros

Anatrenza (2018) se divide en:

2.2.3.6.1. Financiación interna

Son conocidos como autofinanciamiento, son todos los activos que crea una organización para mejorar sus operaciones.

Hay dos tipos:

- ✓ Autofinanciamiento de mantenimiento: estos son los beneficios de quedarse con la entidad para poseer su capacidad de producción.
- ✓ Autofinanciamiento de enriquecimiento: son utilidades retenidas que se reinvierten en inversiones nuevas y ampliadas que ayudarán al crecimiento de la empresa.

2.2.3.6.2. Financiación externa

Incluyen cualquier recurso no creado u obtenido a través de las propias operaciones de la empresa. Según su naturaleza, se dividen en:

2.2.3.6.2.1. Fuentes de financiamiento propias

Estos son fondos proporcionados por socios o propietarios. Los asientos de diario reconocen el patrimonio.

2.2.3.6.2.2. Fuente de financiamiento ajeno.

Son fondos aportados por personas naturales o jurídicas distintas del titular.

- A largo plazo

Estos son fondos que van a empresas con una necesidad o un período de amortización superior a un año. Como puede ser una hipoteca, préstamo personal o alquiler.

- A corto plazo

Son fondos que se aportan a una empresa con una necesidad o plazo de amortización inferior o igual a un año.

2.2.3.7.Fuentes de financiamientos

Rodriguez (2014) son:

- **Financiamiento interno:** entendido como el aporte de los dueños de la empresa, utilidades de sus ahorros o de los accionistas de una sociedad anónima, se considera como financiamiento interno la reinversión de las utilidades generadas por la propia empresa, no a corto plazo.
- **Financiamiento externo:** Es la fuente de financiamiento para la adquisición de bienes de capital, inventario, salarios, etc.

2.2.3.8.Tipos de Financiamiento

La revista Tiposde (2017) la manera en que una empresa logra reunir capital para ejecutar sus operaciones se denomina financiamiento. Existen distintas formas:

- **Ahorros personales;** aquí se aplica tanto a los ahorros como a los fondos personales, se puede agregar una tarjeta de crédito, esta forma de financiación suele ser muy popular.

- **Parientes y amigos;** Este es otro recurso privado que utilizan las empresas para administrar sus negocios, y el beneficio es que puede recibir dinero de amigos o familiares sin preocuparse.

6.2.3.11.1 Financiamiento a corto plazo, compuesto por:

- **Pagaré;** será un compromiso por escrito en el que una de las partes se compromete a reembolsar la cantidad recibida en un plazo determinado, un instrumento de negociación que suele cobrar intereses, normalmente por un cambio de cuenta corriente, cobrar préstamos o vender bienes.
- **Línea de crédito;** es la cantidad de dinero que está siempre disponible en el banco, pero por un período de tiempo predeterminado.
- **Crédito comercial;** Esto significa utilizar el informe de nómina de su empresa como un recurso que puede cubrir las cuentas por cobrar, por pagar o el financiamiento de inventario.
- **Crédito bancario;** obtenidos de bancos y aún en una relación funcional con ellos.

6.2.3.11.2. Financiamiento a largo plazo las variantes son:

- **Acciones;** Es representada por la participación patrimonial o patrimonial de los accionistas en la organización.
- **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.

- **Hipoteca;** en este caso, los bienes del deudor quedan en manos del acreedor como garantía de la devolución del préstamo.
- **Empresas de capital de inversión;** estas empresas apoyan a las personas en la fase de crecimiento a cambio de una participación en una empresa o un bloque de acciones.
- **Uniones de crédito o bancos;** suelen ser fuentes repetibles, tanto el banco como la cooperativa de ahorro y crédito exigen que la persona intente interpretar adecuadamente la reclamación y, si recibe esa cantidad, tiene que devolver el interés a una tasa diferente.

2.2.4. Teoría de la MYPE

2.2.4.1.Bahamonde (2000); es considerado MYPES a una unidad económica integrada por personas naturales o jurídicas, cualquier forma de organización o gestión empresarial prescrita por la ley aplicable, que tenga por objeto realizar actividades de explotación, enajenación, enajenación, cambio, producción, comercialización o prestación de servicios en su caso. las empresas financian su eficiencia y eficacia se puede lograr a través de una correcta orientación financiera y gestión de las inversiones.

2.2.4.2.Huamán (2009), MYPE es un dispositivo económico constituido por personas naturales y jurídicas que, con cualquier signo de organización o dirección de la empresa conforme a lo previsto en la

ley aplicable, realizan por sí mismas servicios de tercerización, procesamiento o comercialización de bienes o insumos.

2.2.4.3.Importancias de las MYPES

Gomez (2007) Son particularmente importantes para la economía nacional, no solo por su contribución a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por su gran potencial para adaptarse flexiblemente, responder al cambio tecnológico y generar empleo.

2.2.4.4.Tipología de las MYPES

Huamán (2009), dividido en:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen ampliaciones rentables para conservar su capital inicial, cambiar el crecimiento de la empresa, tener más activos y se evidencia la capacidad de generar empleos mejor remunerados.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son unidades económicas no rentables, reductoras de capital, que se especializan en actividades que no requieren el manejo de una gran cantidad de materia prima o transformación utilizando la tecnología subyacente.
- ❖ **Nuevos emprendimientos**, entendida como una iniciativa empresarial formada desde la perspectiva de la oportunidad, es decir, la mejor opción para la superación personal y la generación de ingresos, el plan nacional enfatiza que las empresas se enfoquen en la innovación, la creatividad y la transformación para mejor y más

situación económica deseable, ya sea iniciando un negocio o optimizando y creando una empresa más competitiva.

2.2.4.5. Beneficios recogidos en la Ley MYPE

Emprender (2019) en:

- ❖ **Régimen Laboral Especial:** Los trabajadores y titulares de MYPE cuentan con arreglos especiales de trabajo donde pueden negociar mejores condiciones de trabajo con sus patrones de MYPE. La perdurabilidad de esta modalidad puede cambiar si las MYPE superan los picos de ventas durante dos años consecutivos.
- ❖ **Régimen Especial de Salud:** Los empleados y operadores de microempresas, incluidos sus causahabientes, reciben cobertura de salud a través del SIS (Sistema Integrado de Atención a la Salud). El Estado correrá con el 50% y el empleador se hará cargo del 50% restante, siempre que la microempresa ya se encuentre inscrita en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE). ESSALUD asegurará regularmente a los empleados de las pequeñas empresas.
- ❖ **Régimen Pensionario:** Para los empleados de microempresas y automovilistas, existe la opción de afiliarse al sistema de pensiones (sistema estatal de pensiones (SNP) establecido por la Autoridad de Normalización de Pensiones (SNP) ONP) o el sistema privado de pensiones (AFP)) administrar si nunca han participado. transferidos a empleados de pequeñas empresas y deben afiliarse al SNP o AFP.
- ❖ **Acompañamiento Laboral:** Reciben un trato especial en materia de inspección del trabajo, sanciones y legislación laboral. Tienen plazos

para corregir violaciones de la ley laboral y brindar una forma más fácil de asesoramiento.

- ❖ **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:** Un factor importante en la determinación de su impuesto sobre la renta anual. A mayor gasto aprobado, menor impuesto a la renta regulado.
- ❖ **Recuperación anticipada del IGV:** Las microempresas que se dediquen a la producción de bienes y servicios gravados con el Impuesto General a las Ventas (IGV) o destinados a la exportación pueden obtener la devolución del impuesto a través del crédito fiscal de transferencia de crédito obtenido en la compra de bienes de capital importados y/o nacionales. para facilitar la adquisición, reparación o reposición de activos fijos.
- ❖ **Factura Negociable:** Este es el nombre de la tercera copia de la factura sin consecuencias fiscales. Sin embargo, desde el punto de vista

financiero, MYPE, con o sin factura de comercio electrónico, puede utilizar una copia de esta FACTURA DE NEGOCIACIÓN como garantía para transferirla a un tercero y obtener liquidez instantánea.

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

El objetivo de la ley es establecer un marco legal para promover la competencia, formalizar y desarrollar las MIPYMES, desarrollar la política general y desarrollar herramientas de apoyo y promoción; fomentar la inversión privada, la manufactura, el acceso a los mercados internos y externos, así como las actividades que promuevan el espíritu empresarial y otras políticas que permitan una mejor organización empresarial y un mayor desarrollo de estas unidades económicas.

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, máximo de 150 (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.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Control Interno

“El control interno es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad” (Peñaranda, 2013; párr. 4).

2.3.2. Tributación

Según la SUNAT (2014) Son pagos de impuestos que afecta a ambos sectores de actividad: por un lado, los impuestos afectan la producción, el gasto público y el equilibrio presupuestario, y la distribución, la riqueza, por otro lado, tiene algún tipo de política de consenso o decisión que determina el tamaño, estructura y tipo de impuesto a recaudar.

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” (Definición.org, 2014; párr. 3).

2.3.4. Micro y Pequeña Empresa

Las mype son definidas como el principal motor de la economía de un país, las cuales se vienen aumentando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

III. HIPÓTESIS

El presente trabajo de investigación no cuenta con hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptiva.

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, (Hernández, Fernández y Baptista, 2011) señala que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

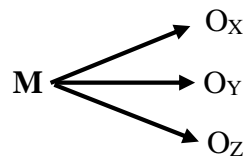
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según Angulo (2012) sostiene que: Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado.

La investigación fue 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_X = Observación de la variable control interno.

O_Y = Observación de la variable tributación.

O_Z = Observación de la variable financiamiento.

El tipo de investigación fue cualitativo-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.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (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 de la investigación se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas del sector servicio de Ayacucho.

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 el Gerente General de la empresa “Constructora y Consultoría Madeco” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<p>Control Interno</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>Componentes del control interno</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>SI</p> <p>NO</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	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).	Tasas Contribuciones Impuesto	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	SI NO

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	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.	<p>Tipo de financiamiento</p> <p>Tiempo de financiamiento</p>	<p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p> <p>Financiamiento a Corto plazo</p> <p>Financiamiento a Largo plazo</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>

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. Entrevista

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: La entrevista se define como una conversación que se propone con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 16 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.

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).

4.5. Plan de Análisis

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleará un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizará un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú: Caso “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del control interno, tributación y financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general</p> <p>Describir las características del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Describir las características del control interno, tributación y financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú. • Describir las características del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. • Realizar un cuadro comparativo de las características de la control interno, tributación y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población de la investigación se encontrará conformada por todas las Micro y pequeñas del sector servicio de Ayacucho.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L.</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:

Describir las características del control interno, tributación y financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Castillo (2021)	Según los autores revisados de los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento son: fuente de financiamiento de terceros.
Pretel (2020)	Control Interno: En la tabla y gráfico 1, es claro que quieren tener un control interno en la empresa, calificado como 66.7% De acuerdo y 33.3% Muy de acuerdo. De la tabla y gráfico 2 nos dice si sabe algo sobre control interno, calificación: 66.7% “de acuerdo” y 33.3% “muy de acuerdo”.
Bravo (2019)	Respecto al financiamiento: Entre las microempresas encuestadas, el 48% (12) recibe financiamiento de instituciones bancarias. Respecto al control interno: Entre las microempresas encuestadas, el 64% (16) asegura que la empresa no tiene control interno.
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.
Rojas (2019)	La mayoría de los autores coinciden en que recurren a los bancos para la financiación y así aumentar sus beneficios, y que la financiación es a largo plazo.
Romaní (2021)	Control interno: De acuerdo a la tabla y cuadro 1, esto nos muestra que la empresa cuenta con controles internos con un índice de incumplimiento de 54.5% y objeciones fuertes de 45.5%. Tributos: De acuerdo a la tabla y gráfico 9, esto nos muestra que la tributación es importante, se estima que el 72.7% está muy de acuerdo y el 27.3% de acuerdo. Financiamiento: Según la tabla y el gráfico 17, esto significa que acudirán a las instituciones financieras para obtener financiamiento, con una alta tasa de aprobación del 18,2 % y una tasa de consentimiento del 81,8 %.

Pretel (2016)	El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
Paredes (2019)	Financiamiento: El 100% confirma que la empresa necesita financiación. El 60% afirma que el patrocinio en realidad aumenta las ganancias del negocio. El 80% dijo que acudió a una estructura bancaria para conseguir financiación. Tributación: El 40% dijo estar satisfecho con la orientación de los funcionarios fiscales y el 60% no lo creía así. El 93% dijo que si cuentan con el personal adecuado para registrar los ingresos, egresos y gastos; mientras que el 7% no se tiene en cuenta. El 27% dice que los libros están actualizados. Control interno: El 100% afirma que quiere capacitarse en control interno.
Bautista (2019)	Financiamiento, el 100% de los encuestados dijo haber solicitado un préstamo bancario. El 21% de los plazos de préstamo que aplican son a corto plazo. Tributación: 86% si está satisfecho con la orden del administrador fiscal. El 100% confirma que si los libros de contabilidad y los documentos que afectan la contabilidad son revisados y controlados por las autoridades fiscales de la Compañía antes de la auditoría. El 100% confirma que los libros de contabilidad están al día. Control interno: El 100% no cuenta con control interno. El 100% dijo que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% manifestaron que querían tener un control interno. 100% dispuesto a ser capacitado.
Huamani (2019)	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. Financiamiento: el 100% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. 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.
Palomino (2021)	La empresa “INVERSIONES COMERCIALES INCOFERR” S.A.C. recurrió a entidades financieras.

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
2	¿Conocen algo referente al control interno?	X	
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	X	
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	X	
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	X	
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?	X	
7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	X	
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	X	
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	X	
FINANCIAMIENTO			
12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	X	

13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	X
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X

Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características del control interno, tributación y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
CONTROL INTERNO			
Cuenta con un control interno en la empresa	Según Bravo (2019), Romaní (2021), Bautista (2019) & Huamaní (2019) sostiene que las empresas no cuentan con un control interno	La empresa en estudio afirma que no cuentan con un control interno	Coincide
Conoce algo referente al control interno	Según Pretel (2020) & Huamaní (2019) manifiestan que conocen algo referente al control interno.	La empresa en estudio afirma que conocen algo referente al control interno.	Coincide
El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas	Según Cisneros (2018) sostiene que el control Interno contribuye en la gestión de las empresas.	La empresa en estudio afirma que el control interno contribuye en la gestión de las empresas.	Coincide

Capacitación	Según Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) manifiestan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.	La empresa en estudio afirma que está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.	Coincide
TRIBUTACIÓN			
Importancia	Según Romaní (2021) afirma que es importante la tributación	La empresa en estudio afirma que es importante la tributación	Coincide
Personal idóneo	Según Paredes (2019) afirma que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	La empresa en estudio si cuenta con un personal idóneo	Coincide
Libros contables al día	Según Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) los Libros de Contabilidad si están al día	La empresa en estudio afirma que los Libros de Contabilidad si están al día	Coincide
Pago oportuno	Según Huamaní (2019) sostiene que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	La empresa afirma que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	Coincide
FINANCIAMIENTO			
Formas de financiamiento	Según Castillo (2021), Bravo (2019), Rojas (2019), Romaní (2021), Paredes (2019), Bautista (2019), Huamaní (2019) & Palomino (2021) afirman que acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento.	La empresa en estudio afirma que acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento.	Coincide
Plazo de crédito	Según Bautista (2019) & Huamaní (2019) manifiestan que el tiempo seria para corto plazo.	La empresa en estudio afirma que el tiempo seria para corto plazo.	Coincide
Influencia del financiamiento	Según Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE	La empresa en estudio afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el	Coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Respecto al control interno, los autores Según Bravo (2019), Romaní (2021), Bautista (2019) & Huamaní (2019) sostienen que las empresas no cuentan con un control interno, asimismo, Pretel (2020) & Huamaní (2019) manifiestan que conocen algo referente al control interno, asimismo; Cisneros (2018) sostiene que el control Interno contribuye en la gestión de las empresas y Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) manifiestan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Respecto a la tributación, Romaní (2021) afirma que es importante la tributación, asimismo; Paredes (2019) afirma que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; asimismo, Paredes (2019), Bautista (2019) & Huamaní (2019) manifiestan que los Libros de Contabilidad si están al día y asimismo; Huamaní (2019) sostiene que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

Respecto al financiamiento, Castillo (2021), Bravo (2019), Rojas (2019), Romaní (2021), Paredes (2019), Bautista (2019), Huamaní (2019) & Palomino (2021) afirman que acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, asimismo; Bautista (2019) & Huamaní (2019) manifiestan que el tiempo serio para corto plazo y asimismo, Pretel (2016) sostiene que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Respecto a la empresa “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” E.I.R.L.:

Con respecto al control interno; no tienen control interno, afirman saber algo sobre control interno, afirman que el control interno mantiene el negocio en funcionamiento y afirman que están dispuestos a aprender control interno.

Con respecto a la tributación, afirma que es importante la tributación, cuenta con un personal idóneo, afirma que los Libros de Contabilidad si están al día y que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

Con respecto al financiamiento, afirma que acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, el tiempo seria para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Comparando los resultados de las tareas individuales 1 y 2, se puede notar lo siguiente:

Con respecto al control interno; coinciden al 100% que no cuentan con un control interno, afirma que conocen algo referente al control interno, afirma que el control interno contribuye en la gestión de las empresas y afirma que está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.

Con respecto a la tributación, coinciden al 100% que es importante la tributación, cuenta con un personal idóneo, afirma que los Libros de Contabilidad si están al día y que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

Con respecto al financiamiento, coinciden al 100% que acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, el tiempo seria para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Concluyo en que las Mype no tienen controles internos y que saben un par de cosas sobre controles internos. El control interno contribuye a la gestión de las empresas que desean capacitarse en control interno; por ello resaltar de que el control interno dentro de las empresas permite seguir mejorando y proveer las indicaciones pertinentes lo que generará una tranquilidad por la parte gerencial de la empresa.

Igualmente, es importante la tributación, cuenta con personal apropiado asignado para registrar ingresos, gastos y egresos; Si el libro de cuentas está actualizado y se ha declarado el impuesto, se debe pagar a tiempo; la tributación incluye las contribuciones requeridas por el estado para financiar las necesidades colectivas de aplicación de la ley.

Asimismo, acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, corto plazo que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE; el financiamiento es muy importante para un negocio porque es una herramienta muy útil y en muchos casos es el motor del negocio.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Concluyo, en que la empresa en estudio no cuenta con un control interno, conoce algo referente al control interno, el control interno contribuye en la gestión de las empresas y afirma que está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.

Con respecto a la tributación, afirma que es importante la tributación, cuenta con un personal idóneo, afirma que los Libros de Contabilidad si están al día y que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

Con respecto al financiamiento, afirma que acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, el tiempo sería para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Con respecto a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coincide esto debido a que los autores citados en los antecedentes, los autores coinciden, no cuenta con un control interno, conoce algo referente al control interno, el control interno contribuye en la gestión de las empresas y afirma que está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno. Asimismo, que es importante la tributación, cuenta con un personal idóneo, afirma que los Libros de Contabilidad si están al día y que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad. Asimismo, acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, el tiempo sería para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Conclusión General

En general tanto las MYPE como la empresa en estudio: no cuentan con control interno, saben algo de control interno, el control interno contribuye en la gestión de las empresas y afirma que está dispuesto a ser capacitado sobre el control interno; resaltar que se requieren controles internos para registrar con precisión las transacciones y preparar los estados financieros.

Asimismo, es importante la tributación, cuenta con un personal idóneo, afirma que los Libros de Contabilidad si están al día y que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad, resaltar que la tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público.

De igual manera, acuden a entidades financieras para adquirir financiamiento, el tiempo sería para corto plazo y que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, resaltar que el financiamiento ayudará en la solvencia económica y obtener mayor liquidez que ayudará a cubrir las obligaciones financieras contraídas.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- La Mype debería de contar con un sistema de control interno que les permita una mejor custodia y de sus recursos y capitales.
- Es bueno conocer las obligaciones tributarias que atañen a la empresa o negocio, así como también saber cuáles son las faltas y sanciones que pueden perjudicar a la misma, y de esta manera poder evitarlos.
- Antes de solicitar un préstamo lo ideal es estar consciente de la necesidad de la empresa y su capacidad de pago.

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>.
- 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
- 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_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_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Castillo Suarez, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote,

Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Chimbote-Perú.

Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22814/FINANCIAMIENTO_MYPES_CASTILLO_SUAREZ_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chau, E. (29 de Mayo de 2019). *Micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI.*

Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas*

Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tesis para optar el Título

Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de

Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables,

Ayacucho-Perú.

Obtenido

de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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.

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

- 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>
- 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
- Estrada, R. (15 de Febrero de 2021). *Mypes serán los más afectados en esta nueva cuarentena*. 1. Obtenido de <https://www.jornada.com.pe/regional/item/1475-mypes-seran-los-mas-afectados-en-esta-nueva-cuarentena>
- 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

- García Saavedra, M. L., Milla Toro, S. O., & Tapia Sánchez, B. (21 de Noviembre de 2015). *Teoría 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

Kong Ramos , J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito 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

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

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>

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

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%20SETIEMBRE.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.

Palomino Calderon , J. (2021). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y el control interno de la micro y pequeña empresa del sector de servicios “Inversiones Comerciales Incoferr” S.A.C. Ayacucho, 2021*. 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/123456789/22744/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_CONTROL_INTERNO_PALOMINO_CALDERON_JAKELYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

Peñaranda, Y. (2013). *Control Interno en el Sector Privado*. Obtenido de https://www.academia.edu/16503722/Control_Interno_En_El_Sector_Privado

Pickett, S. (2007). *Manual Básico de Auditoria*. 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/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_Y_TRIBUTACION_PRETEL_ECHACAYA_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

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

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/>

Rojas Ramirez, K. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Conatructoras 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

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

Romaní Chillce, T. (2021). *El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020*. 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/123456789/22479/CONTR
OL%20INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPE_ROMAN%
c3%8d_CHILLCCE_TANIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22479/CONTR%20OL%20INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPE_ROMAN%c3%8d_CHILLCCE_TANIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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.

SUNAT. (28 de Octubre de 2014). *Definición 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://Blog, El valor social de la Tributación: valoresocialdeltributo.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

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
- 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://teoriatributo.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 del Perú: Caso “JMM malpartida marquez consultores y contratistas” 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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		
2	¿Conocen algo referente al control interno?		
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?		
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?		
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?		
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?		

7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		
8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?		
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?		
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?		
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?		
FINANCIAMIENTO			
12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?		
13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?		
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?		
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?		
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?		

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: Protocolo de Consentimiento



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducido por ARONES HUAYHUA, RICHA, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: aroneshuayhuarichar@gmail.com o al número 913766899
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	ARONES HUAYHUA, RICHA
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19 de octubre del 2021

Anexo 06: Validación por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTOR: ARONES HUAYHUA, RICAR
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
2	¿Conocen algo referente al control interno?	X	
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	X	
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	X	
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	X	
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?	X	
7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	X	
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	X	
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	X	

FINANCIAMIENTO			
12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	X	
13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	X	
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	



 Orlando S. Saavedra Silvera
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAE: N° 017 -372

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ORLANDO SOCRATES SAAVEDRA SILVERA, identificado con el número de DNI N° 28237019, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-372 He revisado el proyecto de tesis denominado EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad ARONES HUAYHUA, RICAR, CON DNI N° 47556390, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



Orlando S. Saavedra Silvera
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAE: N° 017-372

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTOR: ARONES HUAYHUA, RICAR
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
2	¿Conocen algo referente al control interno?	X	
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	X	
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	X	
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	X	
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?	X	
7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	X	
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	X	
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	X	
FINANCIAMIENTO			

12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	X	
13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	X	
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	



Grover E. Gómez Nieto
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT N° 017 - 277

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. GROVER ESTANISLAO GOMEZ NIETO, identificado con el número de DNI N° 28275414, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-277, He revisado el proyecto de tesis denominado EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad ARONES HUAYHUA, RICHA, CON DNI N° 47556390, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



Grover E. Gómez Nieto
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.
AUTOR: ARONES HUAYHUA, RICAR
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
CONTROL INTERNO			
1	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
2	¿Conocen algo referente al control interno?	X	
3	¿El Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras?	X	
4	¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	X	
5	¿El control interno mejora la gestión de la empresa?	X	
TRIBUTACIÓN			
6	¿Cree que es importante la tributación?	X	
7	¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	X	
8	¿Se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	X	
9	¿Sabe si los libros de contabilidad por parte de la empresa se encuentran al día?	X	
10	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad?	X	
11	¿Conoce acerca de las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a una empresa?	X	
FINANCIAMIENTO			

12	¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un financiamiento?	X	
13	¿El financiamiento mejoraría la rentabilidad de la empresa?	X	
14	¿El tiempo del crédito que solicitaría sería para corto plazo?	X	
15	¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	
16	¿Cree usted que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	



C.P.C. MAXIMO QUISPE PALOMINO
Mat. 017/742

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CPC. MAXIMO QUISPE PALOMINO, identificado con el número de DNI N° 42303402, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-472 He revisado el proyecto de tesis denominado EL CONTROL INTERNO, TRIBUTACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020, que desarrolla el bachiller en Contabilidad ARONES HUAYHUA, RICHA, CON DNI N° 47556390, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021



C.P.C. MAXIMO QUISPE PALOMINO
Mat. 017-472

Anexo 07: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20534471476 - JMM MALPARTIDA MARQUEZ CONSULTORES Y CONTRATISTAS E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 17/01/2012 Fecha de Inicio de Actividades: 17/01/2012
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. A1 LOTE. 08 ASOC. APROVISA (ESPALDA DEL PURICULTORIO) AYACUCHO - HUAMANGA - SAN JUAN BAUTISTA
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 7110 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES CONEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA Secundaria 1 - 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA

pa://a-consultaruc.sunat.gob.pe/ci-6-1/retconstrucjcr500Alas

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

16%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

9%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo