



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA:

**NORIEGA TORRES, BRIGITH
ORCID: 0000-0003-0807-5333**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA:

**NORIEGA TORRES, BRIGITH
ORCID: 0000-0003-0807-5333**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

NORIEGA TORRES, BRIGITH

ORCID: 0000-0003-0807-5333

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

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

ORCID N° 0000-0001-7652-6883

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO

Los resultados de este informe, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

A mi asesor el Dr. Fredy Rubén Llanccce Atao, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.

A mis padres por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

5. DEDICATORIA

A Dios, por darme salud y sabiduría e iluminarme en toda mi vida y seguir guiando mis pasos para mi vida profesional.

A mi familia, pilar fundamental en mi vida. Sin ellos, jamás hubiese podido conseguir mis logros. Su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 50.0% y siempre en un 30.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0% y siempre en un 60.0%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno en la MYPE.

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

7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the proposals for the Improvement of Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Enterprises of the Service Sector "VALLE QORIMAYO OSCAR" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the main improvements of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Companies of the Service Sector "VALLE QORIMAYO OSCAR" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: From Table and Graph 1, it shows us that financing has a positive influence on the development of MSEs, presents a rating sometimes at 20.0%, almost always at 50.0% and always 30.0%. Taxation: From Table and Graph 9, it informs us that the act of not declaring and paying a tax is reflected in the total breach of the tax obligation, it presents a rating sometimes at 40.0% and always at 60.0% . Internal Control: From Table and Graph 18, it tells us that they would like the company to implement internal control, it presents a rating almost always at 30.0% and always at 70.0%. Finally, it is concluded that the main improvements in Financing, Taxation and Internal Control in the MYPE were determined.

Keywords: Internal control, financing, MYPE and taxation.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRAC	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	22
2.1. Antecedentes	22
2.1.1. Antecedentes Internacionales	22
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.1.4. Antecedentes Locales	31
2.2. Bases teóricas de la investigación	34
2.2.1. Teoría del Financiamiento	34
2.2.2. Teoría de la Tributación	41
2.2.3. Teoría del Control Interno.....	49
2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE	55
2.3. Marco Conceptual	58
III. HIPÓTESIS	60
IV. METODOLOGÍA.....	61
4.1. Diseño de la investigación.	61
4.2. Población y muestra	62
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	63
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	66
4.5. Plan de Análisis.....	66
4.6. Matriz de consistencia.....	68
4.7. Principios éticos	69

V. RESULTADOS.....	71
5.1. Resultados	71
5.2. Análisis de resultados.....	95
VI. CONCLUSIONES	102
VII. RECOMENDACIONES	103
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	104
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	105
ANEXOS	116
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	116
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	123
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	124
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	125
Anexo 05: Validación de Datos	126
Anexo 06: Ficha RUC	128

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	71
Tabla 2: ¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	72
Tabla 3: ¿Cree usted que la empresa necesita un financiamiento?.....	73
Tabla 4: ¿Cree usted que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	74
Tabla 5: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?	75
Tabla 6: ¿Cree que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros?	76
Tabla 7: ¿Cree usted que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento?.....	77
Tabla 8: ¿Cree usted que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas?.....	78
Tabla 9: ¿El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria?	79
Tabla 10: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	80
Tabla 11: ¿Cree usted que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	81
Tabla 12: ¿Cree que los libros de contabilidad se encuentran al día?	82
Tabla 13: ¿Es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos?	83
Tabla 14: ¿Cree usted que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria?	84

Tabla 15: ¿Cree usted que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político?.....	85
Tabla 16: ¿Cree que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios?	86
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?	87
Tabla 18: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?	88
Tabla 19: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	89
Tabla 20: ¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	90
Tabla 21: ¿Cree usted que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción?	91
Tabla 22: ¿Cree usted que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento?	92
Tabla 23: ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno?	93
Tabla 24: ¿Cree que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización?	94

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	71
Gráfico 2: ¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	72
Gráfico 3: ¿Cree usted que la empresa necesita un financiamiento?.....	73
Gráfico 4: ¿Cree usted que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	74
Gráfico 5: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?	75
Gráfico 6: ¿Cree que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros?	76
Gráfico 7: ¿Cree usted que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento?.....	77
Gráfico 8: ¿Cree usted que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas?.....	78
Gráfico 9: ¿El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria?	79
Gráfico 10: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	80
Gráfico 11: ¿Cree usted que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	81
Gráfico 12: ¿Cree que los libros de contabilidad se encuentran al día?	82
Gráfico 13: ¿Es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos?..	83
Gráfico 14: ¿Cree usted que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria?.....	84

Gráfico 15: ¿Cree usted que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político?	85
Gráfico 16: ¿Cree que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios?	86
Gráfico 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?	87
Gráfico 18: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?	88
Gráfico 19: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?	89
Gráfico 20: ¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?	90
Gráfico 21: ¿Cree usted que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción?	91
Gráfico 22: ¿Cree usted que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento?	92
Gráfico 23: ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno?	93
Gráfico 24: ¿Cree que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización?	94

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación denominada: El financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020, actualmente las pequeñas y medianas empresas son un motor de generación de empleo, son estratégicamente fundamentales para el desarrollo social y el crecimiento económico de la región , y siendo el interés para el Estado como una prioridad para que sea un sector dinámico con presencia significativa en las exportaciones, y fortalecer cada vez más las normas en beneficios a dichas instituciones , así como el apoyo en términos de infraestructura, financiamiento y capacitación y un adecuado sistema de control interno.

La obtención del financiamiento en mejores condiciones del mercado financiero son aspectos de vital importancia que sirven para el adecuado fortalecimiento y la obtención de mayor rentabilidad por parte de las pequeñas y medianas empresas del sector construcción y consultoría, por tanto es un problema que afecta el crecimiento empresarial y por ende brindar mejores servicios a los clientes.

Las micro y pequeñas empresa carece de un sistema de control interno que le permita analizar de manera continua las normas, políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, convirtiéndolo así vulnerable al momento de ejecutar sus actividades operativas, por ello es primordial que la empresa implemente un sistema de control interno que le permita optimizar los recursos que posee, logrando mantener y presentar información fiable por medio de las cifras de los estados financieros.

La investigación se justifica, es relevante saber que este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las micro y pequeñas empresa mencionada anteriormente brindando una propuesta de mejora para su

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

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

A nivel de Latinoamérica las grandes empresas son importantes actores económicos; sin embargo, son las pequeñas y medianas empresas los motores de las economías de la región, pues representan el 95 % de las empresas constituidas y son la fuente del 67 % del empleo. A pesar de su importancia, a la fecha, estas empresas presentan una baja participación en las cifras de exportación, siendo que sólo un 13 % de las PYMES de la región las que exportan. Cabe acotar que, este porcentaje se encuentra por debajo del 19 % de las PYMES de Corea, el 47 % de las de Tailandia y el 55 % por el lado de Malasia (BID, 2017). (Cañari, 2017).

La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas (pymes) tiene impactos positivos en su nivel de productividad, en la incorporación de innovación, en la calidad del empleo y en el nivel de sus salarios. La internacionalización de las pymes es crucial para la diversificación productiva, la cual a su vez impulsa el desarrollo económico, por ello, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de estas empresas es un aporte para un desarrollo más inclusivo, no existe un criterio uniforme, en lo que se refiere al número de trabajadores para

clasificar a una unidad productiva como microempresa, agrupándolas en una sola categoría. Las MYPES son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional. Es momento de dejar de lado la emisión de ordenamientos jurídicos que solo benefician a los que más tienen, olvidándose de crear aspectos legales para que los de bajos recursos puedan surgir. Es tiempo que las autoridades legislen para esa gran población, que continúa esperando, pero que se está cansando de esperar, incubándose una turbulencia social generada por el desaliento (Wong & Salcedo, 2018).

A nivel nacional La realidad de las PYMES peruanas no se aleja demasiado de la situación expuesta para las empresas a nivel latinoamericano. Por ello, mediante el presente trabajo, se busca explicar la importancia de las PYMES en la dinamización de la economía peruana, así como la importancia y potencial de su internacionalización progresiva, en aras de un mayor aprovechamiento de los acuerdos comerciales. Se ha dividido el trabajo en cinco partes. Primero, se revisa brevemente la situación e importancia de las PYMES en Perú. Segundo, se mencionan los principales desafíos que estas enfrentan para internacionalizarse y ser competitivas en el marco los acuerdos comerciales. En tercer lugar, se explica la importancia del Plan Estratégico Nacional exportador, en aras de incrementar la competitividad del país mediante la internacionalización de las PYMES. En cuarto lugar, se mencionan algunos beneficios particulares para las PYMES tras la firma de los acuerdos comerciales. Finalmente, se presentan las conclusiones y acciones que se deberían seguir para hacer de las PYMES, un motor más fortalecido de la economía peruana (Cañari, 2017).

A nivel Regional en la actualmente en la región existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, mientras

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

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

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

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

- Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

El informe de investigación se justifica porque que nos permitirá conocer a nivel descriptivo sobre el financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La investigación se realizara por que se desea establecer las mejoras en las micro y pequeñas empresas se han constituido hoy en unidades económicas que contribuyen al desarrollo y crecimiento del mercado tanto interno como externo, que son un motor de generación de empleo, donde se va establecer las causa del alto índice de factores limitantes para el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas como son: el acceso al financiamiento, la carencia de un sistema de control interno que le permita analizar de manera continua las normas, políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, convirtiéndolo así vulnerable al momento de ejecutar sus actividades operativas, por ello es primordial que la empresa implemente un sistema de control interno que le permita optimizar los recursos que posee, logrando mantener y presentar información fiable por medio de las cifras de los estados financieros.

El trabajo de investigación será relevante porque permitirá que al obtener financiamiento, y diseñar un adecuado control interno de las micro y pequeñas empresa, ejecutar múltiples acciones que permitan coadyuvar al desarrollo empresarial, generar mayores ingresos y por ende cumplir con el pago de los impuestos que recauda el fisco, ayudando al desarrollo de la sociedad.

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

Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 50.0% y siempre en un 30.0%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0% y siempre en un 60.0%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno en la MYPE.

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.

Alvarado & Pillco (2018) en su trabajo de investigación: El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar

como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá

correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

Quintero (2018) en su trabajo de investigación: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa

y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Baca & Díaz (2016) en su tema de investigación: Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. – 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015. La metodología empleada fue descriptiva- analítica. Llegó a la conclusión siguiente: Se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora Verastegui S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015.- De la revisión podemos concluir que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. - En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras

entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales. - De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora Verastegui S.A.C. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. - Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

Mori (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto**

al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Bravo (2019) en su trabajo de investigación: 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 metodología utilizada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

2.1.3. Antecedentes Regionales

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.

Huallpa (2018) en su trabajo de investigación: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del

Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto a la fuente de financiamiento**, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

PreteI (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.

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.

2.1.4. Antecedentes Locales

Calderón (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 60% afirma que es

importante que la empresa necesite financiarse con préstamos bancarios y mientras el 40% no lo consideran. El 27% afirman que para obtener el financiamiento si se encontró limitaciones y por tanto el 73% no lo consideran. El 67% afirman que el los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros. Rentabilidad: El 67% afirman que la rentabilidad de la empresa si ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 73% afirma que la rentabilidad de su empresa ha mejorado bastante en los últimos años. El 40% afirma que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa Tributación: El 73% de las personas encuestadas opinan que es bueno la orientación que brinda los funcionarios de la administración Tributaria. El 80% afirman que es importante la empresa cumple con el pago de sus tributos. El 33% afirman que los Libros de Contabilidad si mejorarían la captación tributaria y por tanto el 67% que los Libros de Contabilidad no mejorarían la captación tributaria.

Prado (2015) en su trabajo de investigación: Omisión, subvaluación y la evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el Distrito de Ayacucho 2015. Tuvo como objetivo evaluar la omisión y subvaluación a la declaración jurada del impuesto predial mediante análisis documental y encuestas para determinar la evasión tributaria en el distrito de Ayacucho en el periodo 2015. La metodología fue descriptivo, explicativo y correlacional llegó a las siguientes conclusiones: El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, por tanto se ha demostrado la existencia de omisión a la declaración jurada del impuesto predial en el distrito de Ayacucho. Al

declarar un predio sin las características reales es una actividad ilegal que constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación del impuesto predial. Se tiene un gran número de contribuyentes que se sustraen del pago del impuesto predial al no realizar la declaración jurada del impuesto predial en contradicción con la ley. Realizar declaraciones juradas del impuesto predial consignando características diferentes al predio, constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación de utilidades que se refleja en la disminución del impuesto predial. El acto de no realizar la actualización de la declaración jurada de nuevas construcciones y/o modificaciones en el predio constituye conductas fraudulentas. El acto de realizar las actualizaciones de las declaraciones juradas diferente a las características reales del predio es una conducta dolosa que encuadra en la subvaluación del impuesto predial. No realizar las actualizaciones de declaración jurada del impuesto predial dentro del plazo establecido por ley constituye un incumplimiento tributario de carácter voluntario que busca reducir la base imponible del impuesto predial.

Limachi (2015) en su trabajo de investigación: Control Interno para la Gestión de las Pequeñas Empresas Ferreteras de Huamanga-Ayacucho. Tuvo como objetivo principal: Determinar como el control interno mejoraría la gestión de las pequeñas empresas ferreteras de Huamanga - Ayacucho. La metodología utilizada es descriptivo y explicativo. Llegó a la conclusiones siguientes: Las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ayacucho, vienen aplicando su control interno de manera informal ya que existen muchas carencias y deficiencias, porque no cuentan con un sistema

debidamente estructurado que les permita tener una gestión eficiente, detectar cualquier error o deficiencia administrativa financiera. Algunos empleados pudieran no estar desarrollando sus funciones con la debida responsabilidad, pudiera no existir una delimitación exacta de las responsabilidades del personal, y así el control será ineficiente también se evidencia carencia y deficiencia de una adecuada segregación de funciones. El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa. Además, debe tenerse cuidado al proponer un Manual administrativo y contable, es pieza fundamental para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia y eficiencia en todas las operaciones de la empresa promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del control interno y poder evaluarlo.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.Según lo manifestado por Ccaccya (2015) el financiamiento viene a ser “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1). Ello indicaría, que el financiamiento resulta ser un aspecto muy necesario para una empresa para que esta pueda cumplir con ciertos propósitos.

2.2.1.2.Según Modigliani & Miller (1958) sostiene que: “Con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las

ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”.

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

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

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

2.2.1.5. Según Soriano (2010) indicó que el financiamiento es una manera de obtener recursos financieros para lograr mejorar la rentabilidad en la organización. Lo cual indicaría la importancia del

financiamiento, pues una empresa al dotarse de recursos necesarios permitirá conseguir mejores resultados.

2.2.1.6. 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).

2.2.1.7. 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).

2.2.1.8. Formas de financiamiento

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

- ✓ **Según el plazo de vencimiento,** financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones);

- ✓ **Según la procedencia**, interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);
- ✓ **Según los propietarios**, ajenos (son recursos externos que terminan por generar deudas para la empresa) o propios (son recursos financieros que son propiedad de la empresa, como sucede con el capital social y las reservas).

2.2.1.9. Importancia del Financiamiento

Según Tena (2018) sostiene que: El financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!. Por ello se resalta que si necesitan todas las empresas de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo.

2.2.1.10. Fuentes de Financiamiento

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

2.2.1.11. Importancia de las Fuentes de Financiamiento:

El hecho de que una empresa, utilice las fuentes de financiamiento no sólo es algo normal si no que llega a ser algo necesario, de manera que depende completamente la importancia de estas, ya que básicamente una empresa que no goce de dichas fuentes va a moverse con mucha dificultad debido a

las deudas que se van a producir en poco tiempo. (EnciclopediaEconómica, 2013).

Algunos ejemplos de las fuentes de financiamiento pueden ser los siguientes:

- ✓ Las empresas dedicadas a capital de inversión, que buscan empresas a las cuales financiar a cambio de un porcentaje de acciones.
- ✓ Los subsidios por parte del Estado para la realización de proyectos y micro-empresas que generen un bien común a la sociedad.
- ✓ Los préstamos otorgados por bancos para el financiamiento de empresas son una de las principales fuentes de financiación utilizadas por las empresas.
- ✓ Los ahorros personales son una fuente de financiamiento en pequeños proyectos y micro-emprendimientos unipersonales.
- ✓ Las reservas económicas y ahorros que posee una empresa.

Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer cada fuente:

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

2.2.1.12. Dimensiones del financiamiento

2.2.1.12.1. Tipo de financiamiento.

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

A. Financiamiento interno

Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento externo

Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para

hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.1.12.2. Tiempo de financiamiento

Córdoba (2016) señala que el financiamiento puede presentarse de dos tipos según su tiempo: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

A. Financiamiento a Corto plazo

Se consideran obligaciones que caducan en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los activos circulantes de la organización tales como las cuentas por cobrar e inventario. Incluye los créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

B. Financiamiento a Largo plazo

Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

2.2.1.12.3. Interés

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir, es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

A. Tasa de interés

Representa el precio del dinero, por lo cual está expresado como porcentaje del capital. Comprende una cuota, la cual se paga por el préstamo de dinero recibido (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

B. Monto de pago

Indica la cantidad de dinero que se deriva del préstamo obtenido (Sato, 2018).

2.2.2. Teoría de la Tributación

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

2.2.2.2. La tributación según Balseca (2012) es la “prestaciones en dinero o servicios, determinados por Ley, que el estado recibe como

ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuales están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general” (p.31) Por ello se resalta que, el cumplimiento tributario no solo afecta a los elementos que se encuentren relacionados a la económica de los ciudadanos, sino que se obtiene mayor beneficio al observar la inversión de la gestión pública.

2.2.2.3. El estado necesita de recursos para financiar los gastos públicos, la fuente principal está constituida por los diversos tributos que se aplica a los contribuyentes y que estas son recaudadas mediante sus instituciones descentralizadas como las municipalidades y mediante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) (Vargas, 2012).

2.2.2.4. Tributación se refiere al acto de tributar y según el Diccionario Manual de la Lengua Española Vox, tributar es pagar un tributo al estado, también son la obligaciones que deben cumplir tanto ciudadanos y empresas (contribuyentes) sobre sus rentas, mercaderías, propiedades o servicios en beneficio del estado para que esta cumpla con los servicios como defensa, transportes, comunicaciones, educación entre otros (Galindo, 2014).

2.2.2.5. Según Chavez (1993) afirma que: “Las obligaciones tributarias son impuestas a los particulares por el Estado en virtud de su poder de imperio como organización jurídica soberana, es decir, en virtud de su "jus imperio", no obstante, toda obligación tributaria no queda

justificada por el simple hecho que el Estado pueda crearlo y exigirlo, sino, que existe un concepto ético y jurídico que lo justifica toda vez que negarlo sería colocar a los contribuyentes expuestos a las decisiones arbitrarias del poder público, por ello, que deban existen razones éticas y jurídicas además de principios y fundamentos sobre las cuales debe basarse el cobro de los tributos, en este sentido, es necesario en esta primera etapa del presente trabajo conocer la causa o fundamento jurídico último de la imposición tributaria, debemos anotar que plantear la causa de la obligación tributaria es totalmente distinto al de la fuente de la obligación tributaria, la fuente de la obligación tributaria es la Ley, en cambio, la causa de la obligación tributaria es escudriñar el precepto legislativo mismo y su aplicación concreta que justifique la imposición de carácter tributario”.

2.2.2.6. Según Loor (2013) menciona que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran, Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben

desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

2.2.2.7. Objetivos de la tributación

La tributación tiene los siguientes objetivos:

1. Clasificar los tributos que son, para el gobierno central, para gobiernos regionales, para gobiernos locales y para otros fines.
2. Determinar las infracciones y sanciones tributarias, que serán aplicados a los contribuyentes.
3. Determinar las inafectaciones y exoneraciones en favor de diversas entidades o contribuyentes.
4. Estudiar y determinar los tipos de impuestos que se gravan a las personas naturales y personas jurídicas.

2.2.2.8. Principios fundamentales de la teoría de la tributación

La Tributación en el Perú se rige por los principios de reserva de la ley, el de igualdad, respeto de los derechos fundamentales de la persona y la no confiscatoriedad. La reserva de ley consiste en señalar, que sólo por ley se pueden crear, regular, modificar y extinguir tributos; así como designar los sujetos, el hecho imponible, la base imponible, la tasa etc.

- El principio de igualdad, consiste en dar el mismo trato legal y administrativo a los contribuyentes que tienen similar capacidad contributiva.
- El respeto a los derechos fundamentales, es un límite al ejercicio de la potestad tributaria para que esta sea legítima.
- La no confiscatoriedad, consiste en no exceder la capacidad contributiva del contribuyente, es decir que defiende el derecho de propiedad, ya que no se puede utilizar la tributación para apropiarse indirectamente de los bienes del contribuyente.

2.2.2.9. El sistema tributario

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

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

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



2.2.2.10. Tipos de Tributos

Según el texto único ordenado del código tributario (1999), el término tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas y se define de la siguiente manera:

- Impuesto.** – son tributos donde no existe un servicio directo del Estado en favor de contribuyente.

- b) Contribución.-** Son tributos que permite que el contribuyente obtenga algún beneficio derivado de la realización de una obra pública actividades estatales.
- c) Tasas.** - Son tributos que se pagan cuando el estado brinda un servicio directo e individualizado al contribuyente. Entre ellas mencionamos lo siguiente:
- Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
 - Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
 - Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

2.2.2.11.El régimen tributario

Según Carrillo (2018) afirma que: es el conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los diferentes niveles de pagos, las personas puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio, desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE

Tributario (RMT) y Régimen General (RG). Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras, actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

a. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene.

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

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

Donde se debe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta. No emiten facturas. Asimismo, no generan el crédito fiscal.

b. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)

Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios.

Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000. Asimismo, el valor

de los activos fijos no debe superar los S/ 126.000, con excepción de predios y vehículos, además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

c. Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Donde se debe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

d. Régimen General (RG)

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables, de tal modo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual, el pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5 %. En tanto, el pago anual es la tasa de 29,5 % sobre la renta anual

2.2.3. Teoría del Control Interno

2.2.3.1. Considerando la globalización y la actividad económica mundial, resulta indispensable desarrollar sistemas que otorguen certidumbre a los inversionistas y público en general sobre un

funcionamiento adecuado de las organizaciones, es así que organismos y profesionales relacionados con los temas financieros y empresariales han confluído en el control interno como aquel conjunto de políticas y procedimientos que logren una administración acorde a las necesidades de la empresa, siendo posible prevenir, detectar y corregir oportunamente problemas que desvíen del logro de los objetivos, de igual modo, evita que se tengan pérdidas económicas-financieras (Pickett, 2007).

2.2.3.2. Asimismo Meléndez (2016) sostienen que el control interno es efectuado por diversos niveles, cada uno de ellos con responsabilidades importantes. Los directivos, la gerencia y los auditores internos y otros funcionarios de menor nivel contribuyen para que el sistema de control interno funcione con efectividad, eficiencia y economía. Una estructura de control interno sólida es fundamental para promover el logro de sus objetivos y la eficiencia y economía en las operaciones de cada entidad. Los cambios en la entidad y en la dirección pueden tener impacto sobre la efectividad del control interno y sobre el personal que opera los controles. Por esta razón, la dirección debe evaluar periódicamente los controles internos, informar al personal de los cambios que se implementen y, dar un buen ejemplo a todos respetándolos.

2.2.3.3. 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).

2.2.3.4. Según Romero (2012) citando al informe coso, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

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

- ✓ Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.
- ✓ Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
- ✓ El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

2.2.3.5. Importancia del Control Interno:

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

A continuación se presentan los principales beneficios:

- ✓ La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- ✓ El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- ✓ El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- ✓ El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.

- ✓ El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

2.2.3.6. Objetivos del Control Interno:

El Control Interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- Promover que se genere valor público³ a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

2.2.3.7. Control Interno

Según Estíbaliz (2018) da a conocer que: Según COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad,

diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ❖ Eficacia y eficiencia de las operaciones
- ❖ Confiabilidad de la información financiera
- ❖ Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura del estándar se divide en cinco componentes, las cuales son:

- Ambiente de control,
- Evaluación de riesgos,
- Actividades de control,
- Información y comunicación,
- Supervisión.

2.2.3.8. Componentes del Control Interno

Según Romero (2012) define de la siguiente manera los componentes:

- **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

- **Información y comunicación:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE

2.2.4.1. La definición de la micro y pequeña empresa es lo siguiente: la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio Fernández (2009) Por ello se resalta que, la pequeña y mediana empresa tiene características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros, las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos.

2.2.4.2. Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen

incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

2.2.4.3. Centurión (2016) señala que: “Las MYPE son las unidades económicas constituidas por una persona natural en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (p. 51-52).

2.2.4.4. ¿Cuáles son las características de una pyme?

Según Molina (2018) De las muchas características de las pymes, comentamos las siguientes:

- ✓ Parten con un capital privado, de una o dos personas, que establecen una “sociedad”.
- ✓ Los empresarios (dueños) de estas empresas son los que dirigen la marcha de la misma. En un porcentaje alto, llevan su administración y gestión en forma empírica.
- ✓ El número de trabajadores en estas empresas puede llegar a 250 personas.
- ✓ No solo atienden un mercado local o regional. Pueden ampliar su producción para el mercado nacional, e incluso para el internacional.
- ✓ Las pymes exitosas están en constante crecimiento. Es común que las pequeñas tiendan a ser medianas; y estas quieran pasar a ser grandes. Depende del sector, y por supuesto, de la visión del empresario.

- ✓ Según la legislación de cada país, tienen ventajas fiscales por parte del Estado, en función del sector, sus ventas y utilidades.

2.2.4.5. Clasificación de la Empresa.

Según Molina (2018) se clasifican de la siguiente manera:

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

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

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

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

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

2.3. Marco Conceptual

2.3.1 Financiamiento

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

2.3.2 Tributación

Según la SUNAT (2014) sostiene que: “Es el pago de impuestos que influyen como problema en los aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre ella Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de

decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran”.

2.3.3 Control Interno

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

2.3.4 Micro y Pequeña Empresa- MYPE

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

III. HIPÓTESIS

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

La presente investigación: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020; no requiere de hipótesis por ser cuantitativo y de nivel descriptivo.

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño que se utilizara en esta investigación será no experimental – descriptivo.



Donde:

M = Muestra conformada por la MYPE encuestada.

O = Observación de las variables: Financiamiento, Tributación y Control Interno.

- **Cuantitativo:** El método cuantitativo es conocido también como investigación cuantitativa, empírico-analítico, racionalista o positivista es aquel que se basa en los números para investigar, analizar y comprobar información y datos; este intenta especificar y delimitar la asociación o correlación, además de la fuerza de las variables, la generalización y objetivación de cada uno de los resultados obtenidos para deducir una población; y para esto se necesita una recaudación o acopio metódico u ordenado, y analizar toda la información numérica que se tiene (Concepto de definición, 2014).
- **No experimental:**
Según Hernández (2004) menciona que: “Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad, en este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio”.
- **Descriptivo:** La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un

nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere (Fidias & Arias, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.2.2. Muestra

Según Tamayo (2014), afirma que: “La muestra es la que puede determinar la problemática ya que es capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de manera que firma que la muestra, es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico”.

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Control Interno	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).	Entorno de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión	Implementación Procesos de control Efectividad Metas y objetivos	Escala Likert 1=Nunca 2=Casi nunca 3= A veces 4=Casi siempre y 5=Siempre.

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet. En cuanto a los instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otro se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados y las conclusiones.

4.4.1. Técnicas

Fue utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se realizó el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

4.4.2. Instrumentos

Cuando se hizo la recolección de la información utilizamos el cuestionario que está compuesto por 24 preguntas, e cuestión a las variables.

4.5. Plan de Análisis

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se realizó teniendo en cuenta la comparación a los comentarios o estudios realizados en las informaciones recolectadas. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias

relativas y de porcentajes; en seguida dichos resultados se analizara tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. ✓ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. ✓ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>Financiamiento</p> <p>Tributación</p> <p>Control Interno</p>	<p>El tipo de investigación</p> <p>Enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Nivel:</p> <p>Descriptivo-no experimental.</p> <p>Técnicas:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p>	<p>Población:</p> <p>Conformado por 10 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p> <p>Muestra:</p> <p>Conformado por 10 trabajadores de la Micro y pequeña empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.</p>

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

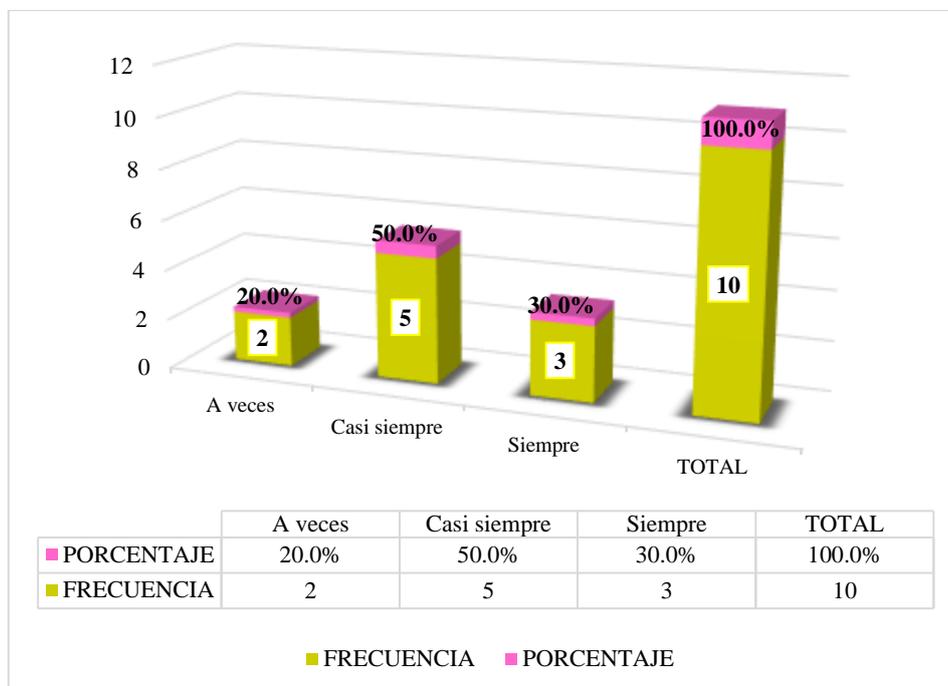
Tabla 1: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	2	20,0	20,0	20,0
	Casi siempre	5	50,0	50,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación a veces en un

20.0%, casi siempre en un 50.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

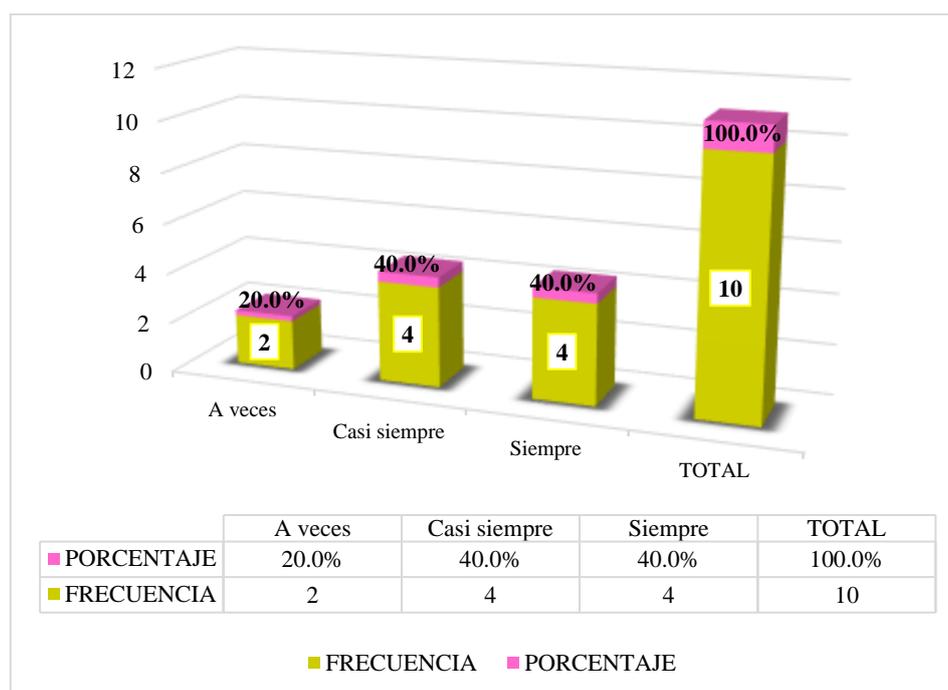
Tabla 2: ¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	2	20,0	20,0	20,0
	Casi siempre	4	40,0	40,0	60,0
	Siempre	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras a adquirir un préstamo, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 40.0% y siempre en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras a adquirir un préstamo.

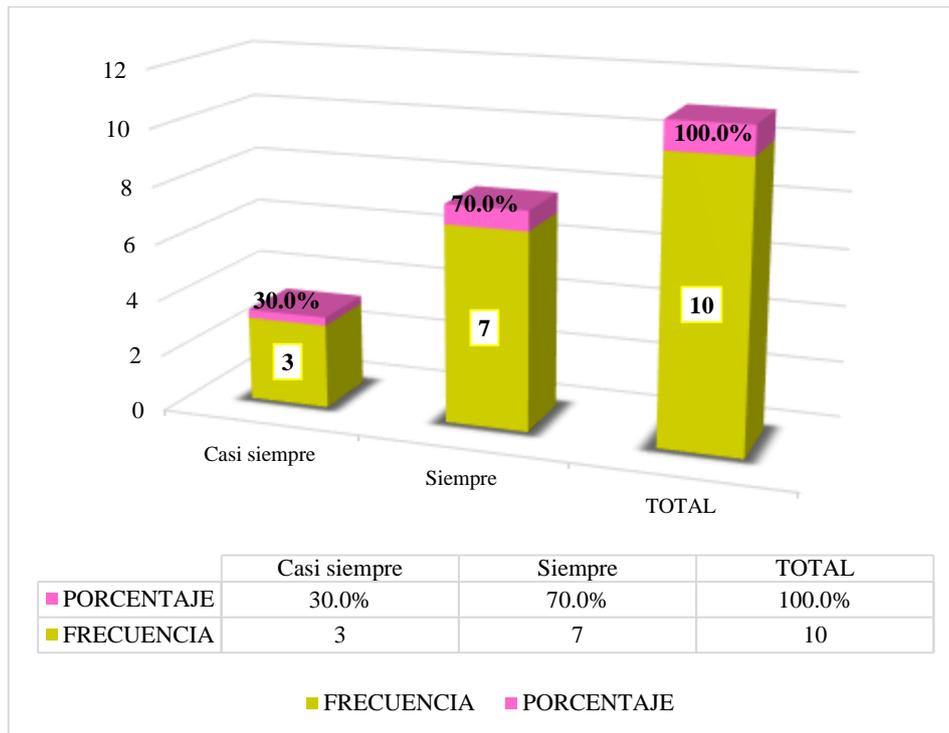
Tabla 3: ¿Cree usted que la empresa necesita un financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	3	30,0	30,0	30,0
	Siempre	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa necesita un financiamiento, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa necesita un financiamiento.

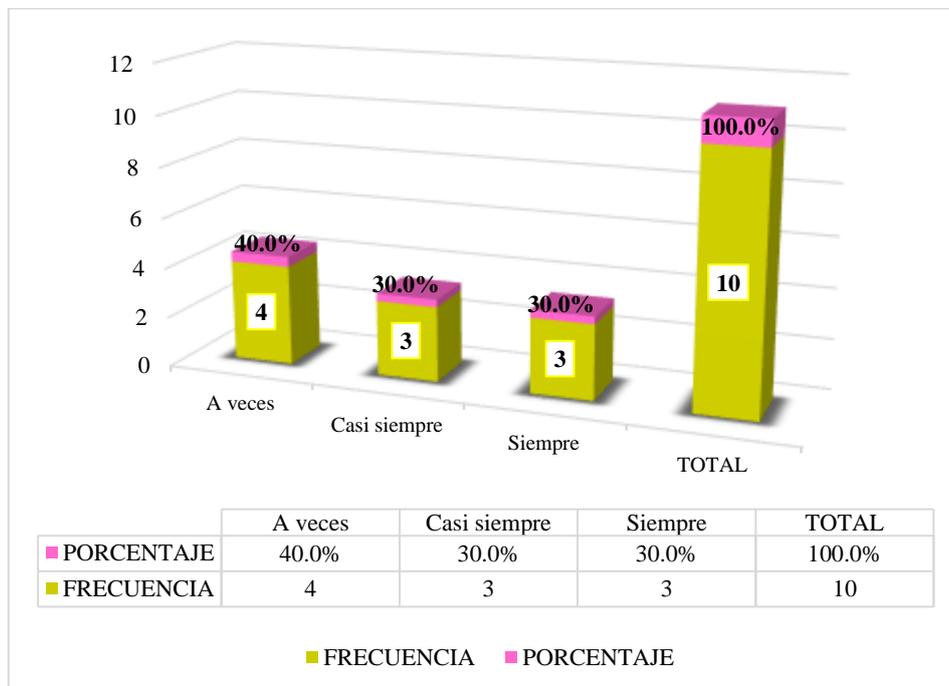
Tabla 4: ¿Cree usted que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Casi siempre	3	30,0	30,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE.

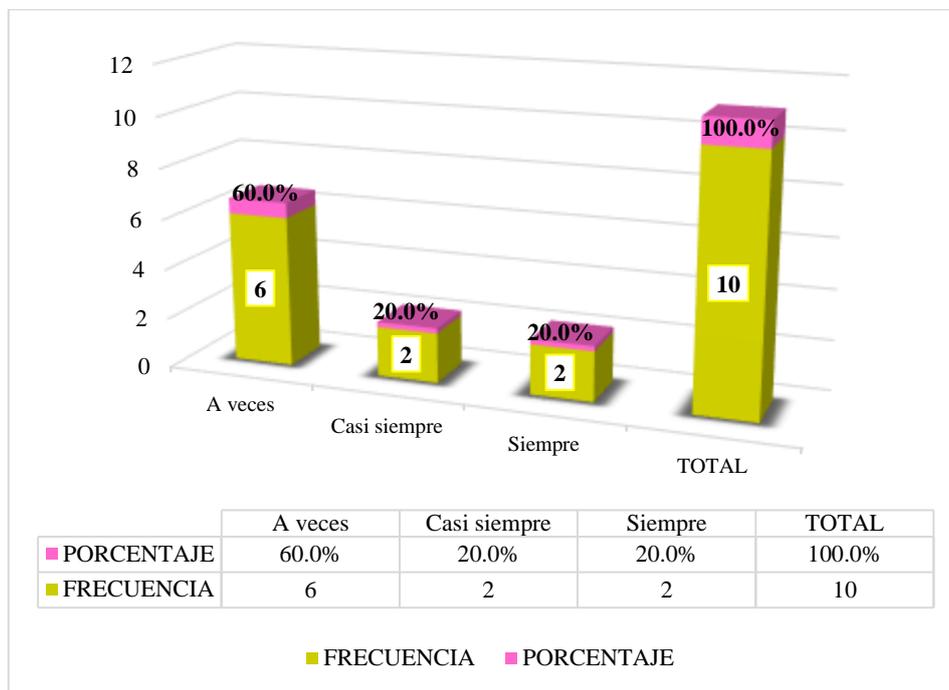
Tabla 5: ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	6	60,0	60,0	60,0
	Casi siempre	2	20,0	20,0	80,0
	Siempre	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación a veces en un 60.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones.

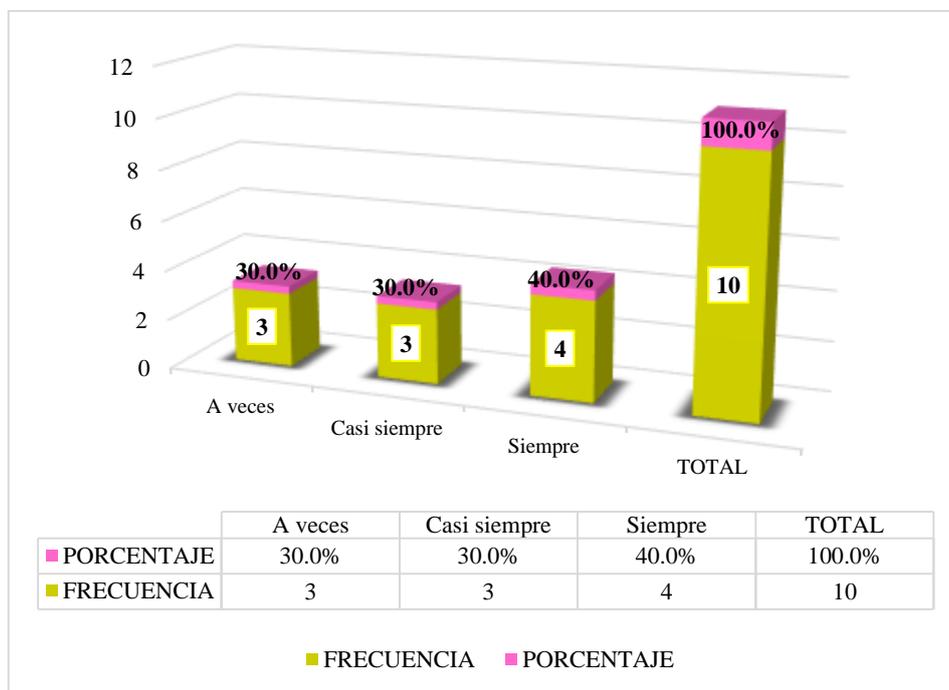
Tabla 6: ¿Cree que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	3	30,0	30,0	30,0
	Casi siempre	3	30,0	30,0	60,0
	Siempre	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6: ¿Cree que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros?



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros.

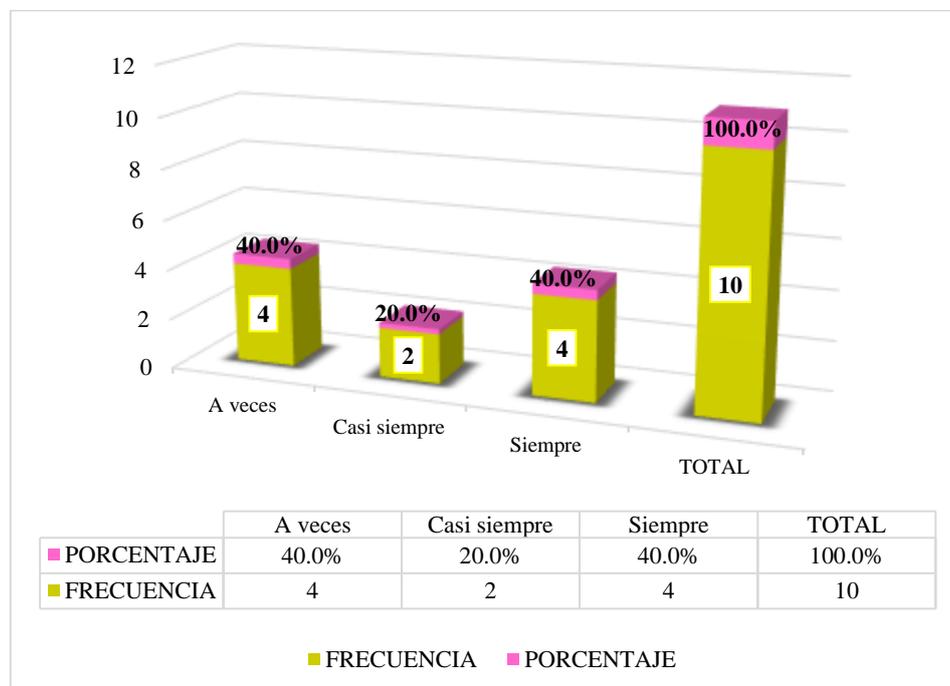
Tabla 7: ¿Cree usted que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Casi siempre	2	20,0	20,0	60,0
	Siempre	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento.

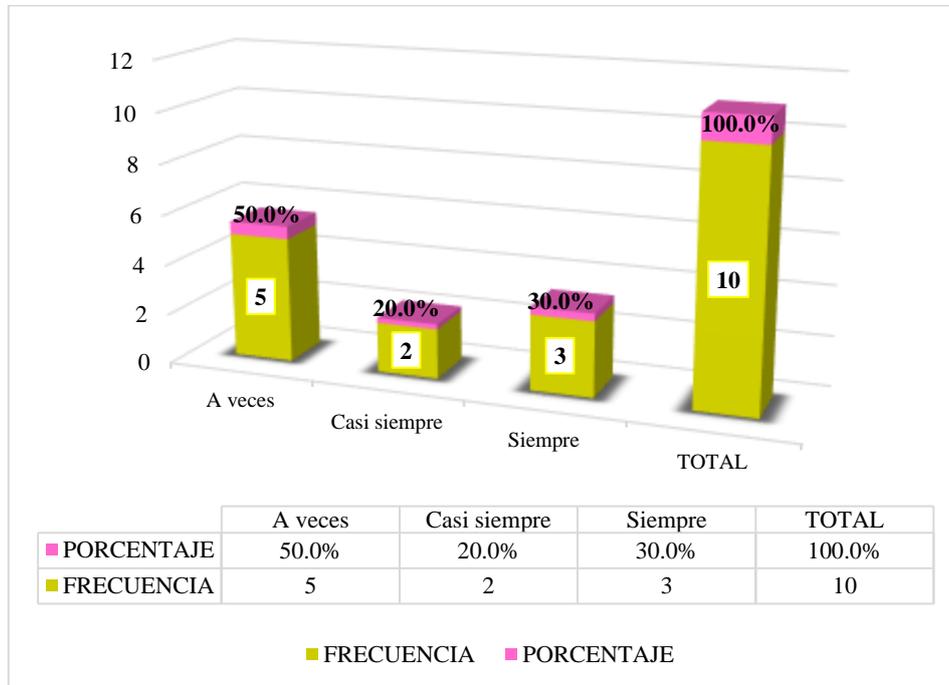
Tabla 8: ¿Cree usted que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	50,0	50,0	50,0
	Casi siempre	2	20,0	20,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas, presenta una calificación a veces en un 50.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas.

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

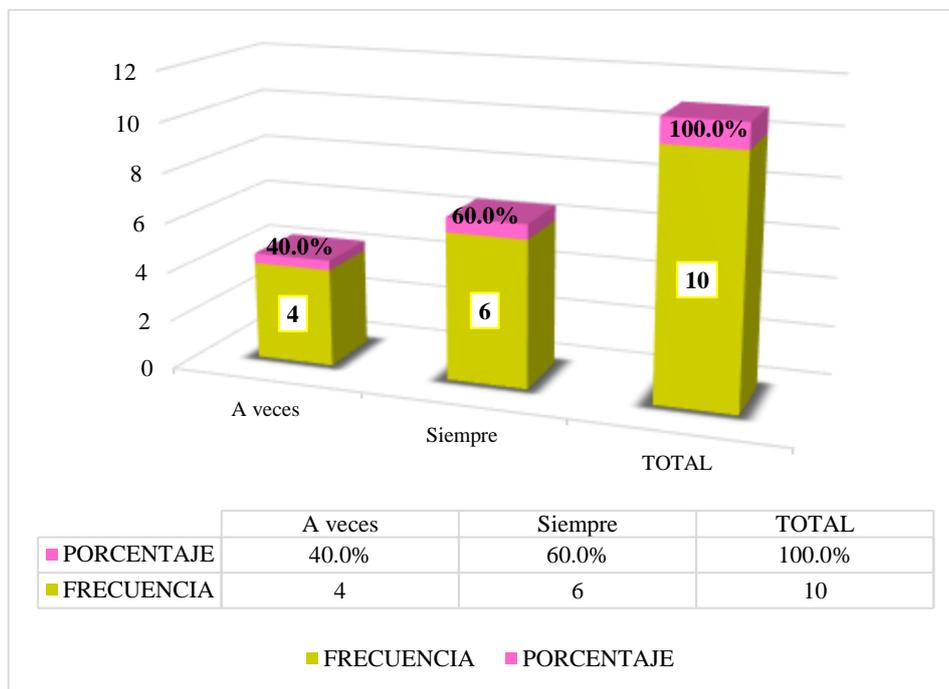
Tabla 9: ¿El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Siempre	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0% y siempre en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria.

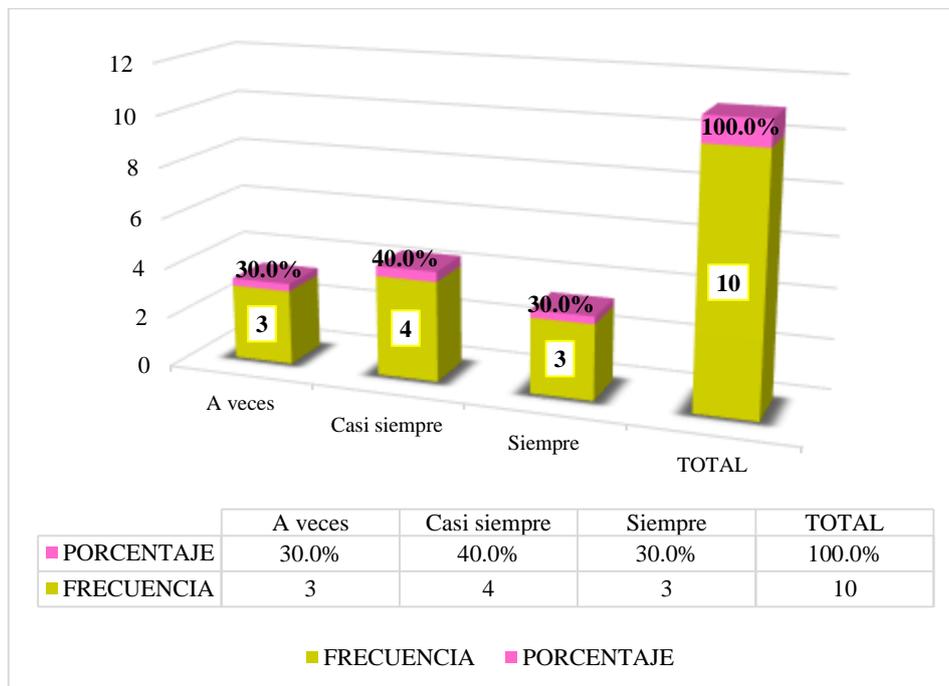
Tabla 10: ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	3	30,0	30,0	30,0
	Casi siempre	4	40,0	40,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 40.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

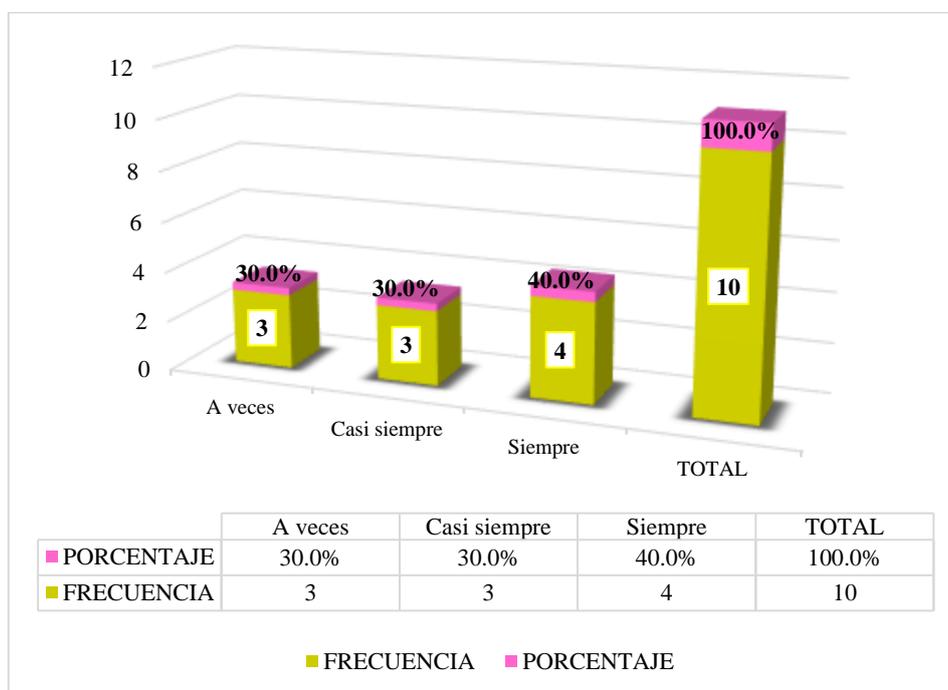
Tabla 11: ¿Cree usted que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	3	30,0	30,0	30,0
	Casi siempre	3	30,0	30,0	60,0
	Siempre	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



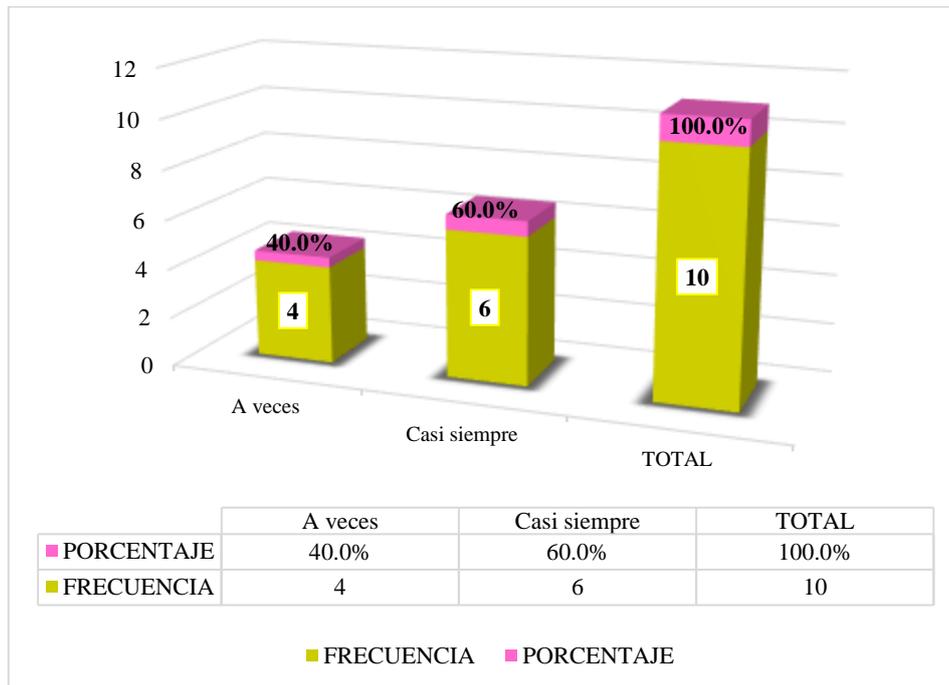
Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Tabla 12: ¿Cree que los libros de contabilidad se encuentran al día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Casi siempre	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los libros de contabilidad se encuentran al día, presenta una calificación a veces en un 40.0% y casi siempre en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que los libros de contabilidad se encuentran al día.

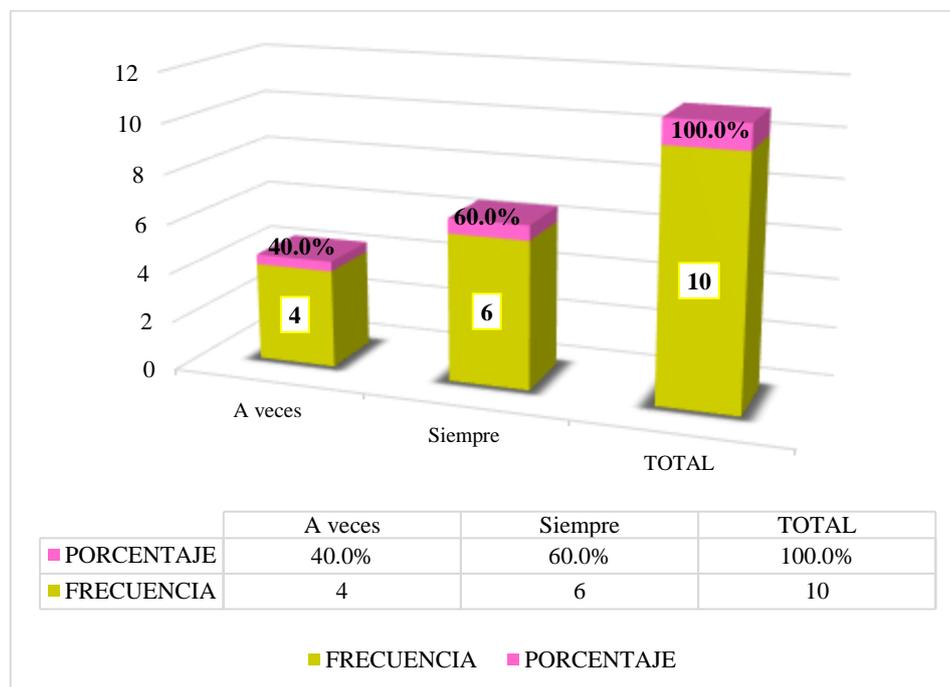
Tabla 13: ¿Es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Siempre	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos, presenta una calificación a veces en un 40.0%, y siempre en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos.

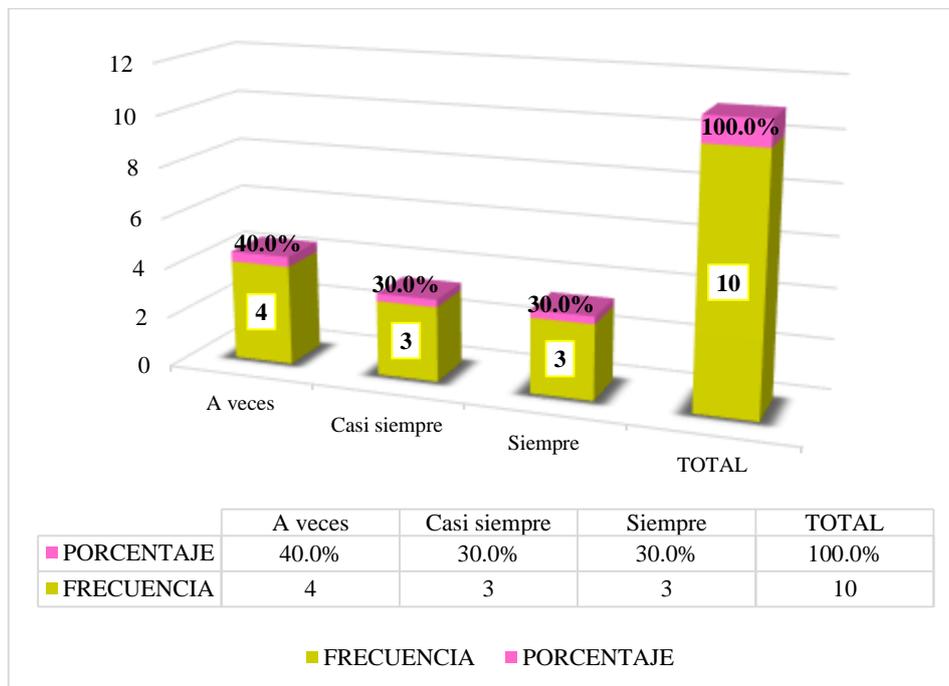
Tabla 14: ¿Cree usted que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Casi siempre	3	30,0	30,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria.

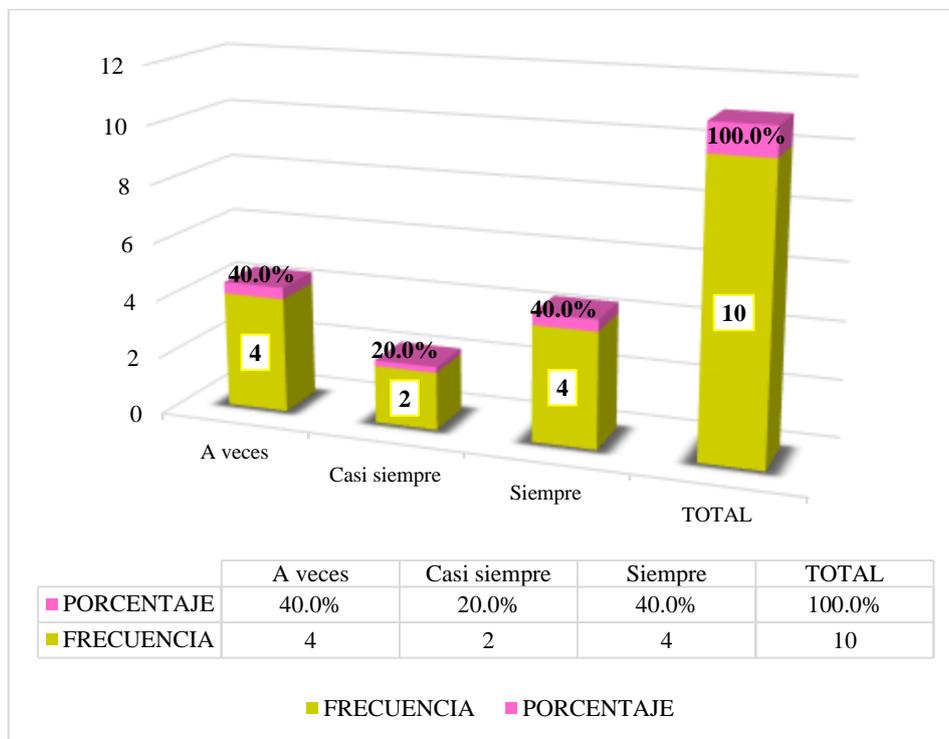
Tabla 15: ¿Cree usted que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Casi siempre	2	20,0	20,0	60,0
	Siempre	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político.

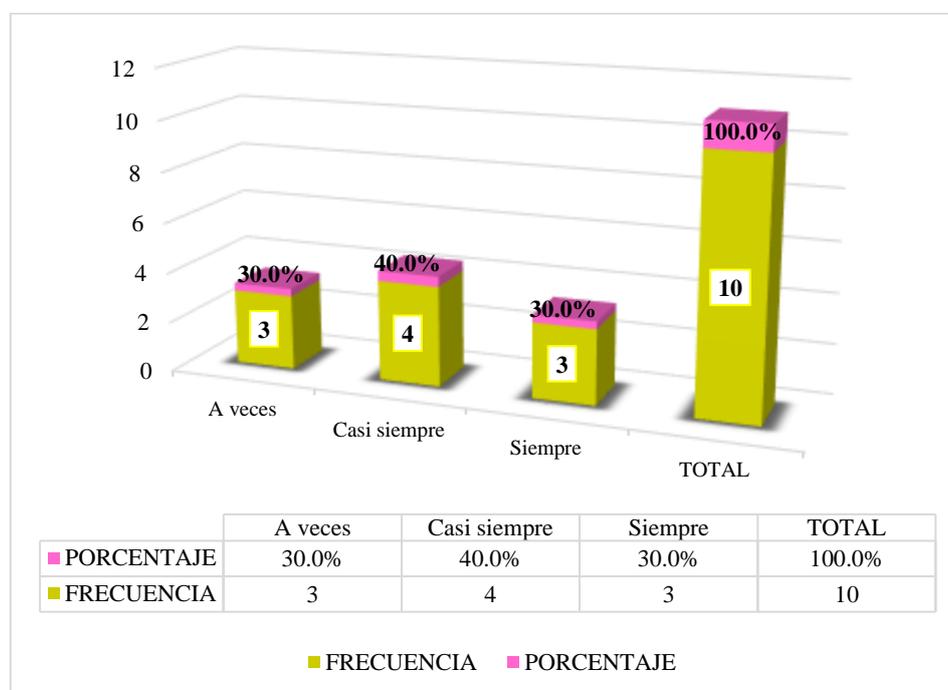
Tabla 16: ¿Cree que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	3	30,0	30,0	30,0
	Casi siempre	4	40,0	40,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 40.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

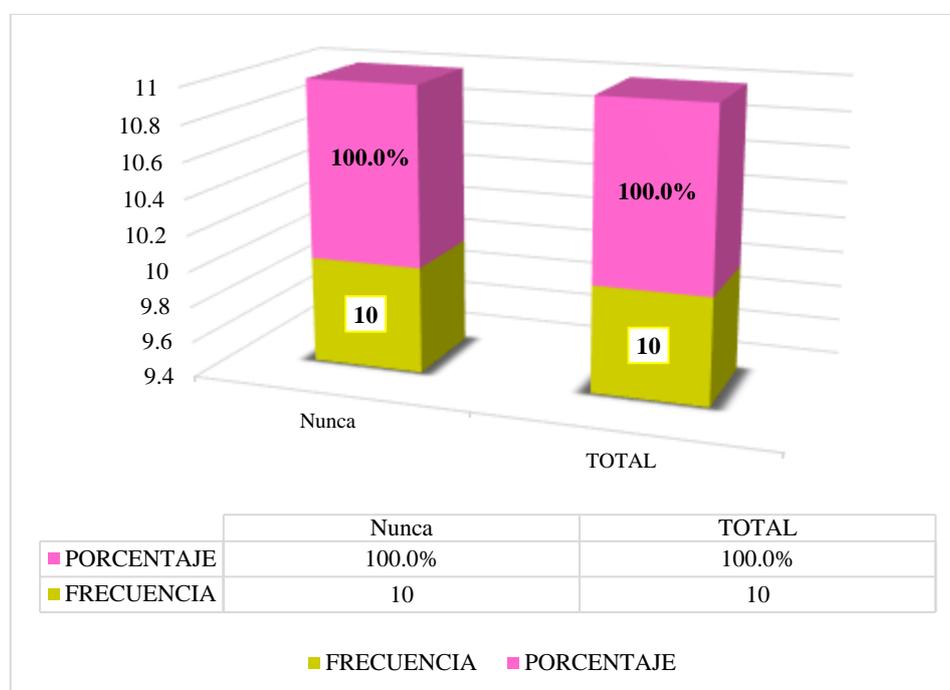
Tabla 17: ¿La empresa cuenta con un control interno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	10	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación nunca en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con un control interno.

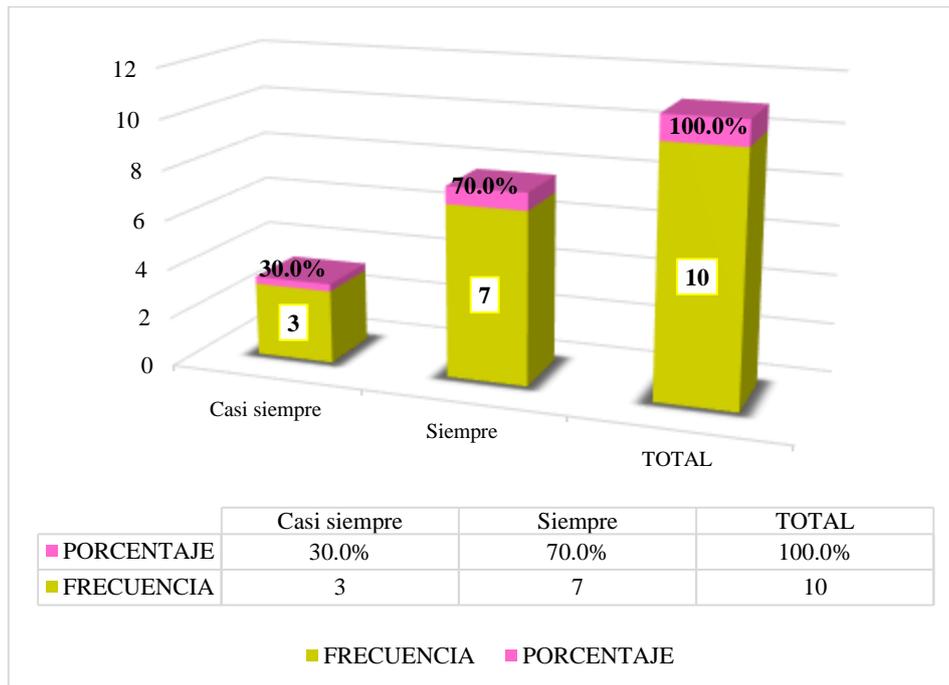
Tabla 18: ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	3	30,0	30,0	30,0
	Siempre	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



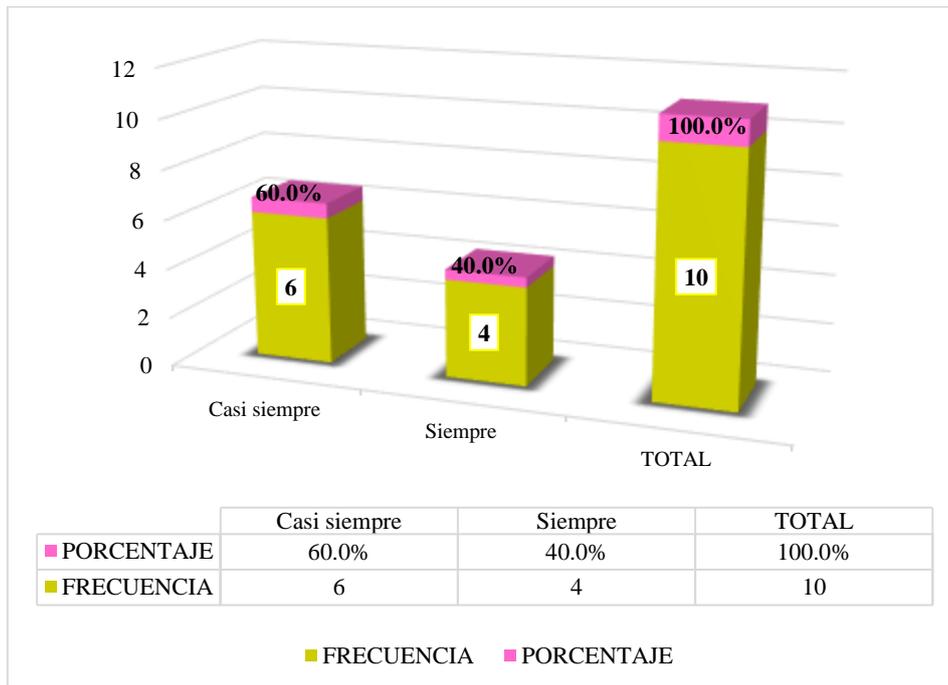
Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que desearían que la empresa implemente un control interno.

Tabla 19: ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	6	60,0	60,0	60,0
	Siempre	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación casi siempre en un 60.0% y siempre en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno.

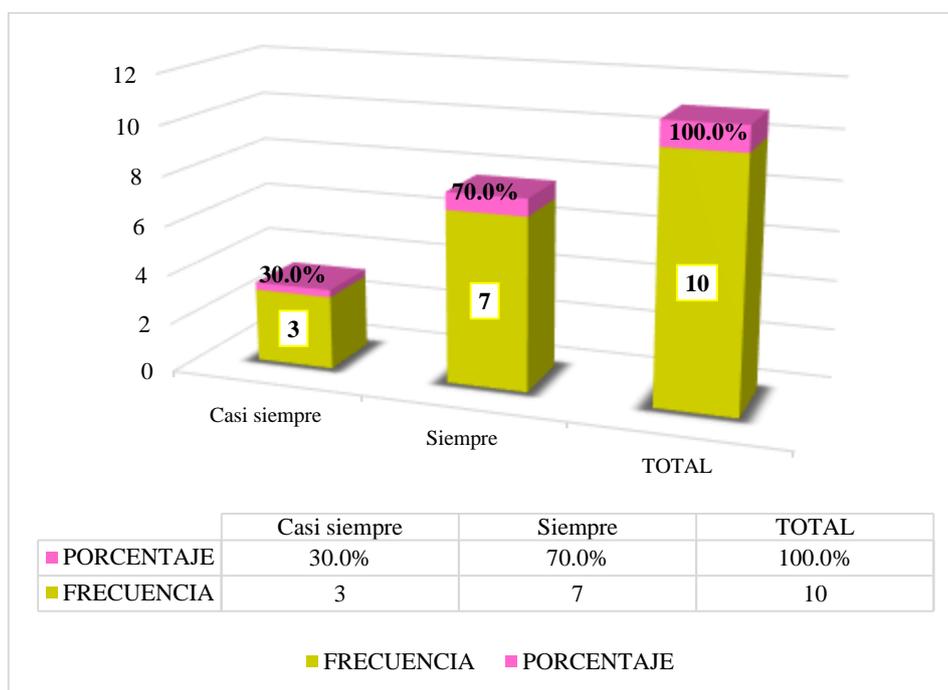
Tabla 20: ¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	3	30,0	30,0	30,0
	Siempre	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

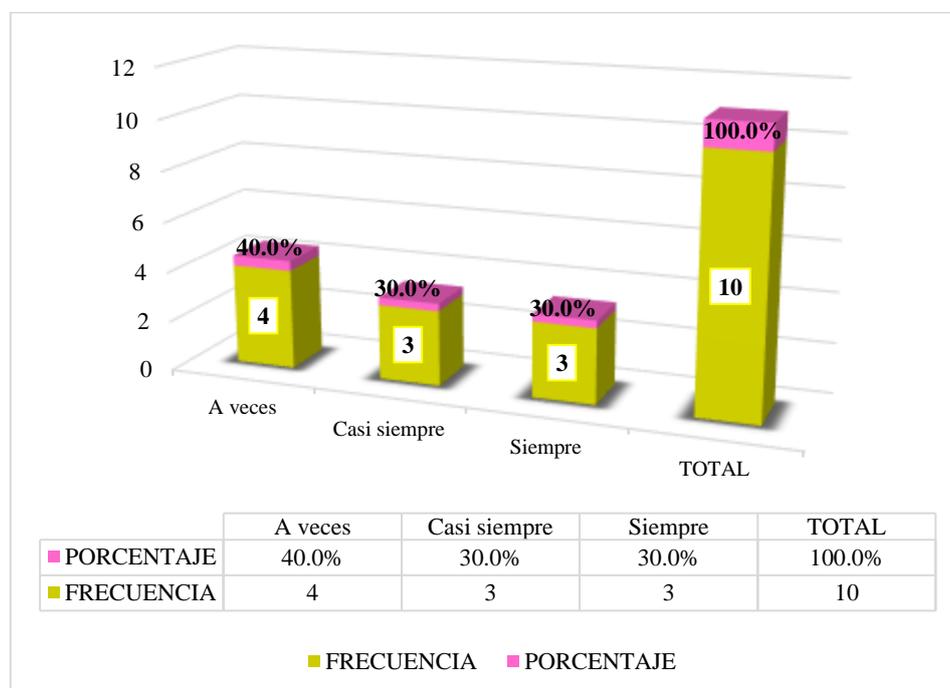
Tabla 21: ¿Cree usted que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	40,0	40,0	40,0
	Casi siempre	3	30,0	30,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción.

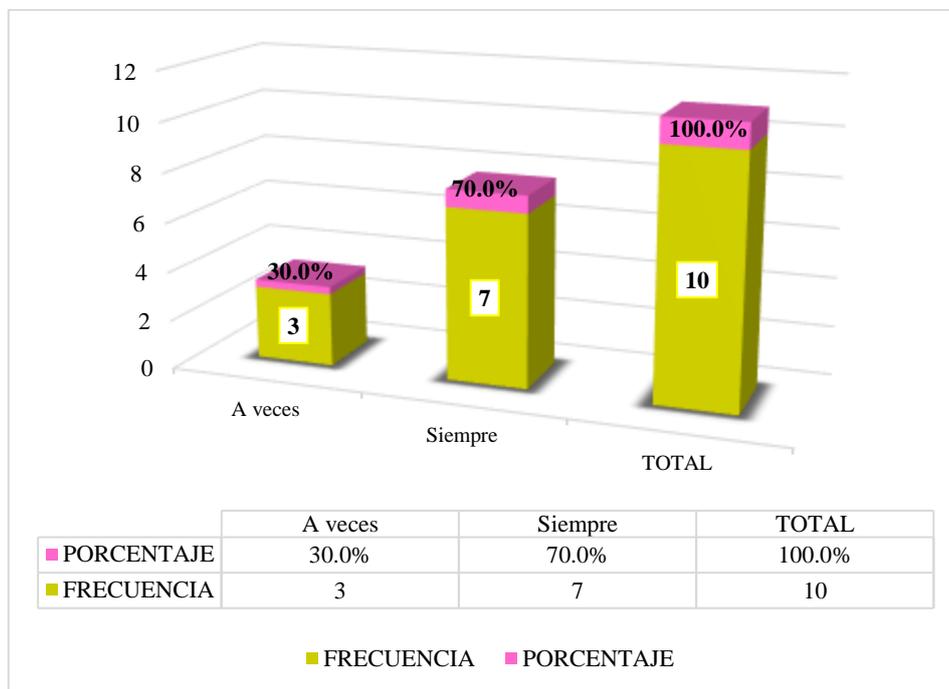
Tabla 22: ¿Cree usted que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	3	30,0	30,0	30,0
	Siempre	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 22:



Nota: De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento, presenta una calificación a veces en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento.

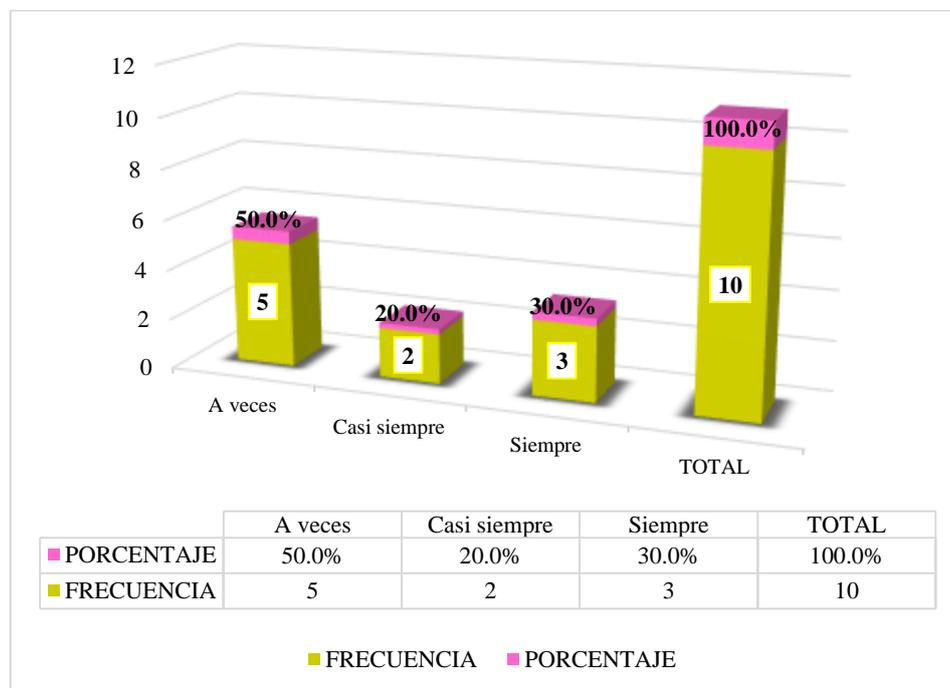
Tabla 23: ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	50,0	50,0	50,0
	Casi siempre	2	20,0	20,0	70,0
	Siempre	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 23:



Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno, presenta una calificación a veces en un 50.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno.

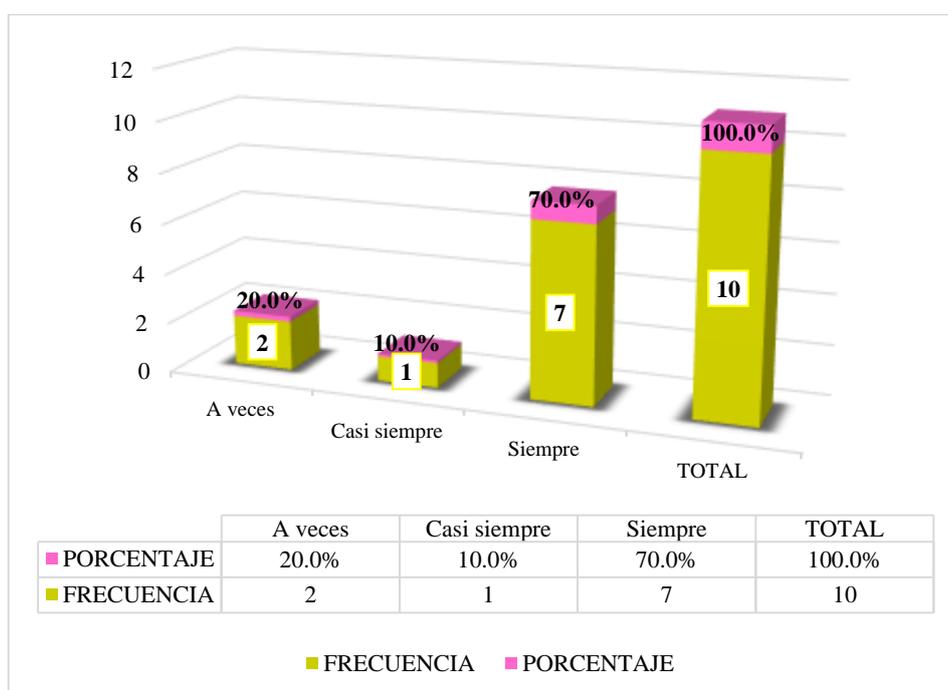
Tabla 24: ¿Cree que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	2	20,0	20,0	20,0
	Casi siempre	1	10,0	10,0	30,0
	Siempre	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 24:



Nota: De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 10.0% y siempre en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 50.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras a adquirir un préstamo, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 40.0% y siempre en un 40.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Huallpa (2018)** el 36% de las empresas del sector ferretería si cuenta con préstamos en entidades financieras.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa necesita un financiamiento, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Pretel (2016)** Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del

recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación.

- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones, presenta una calificación a veces en un 60.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 20.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Calderón (2019)** El 27% afirman que para obtener el financiamiento si se encontró limitaciones.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 40.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Calderón (2019)** El 67% afirman que el los ingresos de su empresa han mejorado bastante gracias a los servicios financieros.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 40.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas, presenta una calificación a veces en un 50.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Huallpa (2018)** el 37% de las empresas la cultura de trabajo si contribuye al crecimiento.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0% y siempre en un 60.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Prado (2015)** El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, por tanto se ha demostrado la existencia de omisión a la declaración jurada del impuesto predial en el distrito de Ayacucho.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que la empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 40.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Paredes (2019)** El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 40.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Paredes (2019)** El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los libros de contabilidad se encuentran al día, presenta una calificación a veces en un 40.0% y casi siempre en un 60.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Paredes (2019)** El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos, presenta una calificación a veces en un 40.0%, y siempre en un 60.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Calderón (2019)** El 80% afirman que es importante la empresa cumple con el pago de sus tributos.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Calderón (2019)** El 33% afirman que los Libros de Contabilidad si mejorarían la captación tributaria.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 40.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Loor (2013)** menciona que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios, presenta una calificación a veces en un 30.0%, casi siempre en un 40.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Flores (2012)** afirma que la tributación se refiere al

conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo a lo presentado en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que la empresa cuenta con un control interno, presenta una calificación nunca en un 100.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Bravo (2019)** el 72% aseguran que la empresa no cuenta con un control interno.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que desearían que la empresa implemente un control interno, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno, presenta una calificación casi siempre en un 60.0% y siempre en un 40.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno.
- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa, presenta una calificación casi siempre en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Los resultados concuerdan

con el autor **Limachi (2015)** El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa.

- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción, presenta una calificación a veces en un 40.0%, casi siempre en un 30.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Cisneros (2018)** Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento, presenta una calificación a veces en un 30.0% y siempre en un 70.0%. Los resultados concuerdan con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno, presenta una calificación a veces en un 50.0%, casi siempre en un 20.0% y siempre en un 30.0%. Los resultados concuerdan con los autores **Alvarado & Pillco (2018)** el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa.

- De la Tabla y Gráfico 24, nos da a conocer que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización, presenta una calificación a veces en un 20.0%, casi siempre en un 10.0% y siempre en un 70.0%. Los resultados concuerdan con el autor **Mantilla (2018)** 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.

VI. CONCLUSIONES

6.1.Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

La importancia del financiamiento, para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo.

Por tanto, para todas las empresas el financiamiento es una herramienta muy importante pues en muchos de los casos este suele ser el motor de la misma.

6.2.Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público.

Por tanto, la empresa debe realizar mayores capacitaciones para mejorar la responsabilidad tributaria en la empresa, y cumplir con sus obligaciones sustanciales (pagando los impuestos) y formales (declaraciones, presentación de información) en la empresa.

6.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

La importancia de tener un sistema de control interno en las MYPES, ha ido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio.

Por tanto, que es conveniente tener implantado un sistema de control interno dentro de la empresa, este proceso desarrollado por métodos y procedimientos ayudarán asegurar la conducción de la organización y a mantener correcta la gestión en las distintas áreas de la empresa, logrando el grado de eficiencia, eficacia, productividad, minimizando cualquier tipo riesgo que pueda presentarse en la organización ya sea a corto o largo plazo.

VII. RECOMENDACIONES

- De manera que en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero y que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las Micro empresarios.
- Para los que desconocen las infracciones y sanciones tributarias, se les recomienda capacitarse, de esta manera estar informados de las consecuencias que implica el hecho de no cumplir con las obligaciones tributarias.
- Que la empresa implemente un área de control interno, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

PROPUESTA DE MEJORA

- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone contar con un personal idóneo para el manejo de esta información, como son los profesionales o un asistente a cargo dentro de la empresa.
- Que la empresa implemente el control interno para un mejor control de la gestión administrativa y financiera de esta manera mitiga los riesgos de fraudes y ayuda a cuidar los recursos y bienes de la organización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

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

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

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

Baca Mozo, A. E., & Díaz Cieza, T. d. (2016). *Impacto del Financiamiento en la Rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015*. Tesis de grado para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales, Pimentel-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3013/1.-TESIS-IMPACTO-DEL-FINANCIAMIENTO-EN-LA-RENTABILIDAD-DE-LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-2015.docx%20list.pdf?sequence=1>

Balseca, M. (2012). *Equidad y desarrollo: Libro contribuyente*. Ecuador: SRI Quinta Edición. Obtenido de www.sri.gob.ec › descargar › Libro+secundaria+-+Enero+2012

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

Calderon de la Cruz, D. R. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora AFP Asociados S.A.C.” – Ayacucho, 2019*. Para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Ciencias Contable, Financieras y Administrativas, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14932/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CALDERON_DE_LA_CRUZ_DINA_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cañari, A. (28 de Agosto de 2017). *Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales*. Obtenido de <http://blogs.usil.edu.pe/relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales>

- Carrillo, S. (2013). *La recaudación tributaria en el Perú. La política tributaria*.
Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos105/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria.shtml>
- Ccaccya, D. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Lima.
- Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. *In Crescendo Institucional, Vol. 7, No. 1, 50-63.*
- Chavez Ackermann, P. (1993). *La tributacion*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319656403_LA_TRIBUTACION
- 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
- ConceptoDefinicion. (2014). *Definición de Método Cuantitativo*. Obtenido de <https://conceptoDefinicion.de/metodo-cuantitativo/>
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.

- 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
- EnciclopediaEconómica. (2013). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Estíbaliz de Prado. (13 de Febrero de 2018). *Control interno y auditoría*. Obtenido de <https://www.audalianexia.com/blog/author/estibaliz-de-prado/>
- Fernández Jaime, R. J. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en la mYPES de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario Peruano*. Universidad Nacional de Huancayo del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2310/Fern%C3%A1ndez%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fidias G., & Arias. (21 de Abril de 2013). *Investigacion Descriptivo*. Obtenido de http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-disenio-de-la-investigacion_21.html
- Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831
- Galindo, J. (2014). *Tributación de personas morales y personas físicas*. México: Grupo Editorial Patria S.A. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dHu6BgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=definici%C3%B3n+de+tributaci%C3%B3n&ots=yPoTMQg9rl&s>

ig=SR0XtuhLH2enx03FOAnW0L1si30#v=onpage&q=definici%C3%B3n%
20de%20tributaci%C3%B3n&f=false

Gitman. (1997). *Necesidad de Financiamiento de una Empresa*. Obtenido de
[https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-
FKC9VP4JMY](https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY)

Gómez, G. (11 de Mayo de 2001). *Control interno en la organización empresarial*.
Obtenido de [https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-
empresarial/](https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/)

Hernández Sampier, R. (2004). *Investigación no Experimental*. Obtenido de
https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011).
Metodología de la Investigación. Obtenido de
<https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*.
México: McGrawHill.

Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad
en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de
Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para opatr el título
Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los
Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y
Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANC
IAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANC
IAMIENTO_COMPETITIVIDADADO_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf)

f?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECSO4L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor

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

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

Linares Vizcarra, M. L. (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 Rodriguez, M. J. (27 de Junio 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 Torres, J. B. (2016). *Control Interno* . Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Modigliani , & Miller . (1958). *Teoría de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Molina, G. (2018). *Conoces la importancia de las pymes? ¡Te la explicamos*. Obtenido de <https://www.gestionar-facil.com/importancia-de-las-pymes/>
- Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.
- Mori Arévalo, B. K. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10980/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_AREVALO_BERTHA_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>

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

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

Prado Gonzales, C. (2015). *Omisión, subvaluación evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el distrito de Ayacucho 2015*. Para optar al título profesional de abogada, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/818/Tesis%20D68_Pra.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*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.

- Soriano, J. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.
- Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>
- SUNAT. (28 de Octubre de 2014). *Definición e importancia de Tributación*. Obtenido de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>
- SUNAT. (2019). *¿Qué es una MYPE?* Obtenido de <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). *Definición de Control Interno*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>
- 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>

- Vargas, C. (2012). El principio de justicia en la tributación. *Económicas CUC*, 33, 9-32. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319990352_El_principio_de_justicia_en_la_tributacion
- 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>
- Wong Torres, Z., & Salcedo Guzmán, L. (2018). *Las MICRO y pequeñas empresas en nuestro Días*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20(1).pdf)

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 financiamiento, tributación y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “VALLE QORIMAYO OSCAR” 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

Financiamiento

- 1) ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?
1=Nunca
2=Casi nunca
3= A veces
4=Casi siempre y
5=Siempre.

- 2) ¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?
1=Nunca
2=Casi nunca
3= A veces
4=Casi siempre y
5=Siempre.

3) ¿Cree usted que la empresa necesita un financiamiento?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

4) ¿Cree usted que los créditos adquiridos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

5) ¿Al querer adquirir un financiamiento encontró limitaciones?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

6) ¿Cree que la empresa mejoraría gracias a los servicios financieros?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

7) ¿Cree usted que las empresas cuentan con una eficiente estructura de financiamiento?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

8) ¿Cree usted que la cultura de trabajo contribuye en el crecimiento de las empresas?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

Tributación

9) ¿El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

10) ¿La empresa cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

11) ¿Cree usted que el personal está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

12) ¿Cree que los libros de contabilidad se encuentran al día?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

13) ¿Es importante que la empresa cumpla con los pagos de los tributos?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

14) ¿Cree usted que los Libros de Contabilidad mejorarían la captación tributaria?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

15) ¿Cree usted que la Tributación; es considerada un problema tanto económico como político?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

16) ¿Cree que la tributación está referido al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

Control interno

17) ¿La empresa cuenta con un control interno?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

18) ¿Desearían que la empresa implemente un control interno?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

19) ¿Estarían dispuestos a ser capacitados acerca del control interno?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

20) ¿El control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada empresa?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

21) ¿Cree usted que el Control Interno contribuiría en la gestión de las empresas de construcción?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

22) ¿Cree usted que con el control interno permitiría detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

23) ¿Cree que el desempeño empresarial eficiente depende de un control interno?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

24) ¿Cree que el control interno es considerado como un proceso, dirigido por la junta de directores y la administración de la organización?

1=Nunca

2=Casi nunca

3= A veces

4=Casi siempre y

5=Siempre.

Gracias por su Apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación de Datos

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

1

Vista de datos

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20603083548 - VALLE QORIMAYO OSCAR E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 10/04/2018
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. AYACUCHO NRO. S/N URB. QUEROBAMBA (A DOS CUADRAS DE PLAZA PRINCIPAL) AYACUCHO - SUCRE - QUEROBAMBA
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIU 45207 - CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): NINGUNO
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 02/07/2019
Afiliado al PLE desde: -
Padrones: