

---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Rodríguez Zumaeta Marisella

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

## **Título de Tesis**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

.....  
**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**  
**PRESIDENTE**

.....  
**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**MIEMBRO**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**  
**MIEMBRO**

.....  
**Mg. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL**  
**ASESOR**

### **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 Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mis padres por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

A Dios, por darme la vida y a mis padres por darme su amor incondicional.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) tienen entre 28 a 37 años de edad. El 64,3% (18) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 57,1% (16) son convivientes. El 75% (21) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 75% (21) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 67,9% (19) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. **Respecto al financiamiento.** El 46,4% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 67,9% (19) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 32,1% (9) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 82,1% (23) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 60,7% (17) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 50% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control

interno. El 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno. El 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno. El 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 85,7% (24) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 71,4% (20) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 71,4% (20) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día. El 53,6% (15) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,1% (16) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 67,9% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,1% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,7% (17) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mypes.

## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the improving proposals of financing, profitability, internal control and tributes of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item bookstores of the district of Callería, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 28 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** Of them the microcomputer and polled small businesses establishes himself that the 42.9 % ( 12 ) have between 28 37 elderly years. The 64.3 % ( 18 ) of the polled representatives belong to male sex. The 57.1 % ( 16 ) are convivientes. The 75 % ( 21 ) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 75 % ( 21 ) of the representatives of the opinion poll have between 6 10 years in the item. The 67.9 % ( 19 ) of the representatives of the opinion poll aim at generating income for the family. **In relation to financing.** The 46.4 % ( 13 ) of them microcomputer and small businesses his financing belong to banking houses. The 67.9 % ( 19 ) of the polled representatives his interest rate is of 1 to the 4 %. The 39.3 % ( 11 ) of the polled representatives received the amount of 1001 to 5000 new suns. The 42.9 % ( 12 ) of the polled representatives accomplish its long-term financing. The 32.1 % ( 9 ) is for working capital. **In relation to the profitability.** The 50 % ( 14 ) mentions that financing improves the profitability. The 82.1 % ( 23 ) mentions that the profitability has gotten better with internal control. The 60.7 % ( 17 ) mentions that the profitability has gotten better with the tributes that I pay. The 50 % ( 14 ) mentions that the profitability has improved the last years. **In relation to**



**internal control.** The 71.4 % ( 20 ) mentions that his company does not count on internal control. The 60.7 % ( 17 ) mentions that he does not know something relative to internal control. The 57.1 % ( 16 ) mentions that he would improve internal control. The 82.1 % ( 23 ) mentions that he would wish to count on internal control. The 67.9 % ( 19 ) mentions that if he is willing to be qualified in internal control. **In relation to the tributes.** The 85.7 % ( 24 ) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 71.4 % ( 20 ) do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 71.4 % ( 20 ) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 57.1 % ( 16 ) do not show accounting books a day. The 53.6 % ( 15 ) if they had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 57.1 % ( 16 ) the declared tributes have been paid in their opportunity to tax administration. The 67.9 % ( 19 ) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.1 % ( 16 ) mention that they do not know infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 60.7 % ( 17 ) mention that if it feels motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 60.7 % ( 17 ) mention that his company can get better if he counts on a tributary planning.

**Key words:** Financing, profitability, internal control, taxes, and Mypes.

## INDICE

Título de Tesis .....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	viii
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. Enunciado del problema.....	24
1.2. Objetivo general .....	25
1.3. Objetivos específicos .....	25
1.4. Justificación de la investigación.....	25
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	26
2.1. Antecedentes .....	26
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	26
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	38
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	52
2.1.4. Antecedentes Locales .....	56
2.2. Marco Teórico.....	61
III. METODOLOGÍA .....	83
3.1. Tipo y Nivel.....	83
3.1.1. Tipo.....	83
3.1.2. Nivel.....	83
3.2. Diseño de la investigación .....	83
3.2.1. Cuantitativo.....	83
3.2.2. No experimental.....	84
3.2.3. Transversal.....	84
3.2.4. Retrospectivo .....	84
3.2.4. Descriptivo.....	84

3.3. Población y muestra.....	84
3.3.1. Población .....	84
3.3.2. Muestra .....	85
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	85
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	90
3.5.2. Instrumentos.....	90
3.6. Plan de análisis.....	90
3.7. Matriz de consistencia .....	91
3.7. Principios éticos.....	93
3.7.1. Principios éticos.....	93
3.7.2. Respeto por las personas.....	93
3.7.3. Beneficencia.....	94
3.7.4. Justicia .....	94
IV. RESULTADOS .....	94
4.1. Resultados .....	94
4.2. Análisis de los resultados.....	125
V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS .....	130
5.1. Conclusiones .....	130
<b>5.2. Propuestas.....</b>	<b>132</b>
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	135
6.1. Referencia Bibliográfica .....	135
6.2. ANEXO .....	140
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	149
• Tabla de Fiabilidad .....	155

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa .....	95
Tabla 2 Sexo .....	96
Tabla 3 Estado civil .....	97
Tabla 4 Grado de Instrucción.....	98
Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	99
Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas .....	100
Tabla 7A donde acudió para obtener el financiamiento .....	101
Tabla 8 Qué tasa de interés mensual pagó .....	102
Tabla 9 Que monto Promedio de crédito solicitó .....	103
Tabla 10 Tiempo del crédito que solicitó .....	104
Tabla 11 El crédito financiero ha sido invertido en.....	105
Tabla 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron? .....	106
Tabla 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno? .....	107
Tabla 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó ....	108
Tabla 15 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años? .....	109
Tabla 16 Su empresa cuenta con control interno? .....	110
Tabla 17 Conoce algo referente al control interno? .....	111
Tabla 18 ¿Mejoraría el control interno su empresa?.....	112
Tabla 19 ¿Desearía contar con control interno? .....	113
Tabla 20 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	114
Tabla 21 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	115

Tabla 22 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	116
Tabla 23 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	117
Tabla 24¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	118
Tabla 25 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	119
Tabla 26¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	120
Tabla 27 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	121
Tabla 28 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	122
Tabla 29 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	123
Tabla 30 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? ...	124

## INDICE DE GRAFICOS

Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa .....	95
Gráficos 2 Sexo.....	96
Gráficos 3 Estado Civil.....	97
Gráficos 4 Grado de Instrucción .....	98
Gráficos 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	99
Gráficos 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas .....	100
Gráficos 7 A donde acudió para obtener el financiamiento.....	101
Gráficos 8 Qué tasa de interés mensual pagó .....	102
Gráficos 9 Que monto Promedio de crédito solicitó.....	103
Gráficos 10 Tiempo del crédito que solicitó.....	104
Gráficos 11 El crédito financiero ha sido invertido en .....	105
Gráficos 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron? .....	106
Gráficos 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?... ..	107
Gráficos 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó .....	108
Gráficos 15 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años? .....	109
Gráficos 16 Su empresa cuenta con control interno? .....	110
Gráficos 17 Conoce algo referente al control interno? .....	111
Gráficos 18 ¿Mejoraría el control interno su empresa?.....	112
Gráficos 19 ¿Desearía contar con control interno?.....	113
Gráficos 20 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno? .....	114
Gráficos 21 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? .....	115

Gráficos 22 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	116
Gráficos 23 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	117
Gráficos 24 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	118
Gráficos 25 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	119
Gráficos 26¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	120
Gráficos 27 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	121
Gráficos 28 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	122
Gráficos 29 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	123
Gráficos 30 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? .....	124

## I. INTRODUCCIÓN

### • **Financiero**

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las micro y pequeñas empresas utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.



En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el financiamiento a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la

mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al financiamiento.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe”, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%6), y el 2% de las exportaciones. Son

un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

#### • **Rentabilidad**

Los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el

leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, financiamiento que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del financiamiento, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de financiamiento, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas

innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

#### • **Control Interno**

Vivimos inmersos en una sociedad en la que las Micro y pequeñas empresas forman parte muy importante dentro del desarrollo económico del Perú, sin embargo éstas se encuentran en un entorno asociado a la ausencia del Control Interno dentro de sus operaciones; tema que pone sobre el tapete, qué está pasando con el ambiente de control, la capacidad para evaluar riesgos y establecer actividades de control que incluyan un adecuado monitoreo y seguimiento; recordemos que los fraudes han llevado a la caída de empresas, pérdidas de activos e inversiones, costos legales significativos, despido y detención de ejecutivos clave, y la erosión de la confianza en los inversionistas, el gobierno y la sociedad en general. Frías (2013).

El control interno es el conjunto de medidas que implementa la empresa para reducir los riesgos en sus operaciones, en línea con los objetivos del negocio y las leyes que deben cumplir. En la vida cotidiana protegemos nuestras pertenencias con diversas acciones, por ejemplo, cerrando la puerta

de la casa con seguro. Así, las empresas también incorporan en sus procesos un conjunto de medidas preventivas llamado control interno. El control interno es necesario para preservar las empresas. Los empresarios están entendiendo que para hacer negocios deben ser socialmente responsable, pero también necesitan un adecuado sistema de control que les permita salvaguardar los activos y mejorar la eficiencia en las operaciones”. Por lo antes expuesto, la preocupación que existe en las empresas del sector comercio es el manejo de un adecuado sistema de control interno que permita mejorar la gestión, y de esa manera minimizar pérdidas y optimizar el uso de los 10 recursos a través del manejo de información confiable y la toma de decisiones adecuadas y favorables para la organización, el sistema de control interno es una herramienta útil con la cual la administración asegura el desarrollo adecuado y eficiente de las operaciones de la empresa. Un adecuado sistema de control interno nos facilita identificar los puntos débiles de la organización que se suscitan durante el desarrollo de las actividades en las diferentes áreas. En el Perú existe un número considerable de empresas que no cuenta con un sistema de control interno, la implementación de un sistema de control interno es de gran importancia para obtener resultados de eficiencia, eficacia y economía en la gestión empresarial, lo que permite el logro de los objetivos trazados.

- **Tributos**

Nauta es una ciudad que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de la ciudad de Loreto ha empezado a establecer

mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y financiamiento; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Nauta y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Loreto. En Nauta existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes del distrito de Nauta. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

### **1.1. Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019?



## **1.2. Objetivo general**

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

## **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

## **1.4. Justificación de la investigación**

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

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

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

##### **• Financiamiento**

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera

de tu empresa. Nos informa que, “Es en la crisis que nacen las grandes estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de Oportunidades. (...) así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro”. Par 11.

Siguiendo con Gilarias (2016), también nos menciona que ante la crisis “Es el momento de optimizar los recursos materiales y humanos. Maximizar los beneficios de nuestras empresas. Los empresarios nos encontramos con muchos retos. El incumplimiento de las normas legales puede devenir en problemas laborales y contingencias tributarios que pueden llegar a provocar el cierre temporal o definitivo de la empresa. Asesórese con profesionales contables, financieros, legales y tributarios y pague sus impuestos” Par 11.

Soria (2016), en su trabajo *Capital & Bolsa - España*, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico,

apoyando sobretudo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”. Par 1.

“A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad." Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par 17)

“PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el Estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea”. (Soria Arturo, 2016, par 18)

“Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es

que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19)

#### • **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par 7)

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que

se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9)

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11)

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

## • Control interno

Agregando, Municipio al día (2013), en un artículo publicado en su página web titulado: El Sistema de Control, manifiesta El sistema Nacional de Control es descentralizado: en cada municipalidad debe existir un órgano de control institucional que depende directamente de la Contraloría General de la República. Sin embargo, esto no ocurre en un gran número de municipalidades distritales, no porque se quiera evadir las acciones de control sino porque su economía no lo permite. Por tal razón, es permitido que las municipalidades distritales coordinen con las provinciales a fin que estas cumplan con prestarles el apoyo necesario. El Control Gubernamental es interno y externo.

El control interno, Comprende las acciones de control previo, simultánea y de verificación posterior que realiza la Municipalidad, con la finalidad de que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se realicen eficiente y correctamente. El control interno es previo, simultáneo y posterior: Lo que se busca con el control previo es anticiparse a los problemas que pudieran presentarse en el ejercicio de la gestión, a partir de la detección de posibles errores en la acción municipal, con el control simultáneo se busca corregir los problemas conforme estos se vayan presentando en el ejercicio de la gestión municipal. El control interno previo y simultáneo compete exclusivamente a las autoridades, funcionarios y servidores públicos de la

municipalidad, el control interno posterior es ejercido por los superiores del servidor o funcionario municipal ejecutor de la actividad, y fundamentalmente por el órgano de control institucional. El control posterior busca corregir los problemas luego de que estos se presentan.

El Órgano de Control Institucional, la misión del Órgano de Control Institucional es promover la correcta y transparente gestión de los recursos y bienes de la Municipalidad, evaluando y verificando los aspectos administrativos del uso de los recursos y bienes de la municipalidad, así como la gestión y ejecución llevadas a cabo, en relación con las metas trazadas y los resultados obtenidos. Brinda especial atención a la legalidad y eficiencia de sus actos y operaciones.

Su ámbito abarca a todos los órganos de la Municipalidad y a todos los actos y operaciones de esta. Este órgano se encuentra bajo la jefatura de un funcionario que depende funcional y administrativamente de la Contraloría General de la República, área que emite informes anuales al Concejo Municipal sobre el ejercicio de sus funciones y del estado del control del uso de los recursos municipales.

Sus observaciones, conclusiones y recomendaciones deben ser públicas. La auditoría de los estados financieros y



presupuestarios de la municipalidad se realiza anualmente de acuerdo a lo establecido por la Contraloría General de la República.

El control externo, Está constituido por las políticas, las normas, los métodos y procedimientos técnicos que aplica la Contraloría General para supervisar la gestión pública, especialmente la captación y el uso de los bienes y recursos municipales. Si bien, el Órgano de Control Institucional realiza acciones de control posterior de manera permanente, la Contraloría General también está facultada para hacerlo, pero de manera selectiva, es decir, seleccionando a las instituciones públicas, para ello coordina con los OCI de cada municipalidad.

Hluppi (2010), en su blog titulado: Control interno Hoy. Modelos de Control Interno. Dice que en los últimos años, a consecuencia de los numerosos problemas detectados en las entidades de corrupción y fraudes, que han involucrado hasta corporaciones internacionales, se ha fortalecido e implementado el Control Interno en diferentes países, ya que se han percatado de que este no es un tema reservado solamente para contadores sino que es una responsabilidad también de los miembros de los Consejos de Administración de las diferentes actividades económicas de cualquier organización o país.

La presente investigación data de los modelos de control aplicados a la auditoría informática, ya que los modelos de control

son informes que permiten seguir las pautas para la elaboración de los sistemas de control interno, a continuación se describen algunos modelos como son el COSO, el COCO, el CADBURY, el COBIT, el TURNBULL y el AEC por mencionar algunos, ya que existen muchos más modelos.

Gerrero & Portillo & Denny (2010), en su tesis denominado “sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de San Sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010”, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

Por tal razón es necesario que exista una adecuada organización y funcionamiento que permita lograr sus objetivos, para ello es imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y financieras en forma eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles.

Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado “Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO

para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010”. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

De otro lado Hatta (2007), catedrático japonés, señala, El fortalecimiento de los controles internos corporativos y la respuesta corporativa impulsada por las tecnologías de la información”, dice que a comienzos de los siglos XXI, EE.UU., registró una serie de escándalos corporativos, en los que estuvieron implicados ejecutivos de diversas empresas. Una de las causas del escándalo, fue la escasez de información ofrecida, desde los niveles más bajos de la jerarquía corporativa, a los escalones más altos, ya que no se había establecido mecanismos de control interno. Todo esto afectaba la credibilidad de los estados financieros.

Al igual que en EE.UU., la divulgación problemática de información falsa en los estados financieros en Japón, desde la primavera del 2004, fomentó la desconfianza hacia el mercado de valores japonés y forzó la revisión global del sistema de divulgación japonés. Consecuentemente, en diciembre de 2004, el Consejo del Sistema Financiero de la Agencia de Servicios Financieros (FSA, por sus siglas en inglés) recomendó que la evaluación y verificación de los controles internos relativos a la

notificación y registro de la información financiera, fueran obligatorias, para garantizar la credibilidad del sistema de divulgación.

Solórzano (2004), nos señala en su tesis doctoral, “Diseño e Implantación de un sistema de control interno y de gestión para optimizar el uso de los recursos humanos, materiales y financieros de una empresa de servicios”, Con la implementación de este trabajo obtuvo una visión integral de la organización, referente a si está alcanzando los objetivos y metas que se ha planteado, así también los recursos utilizados y las acciones ejecutadas, con la finalidad de evaluar su gestión para redefinir sus estrategias en el caso que se amerite. Este sistema también colabora para la realización de auditorías de gestión en el sector público.

#### • **Tributos**

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban

empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

Rodríguez (2014), en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de

dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

#### **• Financiamiento**

Según Garrido Koechlin (2018), “Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía”, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía

llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y los primeros beneficiados serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. "La morosidad mejorará porque la economía está mejorando. Así conforme el PBI siga creciendo, la mora se estabilizará y comenzará a bajar hacia fines de año, pues se trata de un proceso gradual", dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%.

Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar el financiamiento de las MYPEs, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son

la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de financiamiento y crecimiento empresarial.

Por otro lado, Aguilar (2004), en su investigación el financiamiento de las micro y pequeñas empresas en Puno, ha intentado explicar el mecanismo de financiamiento de las micro y pequeñas empresas en Puno, además de analizar la demanda de financiamiento se intenta determinar las variables que influyen sobre la demanda, para tal efecto se ha hecho un análisis de la oferta y demanda de crédito, se ha considerado a 139 micro y pequeñas empresas de los diferentes CIU. Bajo este contexto, trato de analizar el impacto de las variables capacitación, edad, localización, experiencia de los micros y pequeños empresarios, tamaño de la unidad empresarial, valor de los activos y número de empleados, así como los efectos de otras variables relevantes y lograr con ello una explicación adecuada del comportamiento del financiamiento de las micros y pequeñas empresas.

#### • **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio



de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes

alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

El Diario El Comercio. (06 de agosto del 2014), en su artículo: “Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares”. Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los

indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

“El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop se mencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que

usted hable de finanzas con sus hijos”. (García Gutiérrez, 2016, par 2-6)

“El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

“En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto”, dijo al respecto. ( (García Guitierrez, 2016), par 9)

“El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo

que se plantea”. (García Gutiérrez, 2016, par 10)

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad”, refirió la directora del Mide, (...), “Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero”, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15)

#### • **Control interno**

Layme (2015), en su tesis titulado: Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014, sustentado en la Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú; su objetivo general fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la sub gerencia de personal y bienestar social de la municipalidad

provincial de Mariscal Nieto, mediante pruebas de cumplimiento de normas, revisión de documentos de gestión, aplicación de encuestas y entrevistas; el diseño fue no experimental descriptivo transversal, la población fueron los funcionarios y servidores de la municipalidad, la muestra fue 16 y los resultados fueron: Los resultados se afirma que, en las actividades y funciones de la SPBS tiene deficiencias tanto en la emisión como en la implementación de normas, documentos de gestión lo que se corrobora con la evaluación de las debilidades y fortalezas, el grado de implantación de las normas y procedimientos de control interno en general de los cinco componentes es “insatisfecho” desde la percepción de los funcionarios y servidores del SBS, que está dentro del rango de inaceptable, analizando sus fortalezas y debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno en las actividades y funciones de la SPBS, se mantiene un 77% de debilidades, así como en la implementación de normas de control interno tiene un 69% del total de los cinco componentes de control interno por lo mismo, es necesario que se implementen normas y procedimientos de control interno que permita a la SPBS mejorar la gestión de sus actividades.

Castillo Romero Abraham (2009), sostiene en su Tesis: "Sistema de control interno: instrumento para la efectividad de las municipalidades" quien concluye; "El sistema de control

interno como el instrumento para que las municipalidades logren sus metas, objetivos y misión institucional”, en cuanto se puede afirmar:

Se considera al control interno como parte de la gestión y por tanto como herramienta facilitadora de todo lo que tienen que hacer las municipalidades para tener el apoyo ciudadano.

Dentro de la investigación realizada por Celis (2009), en su trabajo de investigación denominado: “Sistema de control interno para la eficacia de la Cooperación Técnica Internacional”, concluye que el sistema de control interno llevado a cabo en forma previa, simultánea y posterior es un instrumento facilitador de la eficacia de la cooperación técnica internacional que permite ayudar a determinados sectores que necesitan de recursos operativos de los gobiernos locales, lo que permitirá finalmente tener los servicios que exige la comunidad.

Morante (2009), en su Tesis de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo de Huaraz, denominado: “El control social y el buen uso de los recursos financieros en las Municipalidades del Perú”. El presente trabajo de investigación utilizo el método descriptivo – analítico, llegando a la conclusión de que un mal control social en los gobiernos locales, es por la falta de compromiso de alcaldes y regidores con la planificación del desarrollo concertado y los procesos participativos en los que no tienen presencia activa, por tanto al

no estar involucrados no respetan los acuerdos y mucho menos son conscientes si estos acuerdos responden a los proyectos priorizados en el plan de desarrollo concertado dejando en manos del equipo técnico y funcionarios municipales, la conducción de los mismos quienes muchas veces por falta de preparación y capacidad decisoria debilitan el proceso. Por tanto estos espacios de participación y control ganados por la población se convierten en un formulismo que hay que realizarlo por cumplir con la ley

Afirma Vega (2008), en su investigación sobre los recursos Recaudados por las municipalidades determinó que todos estos ingresos, deducido un pequeño gasto financiero, determinan que los gobiernos regionales puedan gastar S/.9.211 millones en la compra de bienes y servicios para sus respectivas jurisdicciones. Finalmente, el ingreso de los gobiernos locales en conjunto asciende a S/.6.516 millones de nuevos soles, los mismos que provienen de las siguientes fuentes: transferencias del gobierno nacional (S/ 4,261 millones, procedentes del IPM, canon y otros), recaudación directa de impuestos y otras tasas (S/.2.238 millones, provenientes del impuesto predial, arbitrios, licencias, etc) e ingresos financieros (S/ 17 millones). Deducidos los gastos financieros (S/.70 millones), las municipalidades gastan S/ 6,446 millones en sus respectivas localidades.

El porcentaje de pobreza total de la provincia de Morropón



es de 53,1%, siendo la tercera provincia más pobre de la región. (INEI, 2012b). Además, es una de las provincias más expuestas a fenómenos naturales extremos. El IDH es de 0,544, con lo cual la provincia de Morropón queda en el puesto 113 de las 198 provincias del Perú.

Igualmente, Aguirre (2006), explica que son los controles métodos establecidos para garantizar la protección de los activos y la viabilidad y validez de los registros contables. Este control contable no solo se refiere a normas de control con fundamento puro contable (como, por ejemplo, documentación, soporte de los registros, conciliación de cuentas, repaso de asientos, normas de valoración, etc.) Sino también a todos aquellos procedimientos que, afectando la situación financiera al proceso informativo, no son operaciones estrictamente contables o de registros (es decir, autorizaciones de cobros y pagos y conciliaciones bancarias, comprobación de inventarios, etc.

Es decir, León Zevallos (2005), comenta en el proceso administrativo de control interno en la gestión municipal. En este trabajo se resalta el control de las distintas actividades administrativas, financieras, contables, legales y la relación de la municipalidad con la comunidad, elemento que desde siempre ha sido necesario resaltar y sobre el cual no se ha hecho mucho. Este trabajo tiende a propiciar un moderno y eficaz instrumento de control administrativo que implica un cambio en la estructura

del órgano responsable que el control interno funcione de manera integral, efectiva y eficiente que asegure en lo posible un control permanente de todos los procedimientos del organismo municipal a fin de que cada acción sea ejecutada ejerciendo una estricta y permanente vigilancia del cumplimiento de las medidas de control previo, concurrente y posterior.

Visto que Urdaneta (2003), en la investigación realizado sobre control interno del inventario de materiales C.A. Enelven distribuidora (Eneldis), explicó sobre la importancia de los procedimientos que la organización debe establecer para afianzar los controles para el manejo del inventario que permitieron minimizar los riesgos y obtener efectividad de la gestión y altos niveles de desempeño.

Sin embargo, Campos (2002), en su tesis, “Los procesos de control interno en el departamento de ejecución presupuestal de una institución del estado”, se logró demostrar que la mejor administración de toda organización dentro del mundo globalizado, requiere de un eficiente sistema de control interno que permita alcanzar los objetivos planteados en forma eficaz y con un correcto empleo de los recursos asignados permitiendo a las instituciones maximizar sus rendimientos. El control interno dentro del organismo en estudio, está implementando en todos sus niveles; encontrándose en la actualidad acondicionándose a las nuevas normas dictadas en materia de control, así como de

acuerdo a las características y problemática de la presente investigación.

#### • **Tributos**

Limaco & Mundaca (2013), en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), las obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias; Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

### 2.1.3. Antecedentes Regionales

#### • **Financiamiento**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe financiamiento de terceros, el 76% recibe financiamiento de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/5,000 a

S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

#### • **Rentabilidad**

Alarcón & Rosales (2014), en su tesis denominada: “Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa “Panificación Arte Distribuidores SAC” de la Ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014” universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopilaron los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario. Con los datos obtenidos los autores concluyen que: al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcón R. & Rosales L; 2014, pág.162). Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos un punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio

dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas. (Alarcón R. & Rosales L; 2014, pág.162 - 163).

#### • **Control interno**

Mendoza (2015), en su tesis titulado; Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- Periodo 2014. La investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua – Pucallpa periodo 2014. La investigación fue de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 18 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra poblacional representativa de 20 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Sepahua, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las principales características del control interno: El 75% de los encuestados conoce la ley del control interno, el 25% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 20% no pone en práctica el principio de eficacia, el 5% no aplica el principio de transparencia, en conclusión fueron que el 10% no aplica el componente de ambiente de control, el 15% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de

la información financiera: El 35% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 30% no aplica las características de la información financiera presupuestal: confiabilidad, el 50% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 60% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 15% no aplica los objetivos de los estados financieros: en recomendación debe formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa.

#### • **Tributos**

Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones. Las conductas delictivas no forma parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que

estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

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

##### **• Financiamiento**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del



distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

#### • **Rentabilidad**

Villegas (2016), el propósito de este estudio fue determinar la incidencia del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del rubro venta de pasajes aéreos del distrito de Ucayali, 2016, lo cual nos permitió obtener ideas de cómo opera el financiamiento del rubro en mención, El diseño utilizado en esta investigación fue no experimental, descriptivo y correlacional, La población se constituyó con 10 Micro y Pequeñas Empresas dedicadas rubro venta de pasajes aéreos, Para el recojo

de la información se utilizó un cuestionario estructurado, de los resultados obtenidos podemos concluir que los gerentes y/o representantes coinciden que la capacitación es un factor importante en la rentabilidad de sus empresas, además se determinó la incidencia entre el financiamiento y la rentabilidad, la cual fue establecida con la prueba de Chi cuadrado de Pearson obteniéndose un P valor de 0.002.

#### • **Control interno**

En este modo Manihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de

control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros

#### • Tributos

Barrantes & Santos (2013), en su tesis titulada: El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013. Concluye lo siguiente: El diseño e implementación de un Plan Tributario 2013 en la empresa, minimiza el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, mejorando la liquidez de la empresa, determina el correcto impuesto evitando reparos posteriores que originen desembolsos innecesarios. Con la ayuda del Planeamiento Tributario 2013, se demuestra que económica y

financieramente se obtienen resultados positivos, traducidos en liquidez y rentabilidad reflejadas en la utilidad de la misma y en el menor pago del Impuesto a la Renta sin recurrir a acciones elusivas y evasivas. La aplicación del Planeamiento Tributario arrojó resultados positivos en la empresa en estudio, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económica como financieramente en la determinación del Impuesto a la Renta, además la Gerencia debe establecer políticas y acciones de capacitación y actualización al personal, específicamente al personal del Área de Contabilidad en Temas Tributarios, principalmente en el Impuesto a la Renta que es el de mayor impacto en la empresa. La Planificación Tributaria, debe ser una parte relevante en la Organización de una empresa, ya que en la medida en que ésta planifique va a poder maximizar los ingresos y aplicar los beneficios tributarios que otorga la Ley, asimismo maximizar las utilidades del negocio y, por lo tanto, el retorno de la inversión de los propietarios. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma. Sánchez (2013), en su tesis titulada: Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2013. Tiene las

siguientes conclusiones: En general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%. De la aplicación del Planeamiento Tributario se muestra una mejora positiva a la Gestión del Departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC representada con 92% de eficiencia a los resultados. Las contingencias financieras y tributarias negativas se han reducido mediante la aplicación del planeamiento tributario y se ven reflejadas en la correcta distribución de los recursos que se utilizaba en el Pago de Tributos y Beneficios sociales. El planeamiento Tributario aplicado al Departamento de Recursos humanos de la empresa de transportes Ave Fénix SAC no concibe conductas delictivas, debiéndose evitar la simulación, datos falsos, y operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal que podrían afectar y dañar la salvaguarda de la empresa.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías del Financiamiento**

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión. Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios.

Por otro lado Domínguez (2009), sobre Fuentes de financiamiento a corto plazo; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar.

### **2.2.2 Teorías de la rentabilidad**

Se entiende como el resultado de dividir el “beneficio obtenido” entre el “capital invertido”. Supongamos que en el supuesto anterior, la compra de la casa asciende a 100.000 euros y la puesta en marcha del local, incluyendo los gastos asociados a la actividad, es de 190.000. Tras un estudio de la estimación de ingresos que va a producir cada opción, se desprende que en un año la vivienda genera unos ingresos de 10.000 euros y el negocio de 17.000 euros. A primera vista, montar el negocio parece la idea más lucrativa, pero si se comparan sus rentabilidades el escenario cambia. La compra de la vivienda para su posterior alquiler presenta una rentabilidad del 10% (tras dividir el

beneficio de 10.000 entre el capital invertido de 100.000) frente al 8,9% (17.000 entre 190.000) del negocio.

Por otro lado es preciso mencionar a Suárez H.(2008), en su artículo titulado “Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría” publica que el artículo busca establecer la importancia de la información para tomar decisiones financieras dentro de las empresas; describiendo como herramienta importante para el flujo de información, el sistema de control de gestión basado en indicadores. Es una investigación de tipo descriptiva, orientada hacia un diseño documental, de campo, no experimental. Inicialmente se abordó la teoría documentada de distintos autores, lo que permitió la preparación de un cuestionario de recolección de datos, aplicado a cinco hoteles de categoría media, ubicados en Maracaibo. Se concluye que, en las empresas es importante contar con indicadores financieros como herramienta para la toma de decisiones empresariales. La información empírica demostró que las empresas objeto de estudio fueron incrementando moderadamente su rentabilidad durante tres períodos económicos (2001-2003).

### **Tipos de Rentabilidad**

#### **La rentabilidad económica:**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica



nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$\frac{\text{RE} = \text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

### **La rentabilidad financiera:**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$\text{RF} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

### **Rendimiento del patrimonio (ROE)**

Rendimiento del Patrimonio o Rentabilidad Financiera (RF), es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La RF puede considerarse así una medida de rentabilidad más apropiada para los

accionistas o propietarios que la RE, y de ahí que sea el indicador de rentabilidad para los directivos que buscan maximizar en interés de los propietarios.

Una RF insuficiente supone una limitación a nuevos fondos propios tanto porque es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa como porque restringe la financiación externa. La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 u.m. de Patrimonio Neto de la empresa.

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Neto Patrimonial}}$$

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio). La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, el ratio más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. A medida que el valor del ratio de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será ésta.

### **2.2.3 Teoría del control interno**

El control interno comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos que tiene implantados una empresa o negocio, estructurados en un todo para la obtención de tres objetivos fundamentales: a) la obtención de información financiera correcta y

segura, b) la salvaguarda de los activos y c) la eficiencia de las operaciones (Guerra, 2009). El Control Interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en las empresas, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objetivo. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables (Reyes, 2013).

El Control Interno es un sistema que incluye todas las medidas adoptadas por una organización con el fin de proteger los recursos contra despilfarros, fraudes e ineficiencia, asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos contables y operacionales, evaluar el rendimiento en los diferentes departamentos y divisiones de la empresa (Ordoñez, 2012).

Teniendo en cuenta que el objetivo de toda empresa es maximizar el rendimiento para sus propietarios, la rentabilidad más interesante para el inversor es la rentabilidad financiera, puesto que compara el beneficio que queda para el propietario con los recursos financieros arriesgados por el mismo. Una rentabilidad financiera inferior o poco superior, a la que podría obtenerse en el mercado financiero, cierra las posibilidades de expansión de la empresa, pues no habría inversores dispuestos a invertir sus fondos en la misma, debido a que el riesgo que asumen sería mayor que la rentabilidad percibida. La rentabilidad

económica coincidirá con la rentabilidad financiera cuando la empresa se financie únicamente con fondos propios.

#### **2.2.4 Teoría de los tributos**

En su teoría sobre tributación, elaborada en 1817, señala que “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. xvii). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país. Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie

de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres. Rivero (2006).

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición del Financiamiento**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico. La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave.

### **2.3.2 Definición de Rentabilidad**

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en

otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

### **2.3.3 Definición del control interno**

Bacallao (s/f), define al Control interno como un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. La eficacia de la estructura de control

interno, revisión y actualización constante es una responsabilidad de todos los directivos de la entidad.

Alcagimi (2013), afirma que el 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.

Taboada (2011), define al control interno como el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo 53 las actitudes de las autoridades, directivos y el personal, organizadas e instituidas en cada Entidad, siendo reconocido como una herramienta para que la dirección de todo tipo de organización, obtenga una seguridad razonable para el cumplimiento de sus objetivos institucionales y esté en capacidad de informar sobre su gestión a las personas interesadas en ella.

#### **2.3.4 Definición de los tributos**

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de

alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección. Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas. Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo. El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

### **2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas**

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción,



transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

- **Definición** : La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.
- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.
- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el

apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.

- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.
- **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:** Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de

servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.

- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.
- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento

Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

#### **Ley del control interno**

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY Artículo 1° - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema

Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

### **Ley de los tributos**

**En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:**

- Incrementar la recaudación.
- Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

### **Administración de Gobierno Central**

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- Impuesto General a las Ventas: Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- Impuesto a la Renta: Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.

- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.
- **Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- **Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.

- Casinos y Tragamonedas: Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).
- Regalías Mineras: Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- Gravamen Especial a la Minería: Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva



correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

### **La Administración Tributaria Municipal**

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que “Los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente: (a) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala.

(b) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni

exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración.

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal , en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

#### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera.

### **Gobierno Regional**

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y Nivel**

##### **3.1.1. Tipo**

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

##### **3.1.2. Nivel**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

#### **3.2. Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.



Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos.

##### **3.2.1. Cuantitativo**

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **3.2.2. No experimental**

"La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.

### **3.2.3. Transversal**

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

### **3.2.4. Retrospectivo**

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **3.2.4. Descriptivo**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## **3.3. Población y muestra**

### **3.3.1. Población**

En esta investigación la población fue constituida por 31 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019, información obtenida a

través del trabajo de campo realizado por el investigador en el distrito de Callería departamento de Ucayali.

### 3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 90,3% del universo.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y	Son algunas	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Especificar

pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	características de las micro y pequeñas sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para La familia Otros: especificar

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	A donde acudió para obtener el financiamiento	Nominal: -Entidades bancarias..... -Prestamistas o usureros.....
		Qué tasa de interés mensual pagó	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: -corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en:	Nominal: - Capital de trabajo (%). - Mejoramiento y/o ampliación del local (%).

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	Nominal: Si No
		. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería,	Son algunas características relacionadas al control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Cuenta con control interno	Nominal: Si No
		Conoce algo referente al control interno	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No

2019.	librerías del distrito de Callería, 2019.	Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Desearía contar con control interno	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No



	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Fuente: Rodríguez (2019)

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomaron como principales variables al financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

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

#### **3.5.1. Técnicas**

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables

#### **3.5.2. Instrumentos**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 30 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

### **3.6. Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.7. Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS		
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 30 preguntas.		
			micro y pequeñas empresas		Grado de Instrucción Estado civil					
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro	Formalidad Motivo de formación				
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019			Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056		Número de trabajadores			
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019			Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro				Interés	Tasa de interés	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 28 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para
						Monto	Monto del crédito			
						Plazos	Plazo del crédito			
						Inversión	Inversión del crédito			
						Financiamiento	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad					

		librerías del distrito de Callería, 2019	Rentabilidad	Impuesto	Mejora rentabilidad	<b>TÉCNICA</b> ciencias sociales). Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta Encuesta
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad	
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad	
				Mejoraría el control interno		
				Desearía control interno Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Tributos	Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad	
				Se revisan los libros	Mejora rentabilidad	
				Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad	
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad	
				Tuvo problemas	Mejora rentabilidad	
				Los tributos declarados	Mejora rentabilidad	
				Existen formatos	Mejora rentabilidad	
				Conoce usted	Mejora rentabilidad	
				Se siente motivado	Mejora rentabilidad	
				Su empresa puede mejorar.	Mejora rentabilidad	

### **3.7. Principios éticos**

#### **3.7.1. Principios éticos.**

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

#### **3.7.2. Respeto por las personas**

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

### **3.7.3. Beneficencia**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

### **3.7.4. Justicia**

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

## **IV. RESULTADOS**

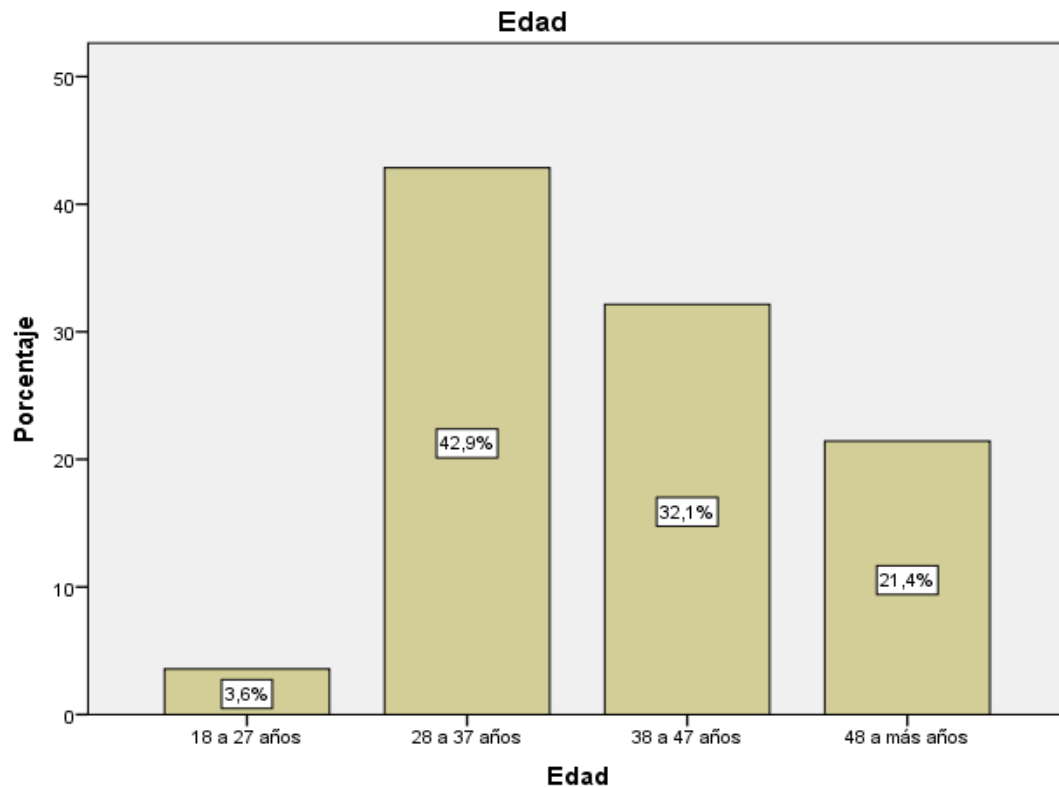
### **4.1. Resultados**

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Tabla 1 Edad del representante legal de la *empresa*

*Edad del representante legal de la empresa*

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 27 años	1	3,6
28 a 37 años	12	42,9
Válidos 38 a 47 años	9	32,1
48 a más años	6	21,4
Total	28	100,0



*Gráficos* / Edad del representante legal de la empresa

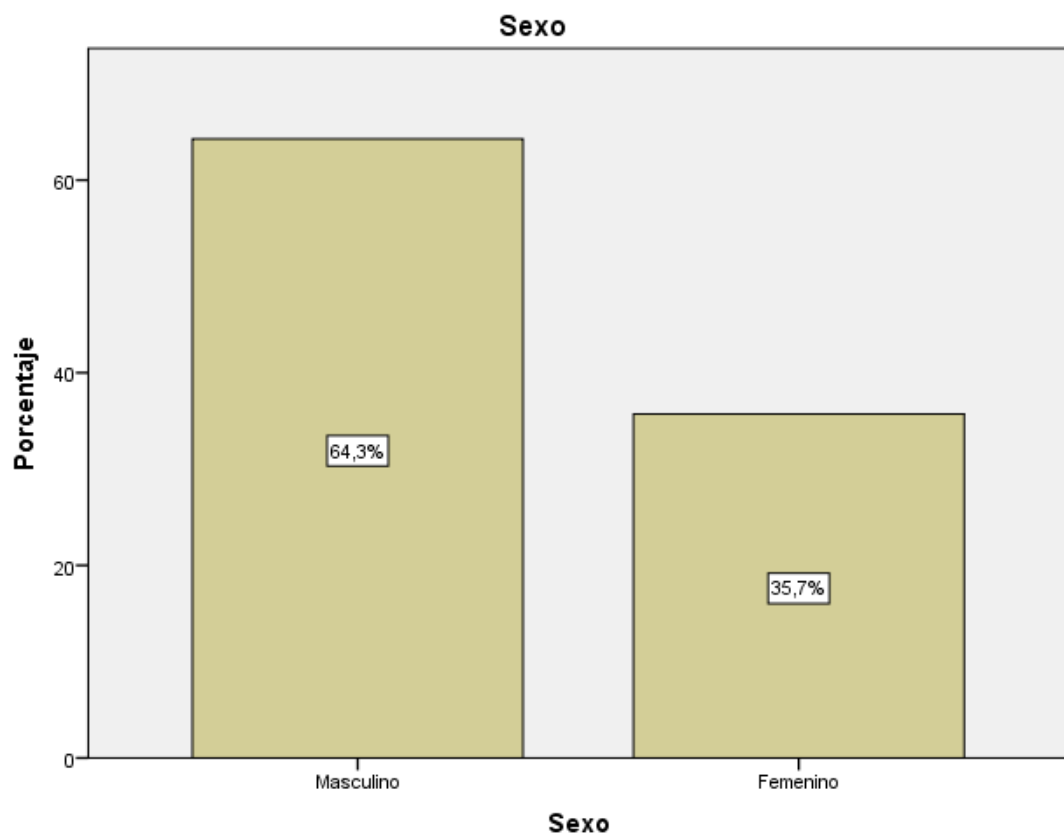
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) tienen entre 28 a 37 años de edad, el 32,1% (9) tienen de 38 a 47 años de edad, 21,4% (6) tienen de 48 años a más y el 3,6% (1) tienen de 18 a 27 años de edad.

Tabla 2 Sexo

Sexo

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	18	64,3
	Femenino	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 2 Sexo

## INTERPRETACIÓN

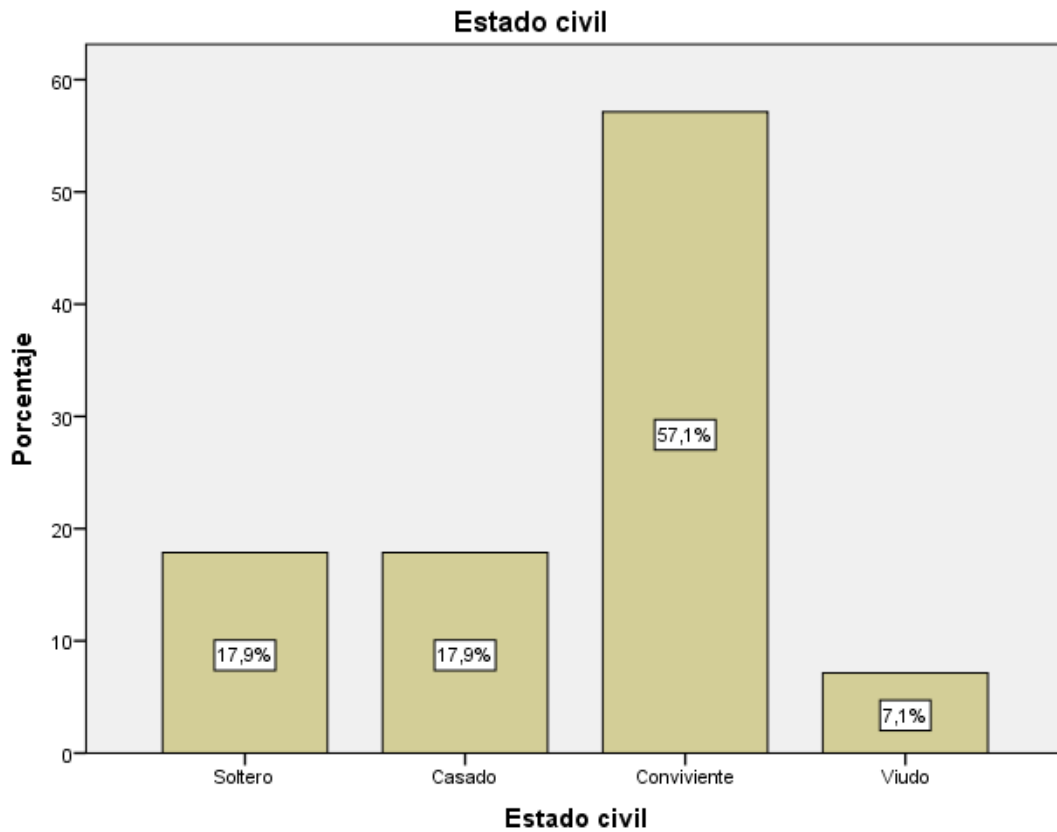
En la tabla e ilustración 2 se observa que, el 64,3% (18) de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 35,7% (10) son femenino.



Tabla 3 Estado civil

*Estado civil*

	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	5	17,9
Casado	5	17,9
Válidos Conviviente	16	57,1
Viudo	2	7,1
Total	28	100,0



*Gráficos 3 Estado Civil*

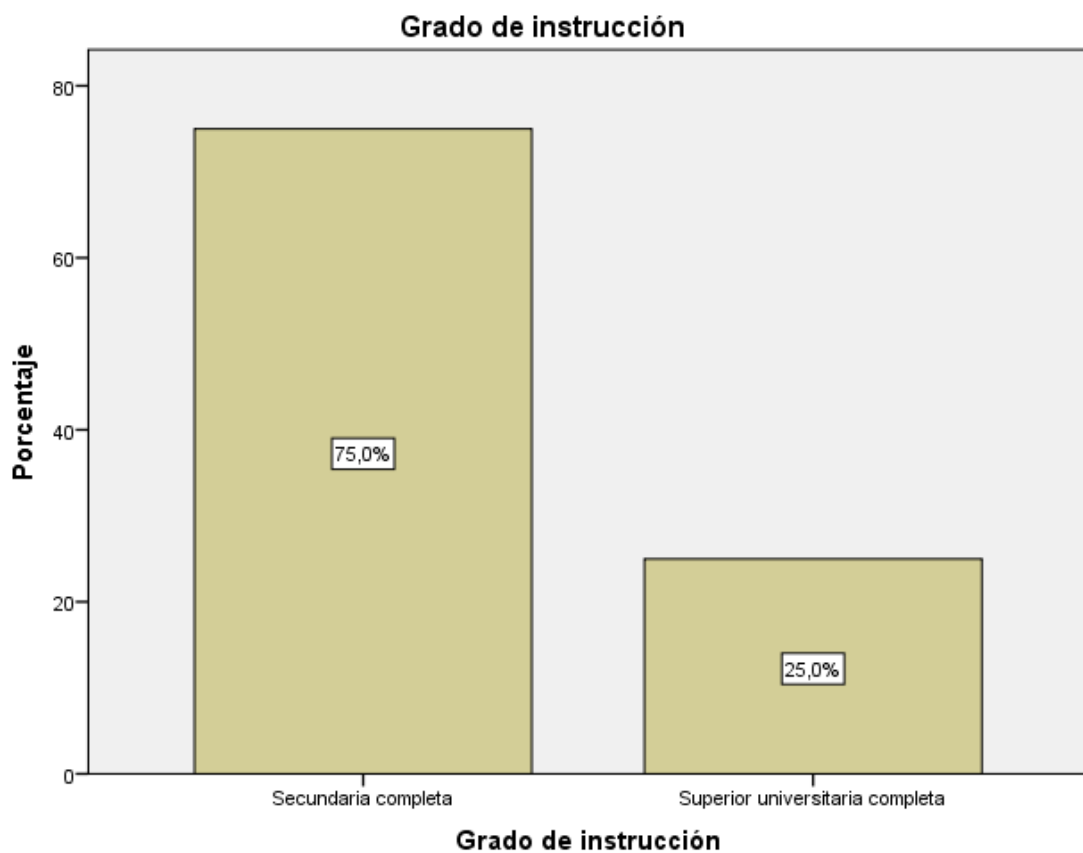
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 3 se observa que, el 57,1% (16) son convivientes, el 17,9% (5) son solteros, el 17,9% (5) son casados y el 7,1% (2) son viudos.

Tabla 4 Grado de instrucción

*Grado de instrucción*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Secundaria completa	21	75,0
Superior universitaria completa	7	25,0
Total	28	100,0



*Gráficos 4* Grado de instrucción

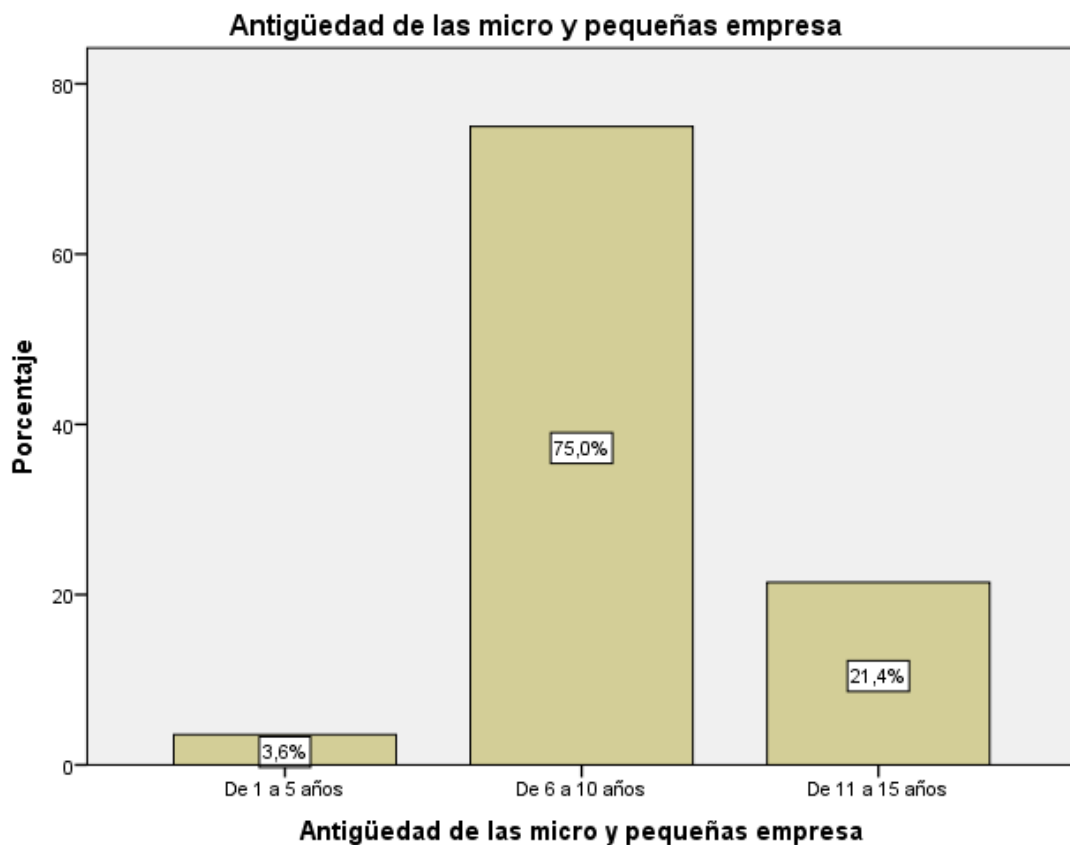
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 4 se observa que, el 75% (21) tienen secundaria completa y el 25% (7) tienen superior universitaria completa.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	1	3,6
De 6 a 10 años	21	75,0
De 11 a 15 años	6	21,4
Total	28	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 75% (21) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 21,4% (6) están entre 11 a 15 años y el 3,6% (1) están entre 1 a 5 años.

Tabla 5 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

*Objetivo de las micro y pequeñas empresas*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Dar empleo a la familia	6 21,4
	Generar ingresos para la familia	19 67,9
	Otros	3 10,7
	Total	28 100,0



Gráficos 5 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

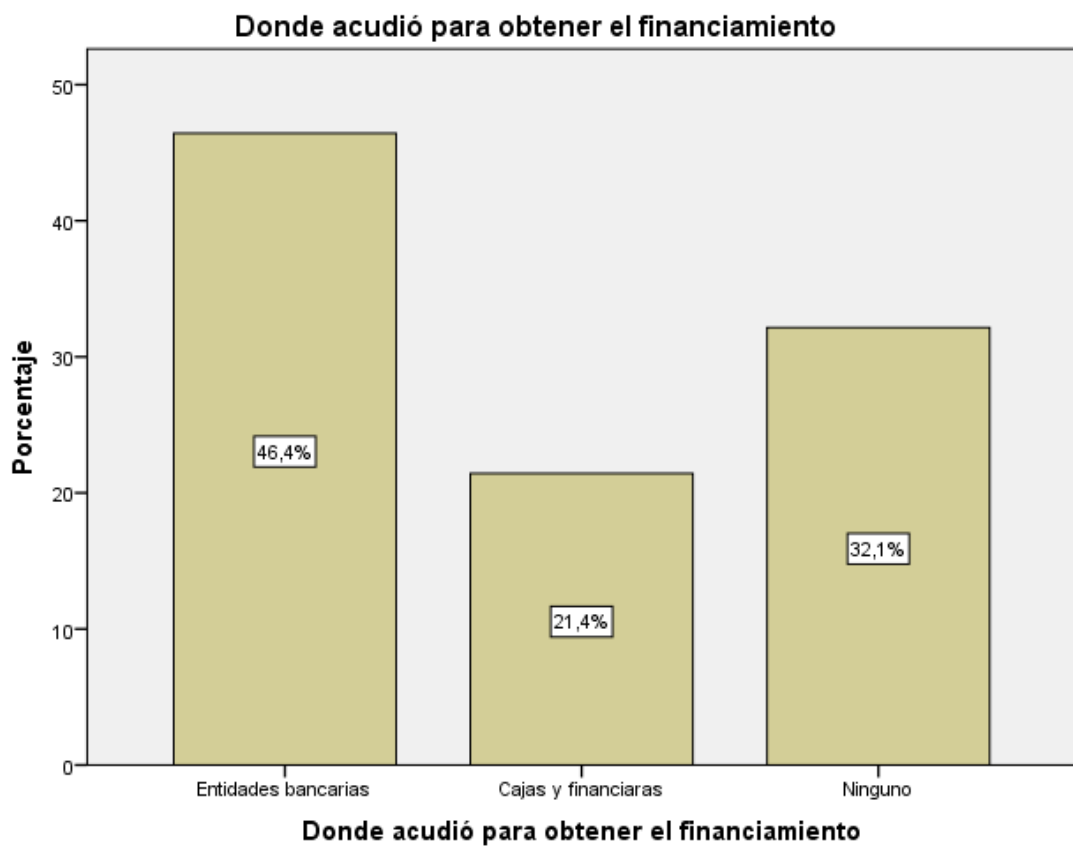
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 67,9% (19) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 21,4% (6) esperan dar empleo a la familia y el 10,7% (3) presentan otros objetivos.

Tabla 6 A donde acudió para obtener el financiamiento

*A donde acudió para obtener el financiamiento*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Entidades bancarias	13	46,4
	Cajas y financieras	6	21,4
	Ninguno	9	32,1
	Total	28	100,0



Gráficos 6A donde acudió para obtener el financiamiento

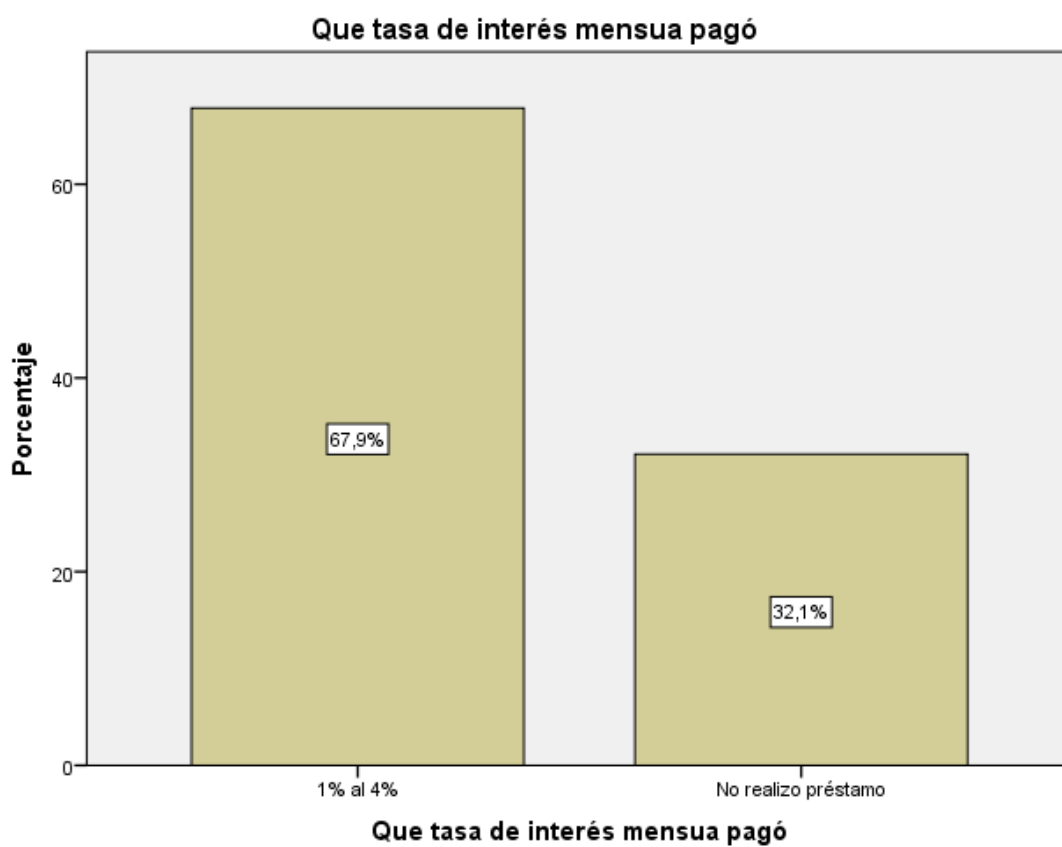
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 46,4% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 21,4% (6) de cajas y financiera y el 32,1% (9) no realizan financiamiento.

Tabla 7 Qué tasa de interés mensual pagó

*Qué tasa de interés mensual pagó*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	19	67,9
	9	32,1
Total	28	100,0



Gráficos 7 Qué tasa de interés mensual pagó

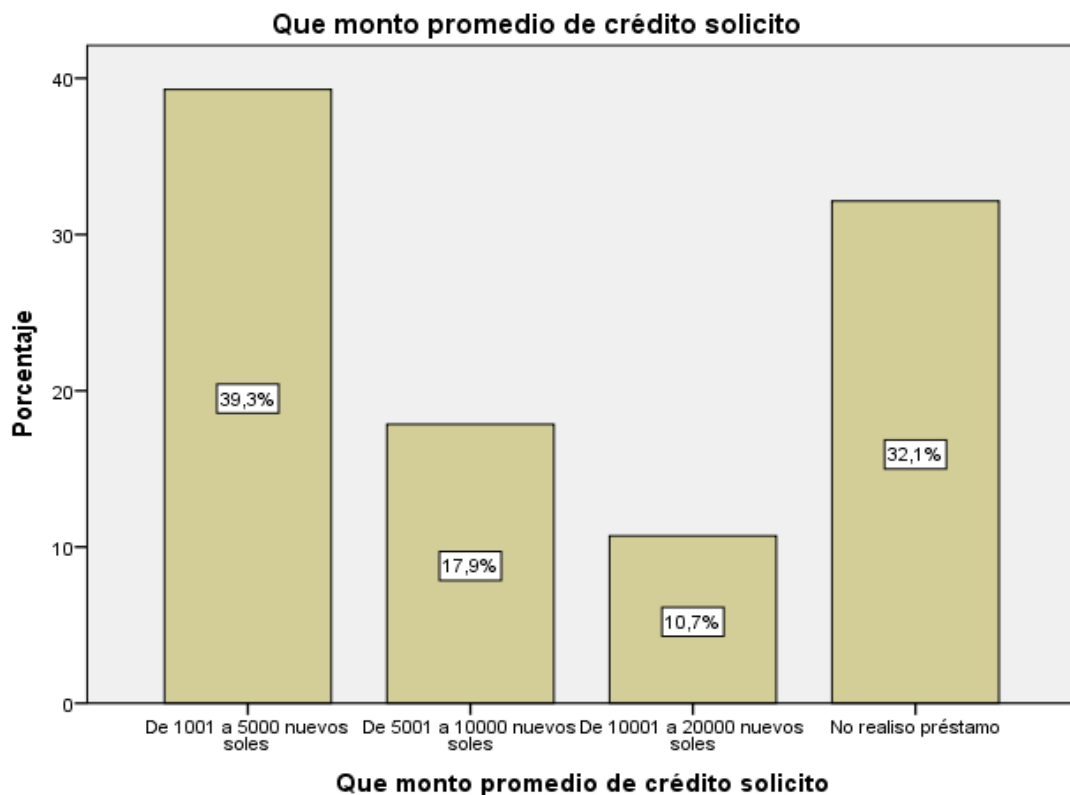
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 8 se observa que, el 67,9% (19) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 32,1% (9) no realizan financiamiento.

Tabla 8 Que monto Promedio de crédito solicitó

Que monto Promedio de crédito solicitó

	Frecuencia	Porcentaje
De 1001 a 5000 nuevos soles	11	39,3
De 5001 a 10000 nuevos soles	5	17,9
Válidos De 10001 a 20000 nuevos soles	3	10,7
No realizo préstamo	9	32,1
Total	28	100,0



Gráficos 8 Que monto Promedio de crédito solicitó

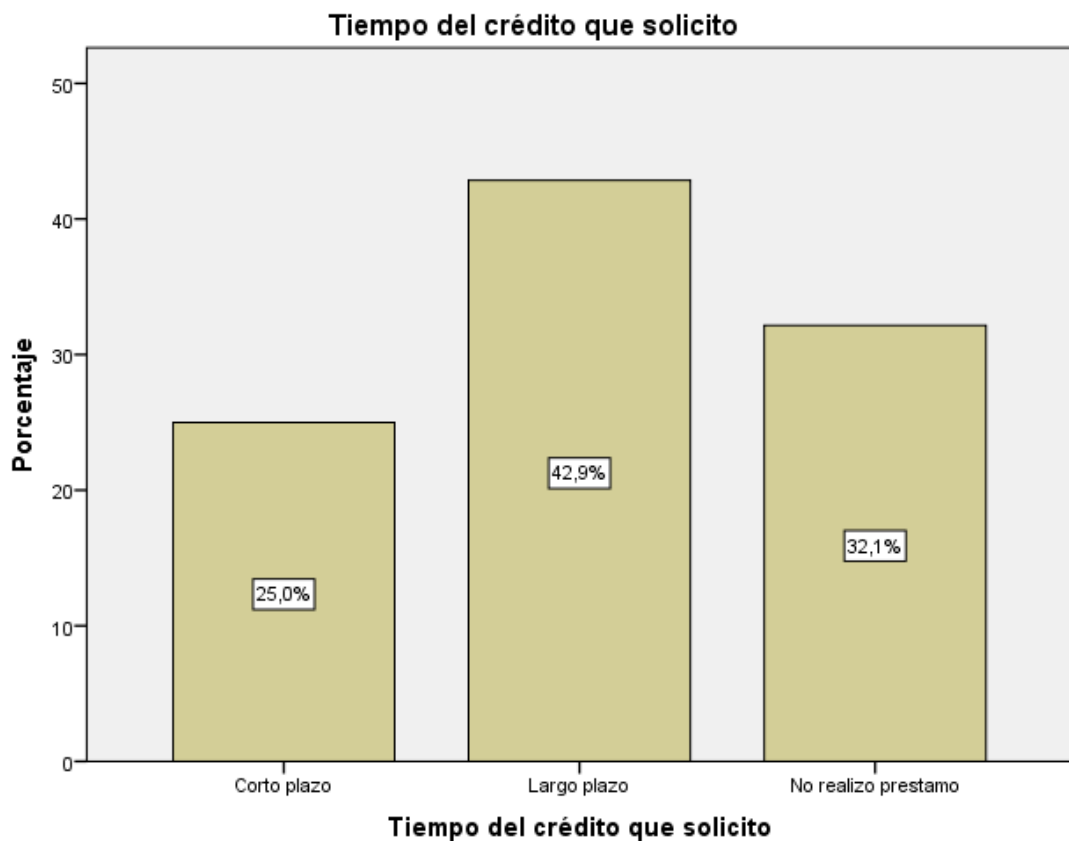
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 17,9% (5) de 5001 a 10000 nuevo soles, el 10,7% (3) de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 32,1% (9) no realizan financiamiento.

Tabla 9 Tiempo del crédito que solicitó

*Tiempo del crédito que solicitó*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Corto plazo	7	25,0
Largo plazo	12	42,9
No realizo préstamo	9	32,1
Total	28	100,0



Gráficos 9 Tiempo del crédito que solicitó

### **INTERPRETACIÓN**

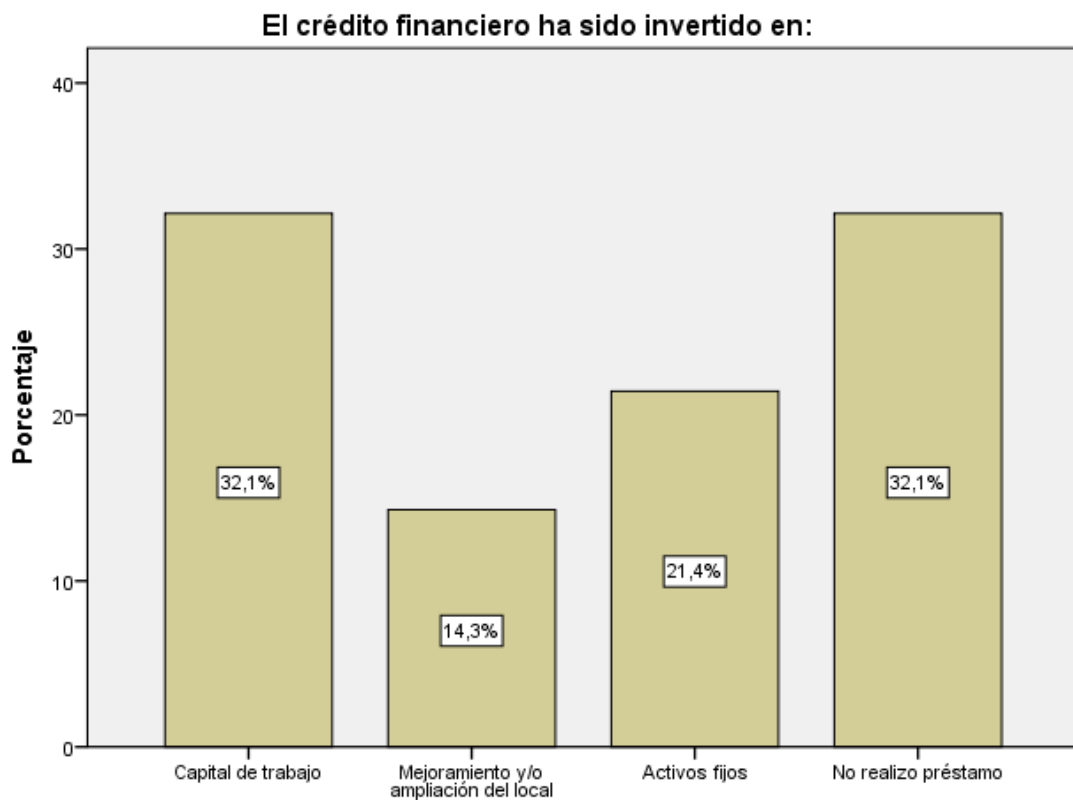
En la tabla e ilustración 10 se observa que, el 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 25% (7) a corto plazo, y el 32,1% (9) no realizan financiamiento.



Tabla 10 El crédito financiero ha sido invertido en

El crédito financiero ha sido invertido en

	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	9	32,1
Mejoramiento y/o ampliación del local	4	14,3
Válidos Activos fijos	6	21,4
No realizo préstamo	9	32,1
Total	28	100,0



**El crédito financiero ha sido invertido en:**

Gráficos 10 El crédito financiero ha sido invertido en

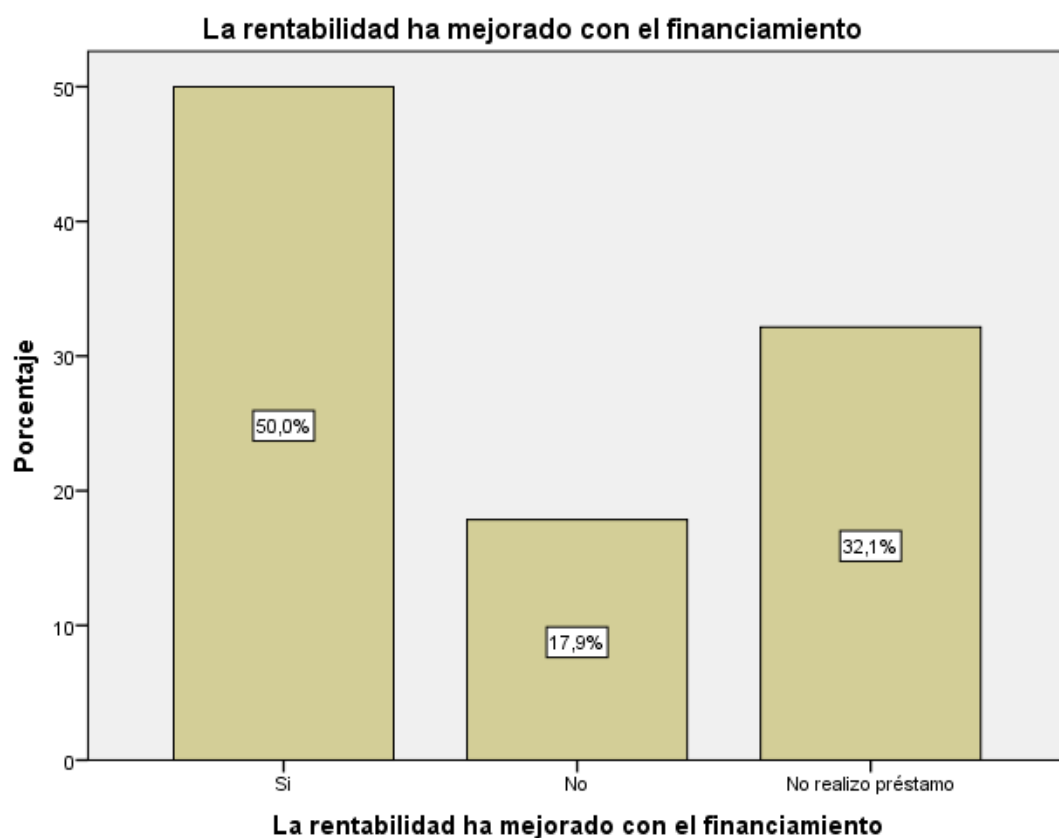
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, el 32,1% (9) es para capital de trabajo, 21,4% (6) para activos fijos, el 14,3% (4) para mejoramiento y/o ampliación del local y el 32,1% (9) no realizan financiamiento.

Tabla 11 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	50,0
	No	5	17,9
	No realizo préstamo	9	32,1
	Total	28	100,0



Gráficos 11 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

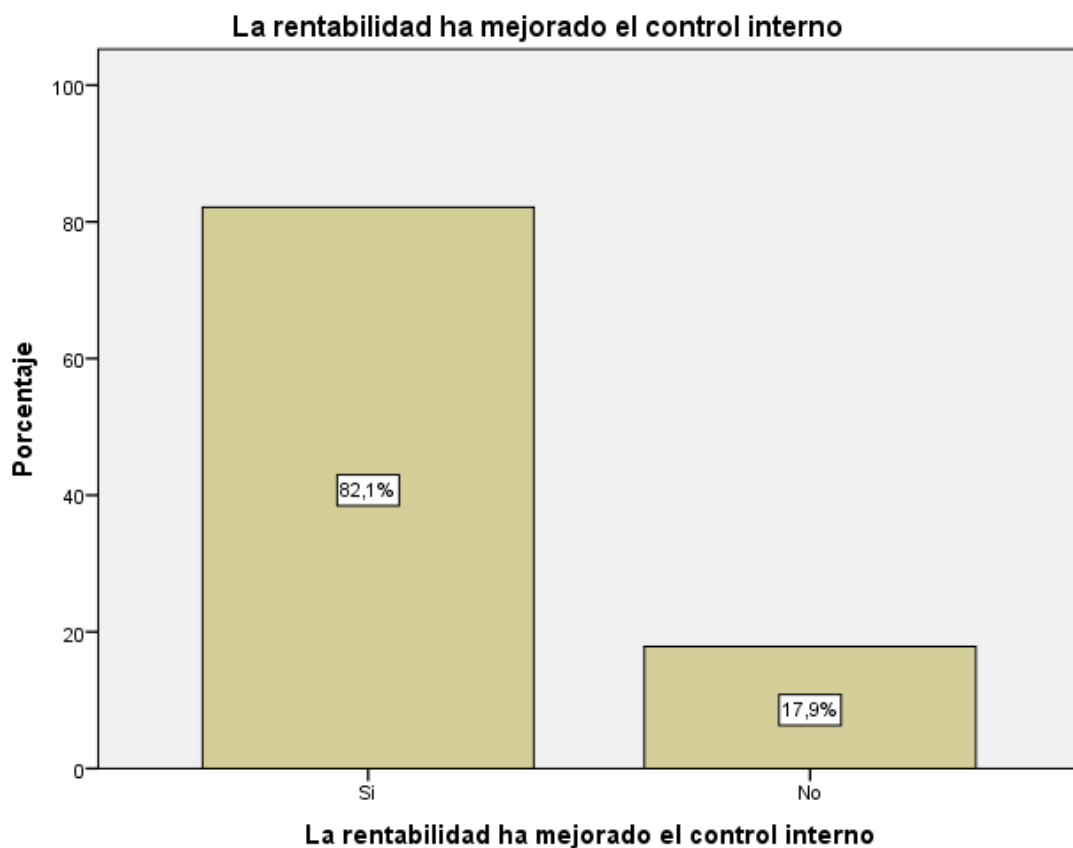
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, el 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 17,9% (5) el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 32,1% (9) no realizan financiamiento.

Tabla 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?

*La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



Gráficos 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?

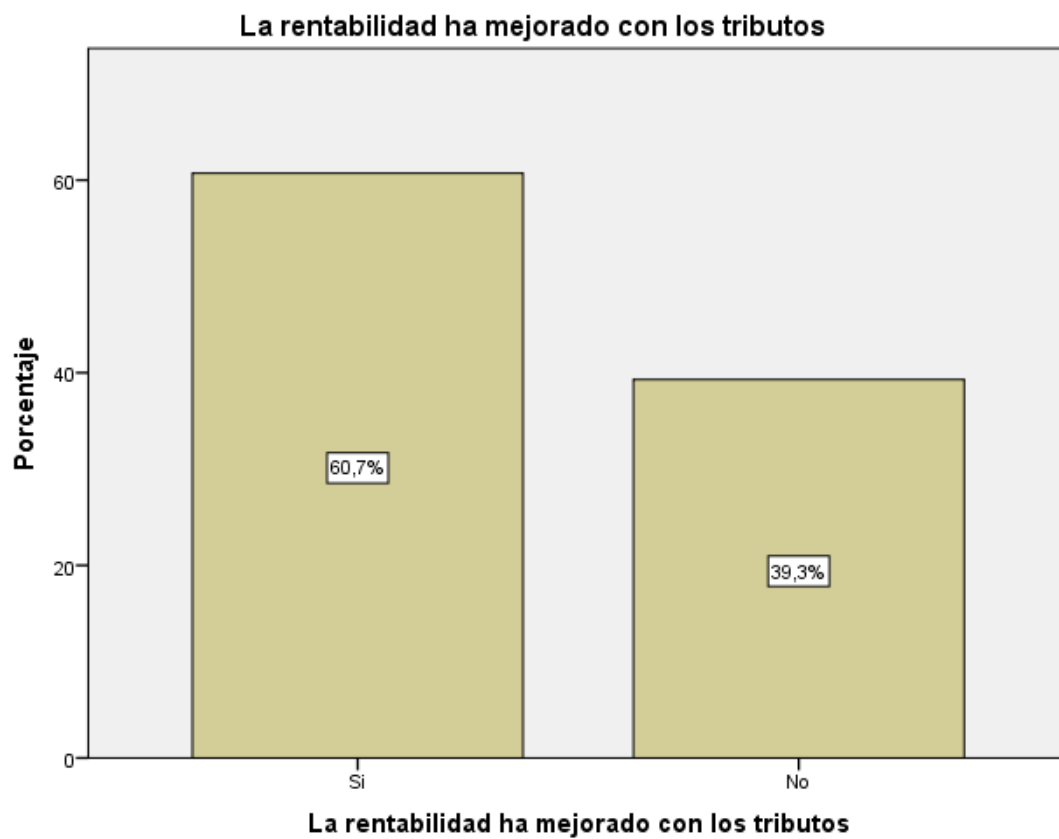
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 82,1% (23) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 17,9% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno.

Tabla 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó

*La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	60,7
	No	11	39,3
	Total	28	100,0



Gráficos 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 14 se observa que, el 60,7% (17) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 39,3% (11) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago.

Tabla 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?

*La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	50,0
	No	14	50,0
	Total	28	100,0



Gráficos 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?

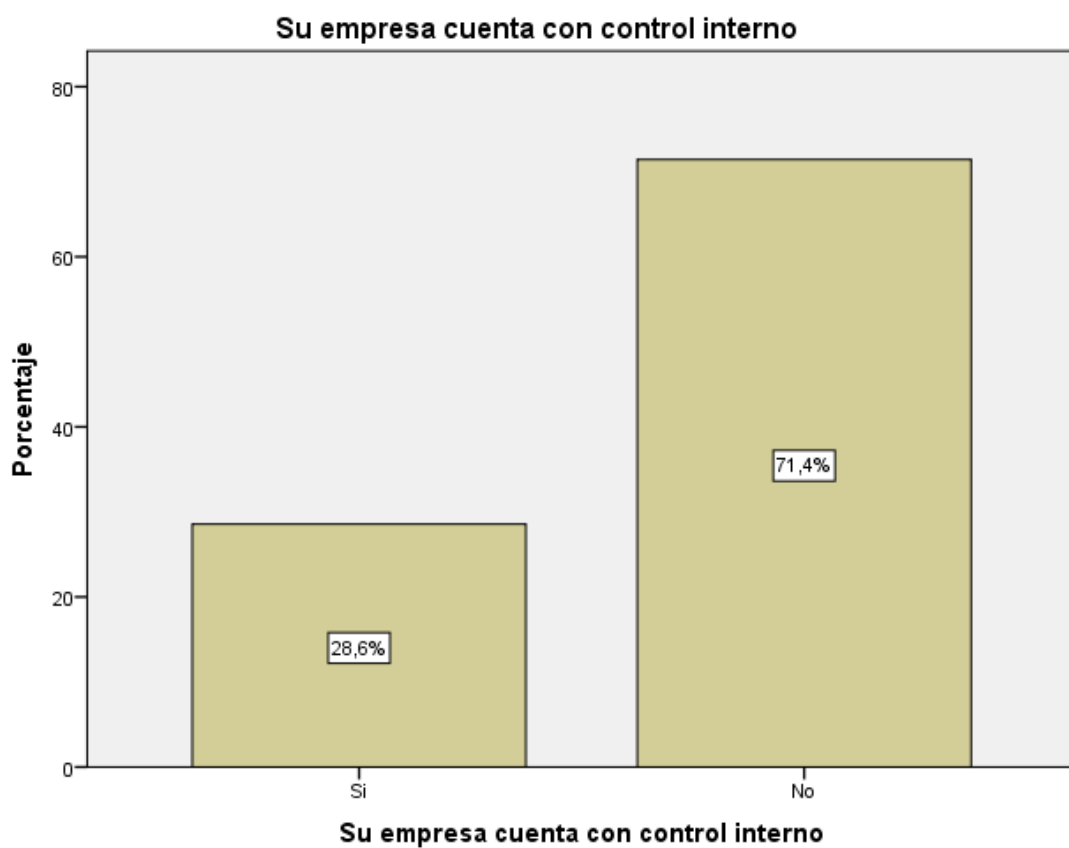
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 50% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 50% (14) menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años.

Tabla 15 Su empresa cuenta con control interno?

*Su empresa cuenta con control interno?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	28,6
	No	20	71,4
	Total	28	100,0



Gráficos 15 Su empresa cuenta con control interno?

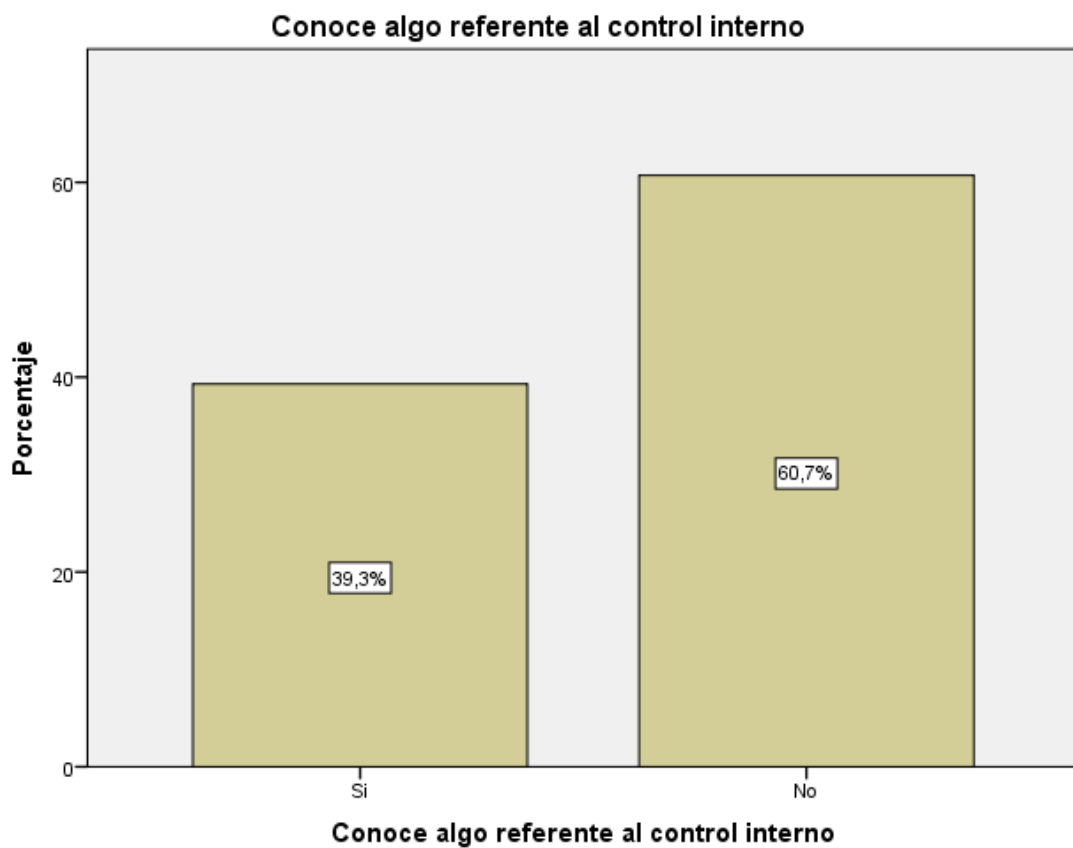
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 28,6% (8) menciona que su empresa si cuenta con control interno.

Tabla 16 Conoce algo referente al control interno?

Conoce algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	39,3
	No	17	60,7
	Total	28	100,0



Gráficos 16 Conoce algo referente al control interno?

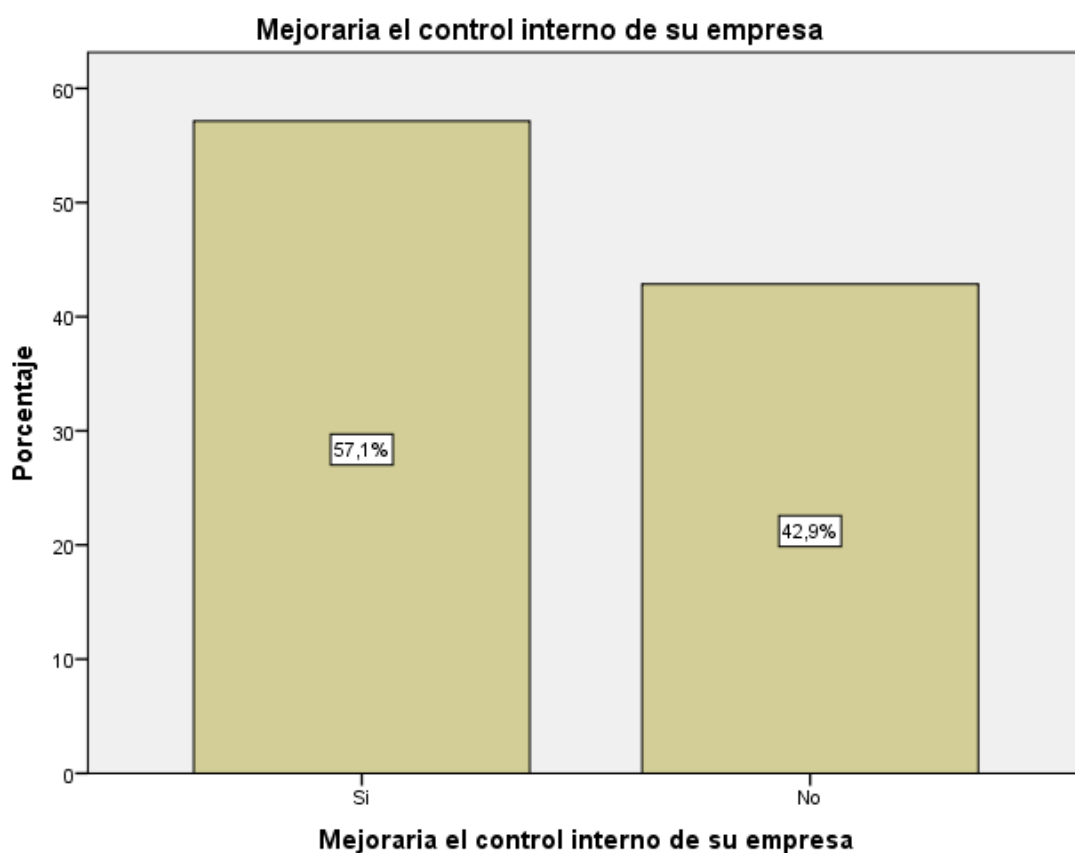
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, el 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno y el 39,3% (11) menciona que si conoce algo referente al control interno.

Tabla 17 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

*¿Mejoraría el control interno su empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	57,1
	No	12	42,9
	Total	28	100,0



Gráficos 17 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

## INTERPRETACIÓN

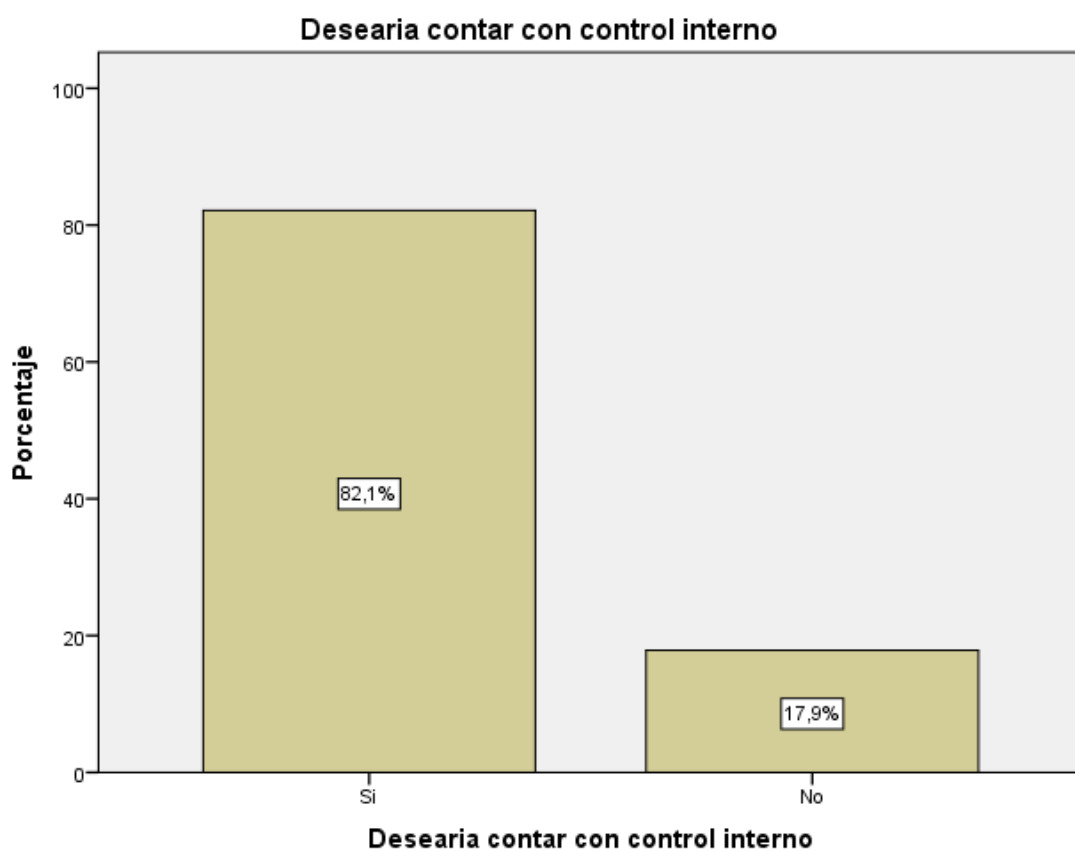
En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno y el 42,9% (12) menciona que no mejoraría el control interno.



Tabla 18 ¿Desearía contar con control interno?

*¿Desearía contar con control interno?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



Gráficos 18 ¿Desearía contar con control interno?

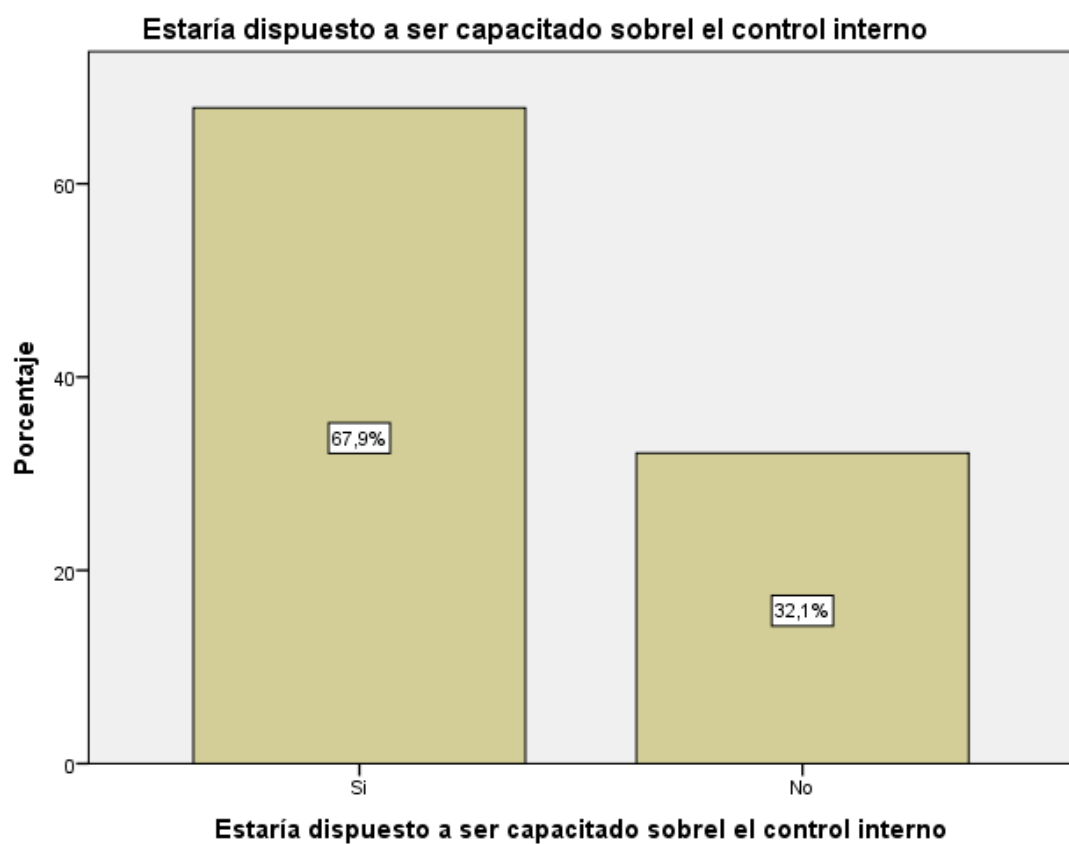
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno y el 17,9% (5) menciona que no desearía contar con control interno.

Tabla 19 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0



Gráficos 19 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

### INTERPRETACIÓN

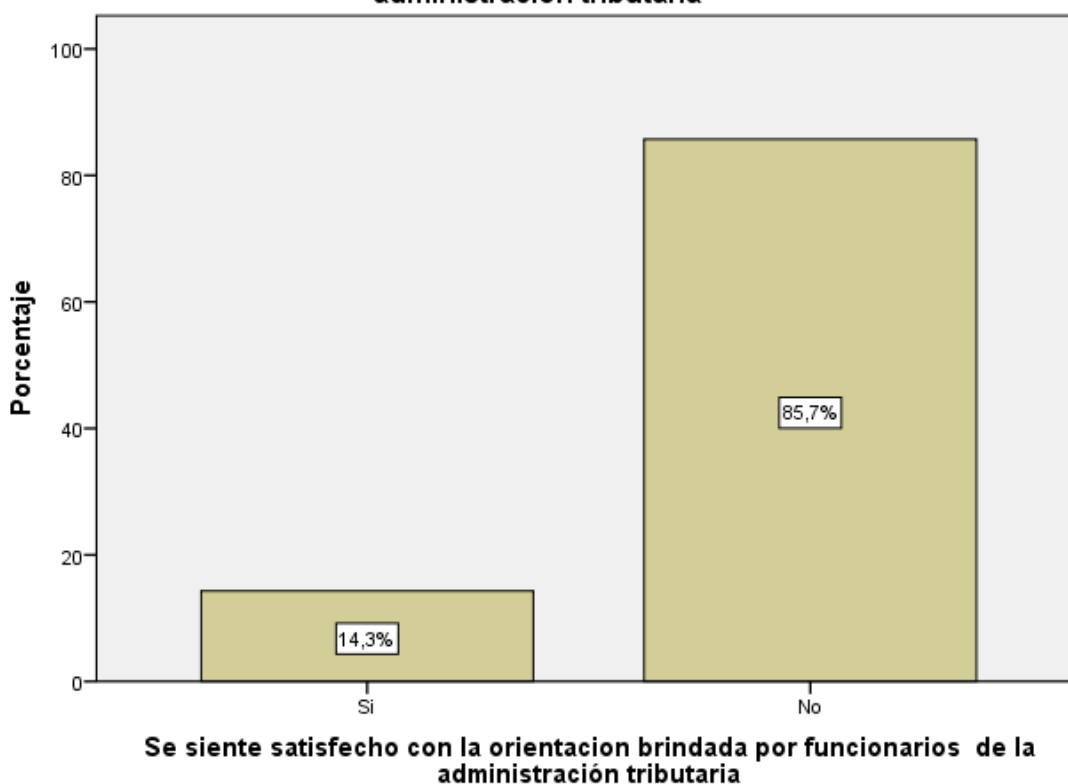
En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 32,1% (9) menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno.

Tabla 20 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	4	14,3
No	24	85,7
Total	28	100,0

**Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria**



Gráficos 20 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

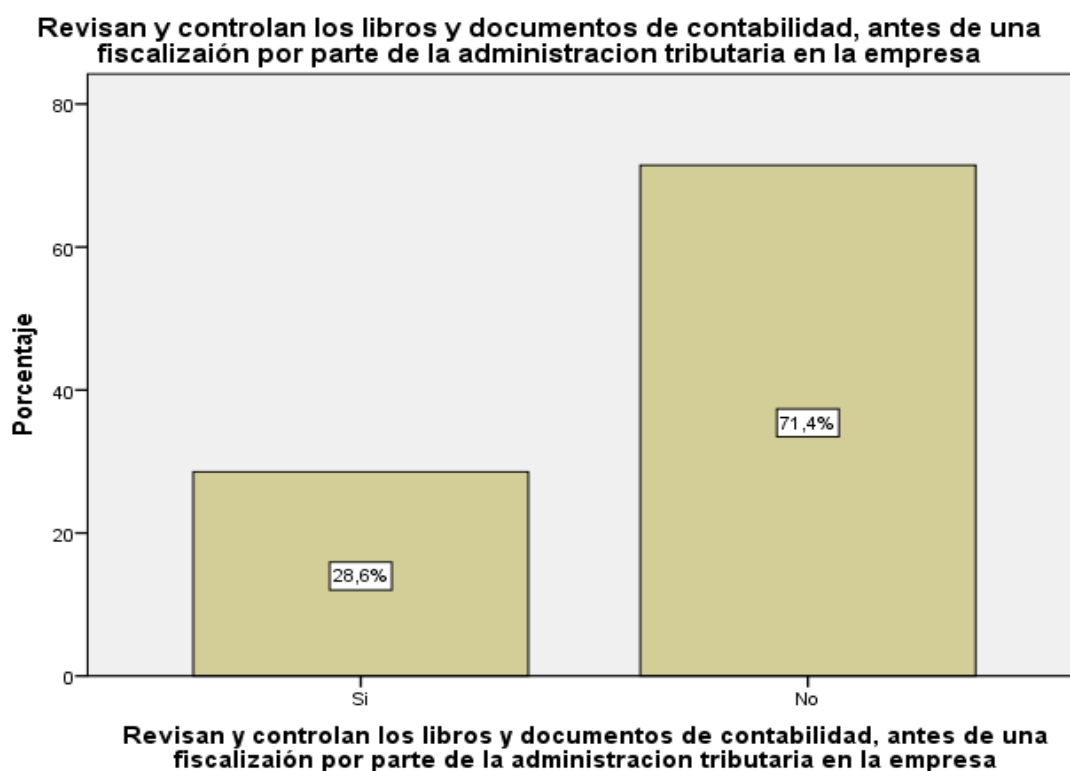
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, el 85,7% (24) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 14,3% (4) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 21 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

*¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	28,6
	No	20	71,4
	Total	28	100,0



Gráficos 21 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, el 71,4% (20) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 28,6% (8) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 22 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

*¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	28,6
	No	20	71,4
	Total	28	100,0

**Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, cvostos y gastos**



Gráficos 22 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 23 se observa que, el 71,4% (20) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 28,6% (8) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 23 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

*¿Están los Libros de Contabilidad al día?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	57,1
	No	12	42,9
	Total	28	100,0



Gráficos 23 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

### **INTERPRETACIÓN**

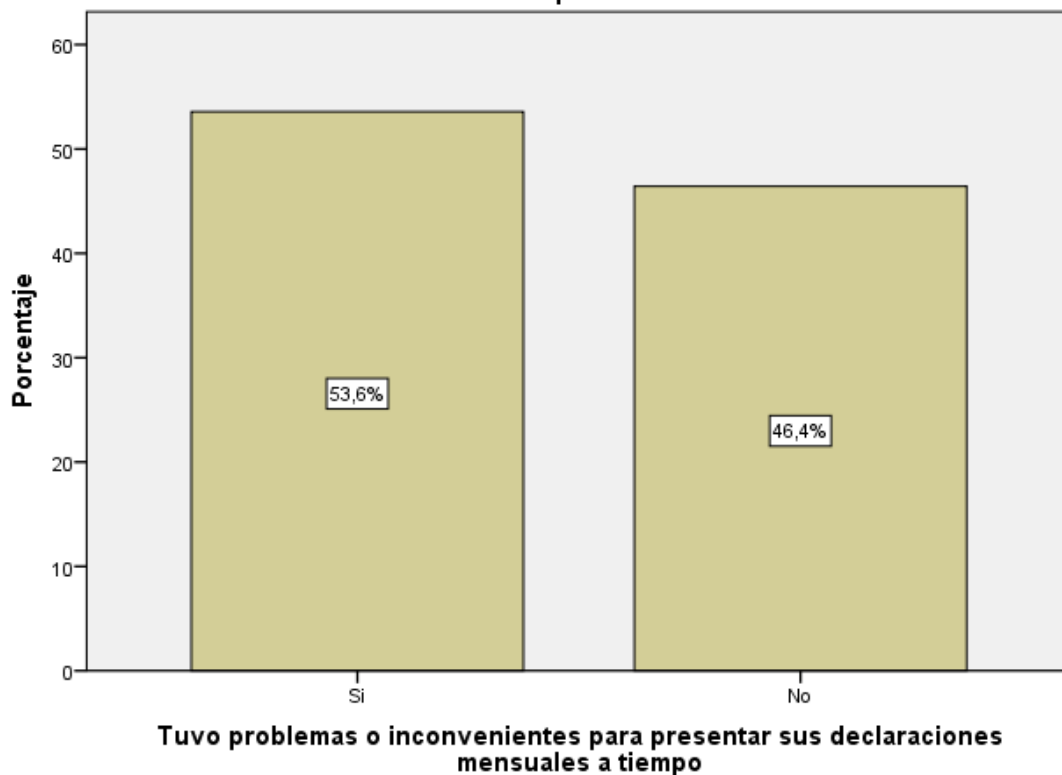
En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día y el 42,9% (12) si presentan los libros de contabilidad al día.

Tabla 24 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	53,6
	No	13	46,4
	Total	28	100,0

**Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo**



Gráficos 24 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

### **INTERPRETACIÓN**

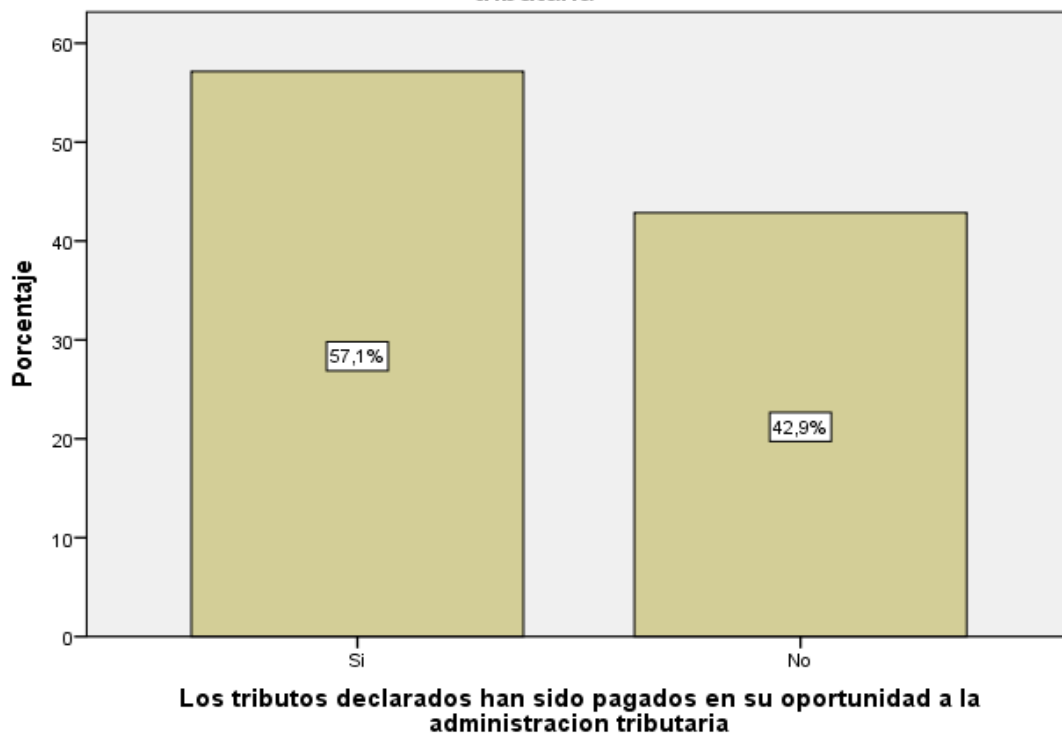
En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 53,6% (15) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,4% (13) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 25 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	57,1
	No	12	42,9
	Total	28	100,0

**Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administracion tributaria**



Gráficos 25 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 57,1% (16) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 42,9% (12) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

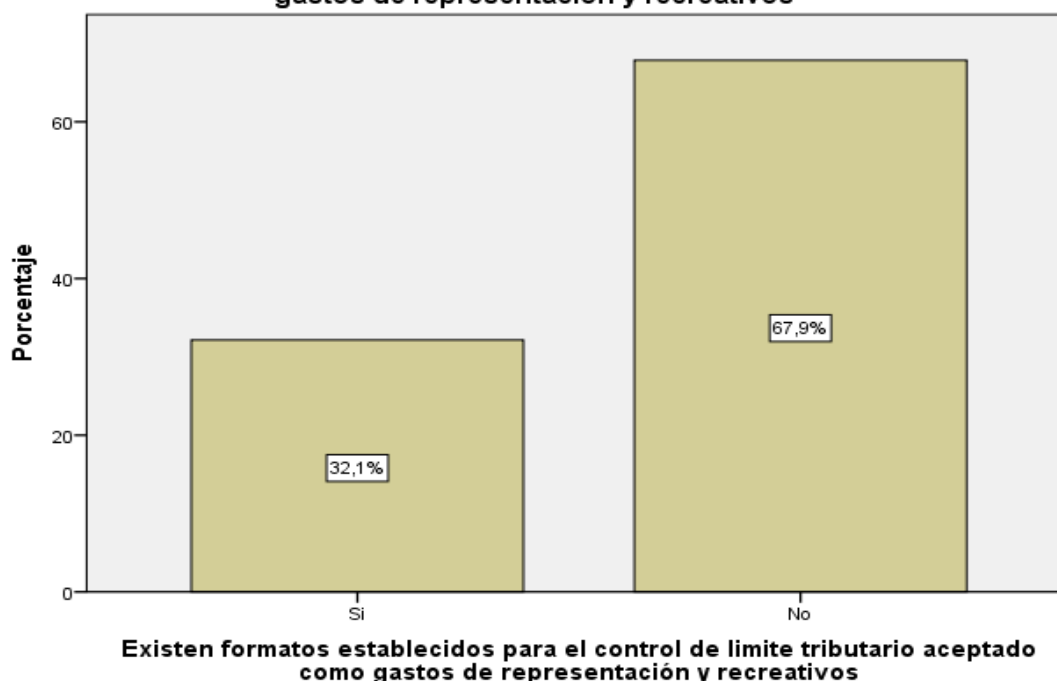


Tabla 26 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

*¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	32,1
	No	19	67,9
	Total	28	100,0

**Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos**



Gráficos 26 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

## INTERPRETACIÓN

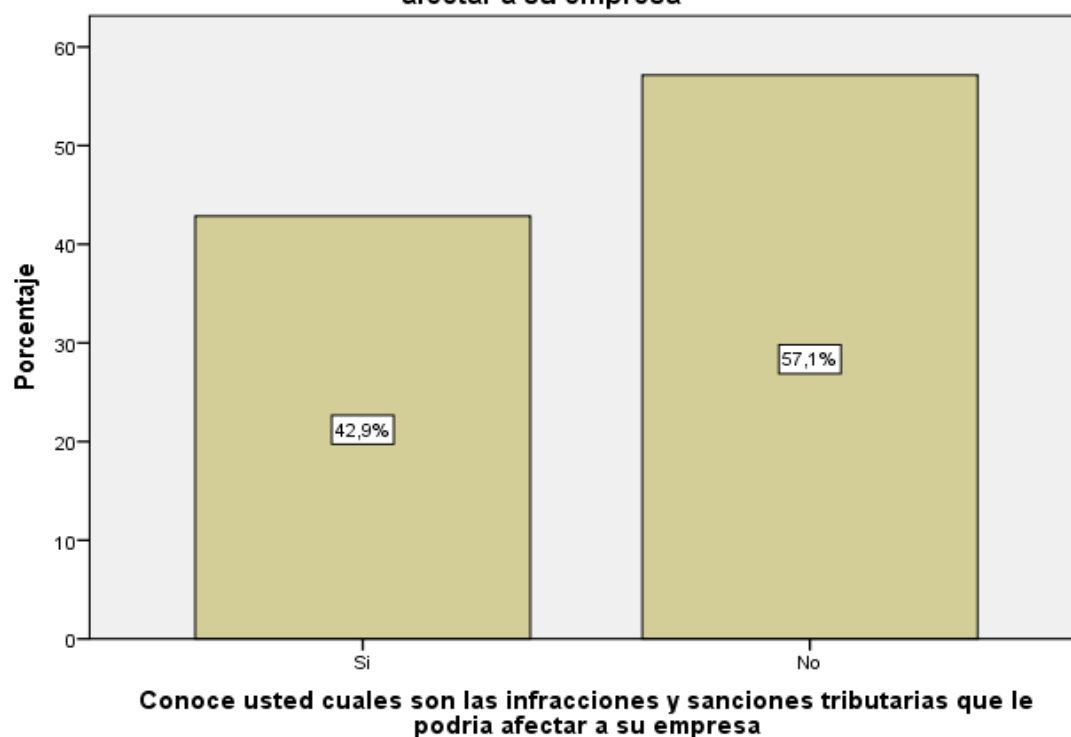
En la tabla e ilustración 27 se observa que, el 67,9% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 32,1% (9) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 27 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	42,9
	No	16	57,1
	Total	28	100,0

**Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa**



Gráficos 27 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

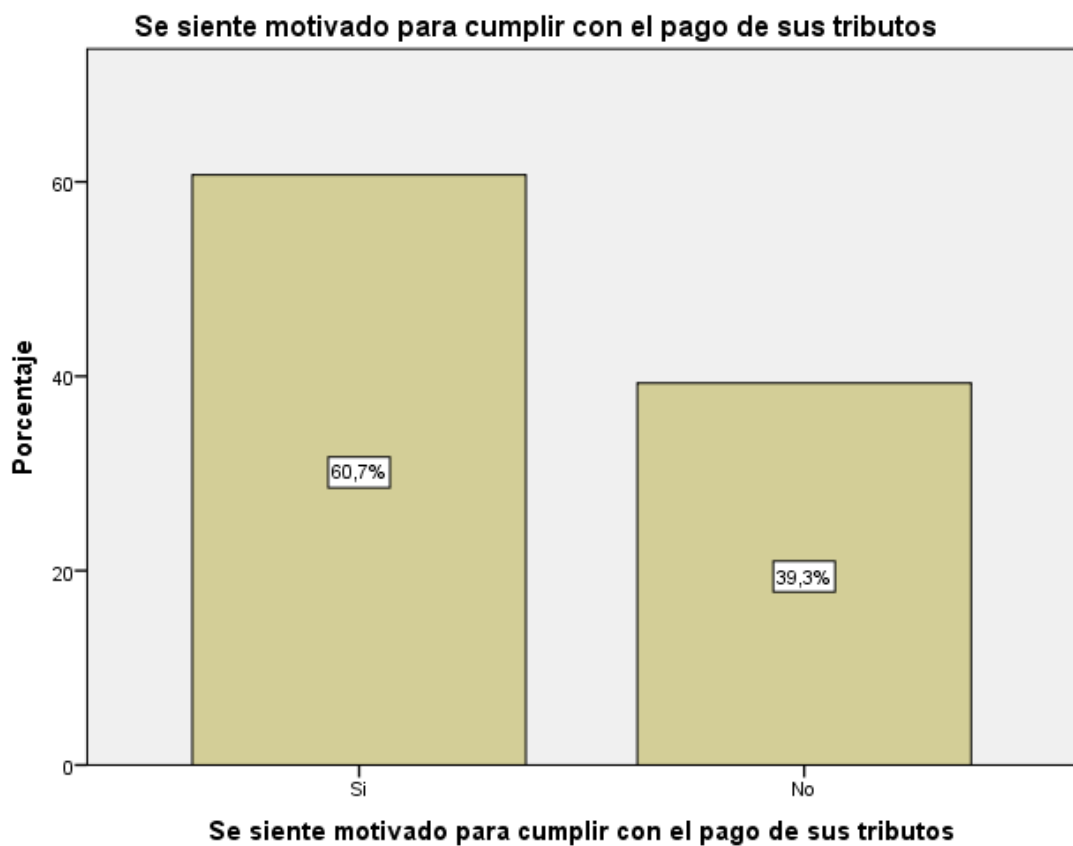
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, el 57,1% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,9% (12) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 28 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	60,7
	No	11	39,3
	Total	28	100,0



Gráficos 28 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 29 se observa que, el 60,7% (17) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 39,3% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 29 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	60,7
	No	11	39,3
	Total	28	100,0



Gráficos 29 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, el 60,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 39,3% (11) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) tienen entre 28 a 37 años de edad, el 32,1% (9) tienen de 38 a 47 años de edad, 21,4% (6) tienen de 48 años a más y el 3,6% (1) tienen de 18 a 27 años de edad. (Ver tabla N° 1).
- El 64,3% (18) de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 35,7% (10) son femenino. (Ver tabla N° 2).
- El 57,1% (16) son convivientes, el 17,9% (5) son solteros, el 17,9% (5) son casados y el 7,1% (2) son viudos. (Ver tabla N° 3).
- El 75% (21) tienen secundaria completa y el 25% (7) tienen superior universitaria completa. (Ver tabla N° 4).

### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- El 75% (21) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 21,4% (6) están entre 11 a 15 años y el 3,6% (1) están entre 1 a 5 años. (Ver tabla N° 5).
- El 67,9% (19) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 21,4% (6) esperan dar empleo a la familia y el 10,7% (3) presentan otros objetivos. (Ver tabla N° 6).

### **- Respecto al financiamiento**

- El 46,4% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 21,4% (6) de cajas y financiera y el 32,1% (9) no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 07).

- El 67,9% (19) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 32,1% (9) no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 8).
- El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 17,9% (5) de 5001 a 10000 nuevo soles, el 10,7% (3) de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 32,1% (9) no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 9).
- El 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 25% (7) a corto plazo, y el 32,1% (9) no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 10).
- El 32,1% (9) es para capital de trabajo, 21,4% (6) para activos fijos, el 14,3% (4) para mejoramiento y/o ampliación del local y el 32,1% (9) no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 11).

**- Respecto a la rentabilidad**

- El 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 17,9% (5) el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 32,1% (9) no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 12).
- El 82,1% (23) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 17,9% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (Ver tabla N° 13).
- El 60,7% (17) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 39,3% (11) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (Ver tabla N° 14).

- El 50% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 50% (14) menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años . (Ver tabla N° 15).

**- Respecto al control interno**

- El 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 28,6% (8) menciona que su empresa si cuenta con control interno. (Ver tabla N° 16)
- El 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno y el 39,3% (11) menciona que si conoce algo referente al control interno. (Ver tabla N° 17)
- El 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno y el 42,9% (12) menciona que no mejoraría el control interno. (Ver tabla N° 18)
- El 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno y el 17,9% (5) menciona que no desearía contar con control interno. (Ver tabla N° 19)
- El 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 32,1% (9) menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (Ver tabla N° 20)

**- Respecto a los tributos**

- El 85,7% (24) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 14,3% (4) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 21)

- El 71,4% (20) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 28,6% (8) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. (Ver tabla N° 22)
- El 71,4% (20) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 28,6% (8) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 23)
- El 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día y el 42,9% (12) si presentan los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 24)
- El 53,6% (15) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,4% (13) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 25)
- El 57,1% (16) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 42,9% (12) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 26)
- El 67,9% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 32,1% (9) menciona que si existen formatos



establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 27)

- El 57,1% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,9% (12) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 28)
- El 60,7% (17) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 39,3% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 29)
- El 60,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 39,3% (11) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 30)

## V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

### 5.1. Conclusiones

#### - Respecto a los empresarios.

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) tienen entre 28 a 37 años de edad.
- El 64,3% (18) de los representantes encuestados son de sexo masculino.
- El 57,1% (16) son convivientes.
- El 75% (21) tienen secundaria completa.

#### - Respecto a las características de las microempresas.

- El 75% (21) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro.
- El 67,9% (19) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia.

#### - Respecto al financiamiento

- El 46,4% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias.
- El 67,9% (19) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles.
- El 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo.

- El 32,1% (9) es para capital de trabajo.

**- Respecto a la rentabilidad**

- El 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad.
- El 82,1% (23) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno.
- El 60,7% (17) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
- El 50% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.

**- Respecto al control interno**

- El 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control interno.
- El 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno.
- El 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno.
- El 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno.
- El 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.

**- Respecto a los tributos**

- El 85,7% (24) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 71,4% (20) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

- El 71,4% (20) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día.
- El 53,6% (15) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 57,1% (16) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 67,9% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 57,1% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 60,7% (17) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 60,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## **5.2. Propuestas**

- **Respecto a los empresarios.**
  - Que se integren más personal a este rubro librerías ya que hay oportunidad para todos en especial para los jóvenes.
  - Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro librerías o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.

- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
- Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro librerías.

• **Respecto a las características de las microempresas**

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de utilizar artículos de librería por la población.
- Que continúen en el rubro librerías generando trabajos para la población.

• **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estas sean en largo plazo y un interés bajo.

• **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudará para la mejora de la micro empresa.

- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

- **Respecto al control interno**

- Que realicen capacitaciones en control interno de las micro y pequeñas empresas.
- Que realicen el control interno para tener un mejor conocimiento de su empresa.

- **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO>

S\_FINANCIAMIENTO\_CORILLOCLLA\_ELESCANO\_ALFREDO\_ERIC K.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.



- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.

- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .

Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## 6.2. ANEXO

- Carátula



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Rodríguez Zumaeta Marisella

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

• **Artículo científico (Resumen y Abstract)**

- RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) tienen entre 28 a 37 años de edad. El 64,3% (18) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 57,1% (16) son convivientes. El 75% (21) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 75% (21) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 67,9% (19) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. **Respecto al financiamiento.** El 46,4% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 67,9% (19) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 42,9% (12) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 32,1% (9) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 82,1% (23) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 60,7% (17) menciona que la rentabilidad ha mejorado con

los tributos que pago. El 50% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 71,4% (20) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 60,7% (17) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 57,1% (16) menciona que mejoraría el control interno. El 82,1% (23) menciona que desearía contar con control interno. El 67,9% (19) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 85,7% (24) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 71,4% (20) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 71,4% (20) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día. El 53,6% (15) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,1% (16) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 67,9% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,1% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,7% (17) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**.Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mypes.

- ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the improving proposals of financing, profitability, internal control and tributes of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item bookstores of the district of Callería, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 28 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** Of them the microcomputer and polled small businesses establishes himself that the 42.9 % ( 12 ) have between 28 37 elderly years. The 64.3 % ( 18 ) of the polled representatives belong to male sex. The 57.1 % ( 16 ) are convivientes. The 75 % ( 21 ) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 75 % ( 21 ) of the representatives of the opinion poll have between 6 10 years in the item. The 67.9 % ( 19 ) of the representatives of the opinion poll aim at generating income for the family. **In relation to financing.** The 46.4 % ( 13 ) of them microcomputer and small businesses his financing belong to banking houses. The 67.9 % ( 19 ) of the polled representatives his interest rate is of 1 to the 4 % . The 39.3 % ( 11 ) of the polled representatives received the amount of 1001 to 5000 new suns. The 42.9 % ( 12 ) of the polled representatives accomplish its long-term financing. The 32.1 % ( 9 ) is for working capital. **In relation to the profitability.** The 50 % ( 14 ) mentions that financing improves the profitability. The 82.1 % ( 23 ) mentions that the profitability has gotten better with internal control. The 60.7 % ( 17 ) mentions that the profitability has gotten better with the tributes that I pay. The 50 % ( 14 ) mentions that the profitability has improved the

last years. **In relation to internal control.** The 71.4 % ( 20 ) mentions that his company does not count on internal control. The 60.7 % ( 17 ) mentions that he does not know something relative to internal control. The 57.1 % ( 16 ) mentions that he would improve internal control. The 82.1 % ( 23 ) mentions that he would wish to count on internal control. The 67.9 % ( 19 ) mentions that if he is willing to be qualified in internal control. **In relation to the tributes.** The 85.7 % ( 24 ) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 71.4 % ( 20 ) do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 71.4 % ( 20 ) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 57.1 % ( 16 ) do not show accounting books a day. The 53.6 % ( 15 ) if they had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 57.1 % ( 16 ) the declared tributes have been paid in their opportunity to tax administration. The 67.9 % ( 19 ) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.1 % ( 16 ) mention that they do not know infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 60.7 % ( 17 ) mention that if it feels motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 60.7 % ( 17 ) mention that his company can get better if he counts on a tributary planning..

Key words: Financing, profitability, internal control, taxes, and Mypes.

**Declaración Jurada del Artículo Científico**



**DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE  
PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Marisella Rodríguez Zumaeta con DNI N° 41872757, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019.”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del

documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la  
Universidad.

Callería, 20 de marzo del 2019

.....  
Marisella Rodríguez Zumaeta  
DNI N° 41872757

• **Matriz de Consistencia**

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 30 preguntas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro  Formalidad Motivo de formación			
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores			
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras			
				Interés	Tasa de interés			
				Monto	Monto del crédito			
				Plazos	Plazo del crédito			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Inversión	Inversión del crédito			
				Financiamiento	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
		Impuesto	Mejora rentabilidad					
						<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
						No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 28 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
							<b>TÉCNICA</b>	
							Encuesta	

	Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Control Interno	Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
			Conoce control interno	Mejora rentabilidad	
	Mejoraría el control interno			Encuesta	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Tributos	Desearía control interno		Encuesta
			Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	
			Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad	
			Se revisan los libros	Mejora rentabilidad	
			Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad	
			Están al día los libros	Mejora rentabilidad	
			Tuvo problemas	Mejora rentabilidad	
			Los tributos declarados	Mejora rentabilidad	
			Existen formatos	Mejora rentabilidad	
			Conoce usted	Mejora rentabilidad	
			Se siente motivado	Mejora rentabilidad	
			Su empresa puede mejorar.	Mejora rentabilidad	
				Encuesta	
		Encuesta			
		Encuesta			
		Encuesta			
		Encuesta			
		Encuesta			

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las  
micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”.

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

## I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

- Masculino.....
- Femenino.....

1.3 Estado civil

- Soltero.....
- Casado.....
- Conviviente.....
- Viudo.....

1.4 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

2.2 Objetivo de las micro y pequeñas empresas :

- Dar empleo a la familia
- Generar ingresos para la familia

- Otros: especificar .....

### III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

3.1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

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

3.2. Qué tasa de interés mensual pagó

9%

14.5 %

12%

No realizo préstamo

3.3. Que monto Promedio de crédito solicitó

S/5 000

S/10 000

S/15 000

No realizo préstamo

3.4. Tiempo del crédito que solicitó:

- El crédito fue de corto plazo: ....

- Largo plazo: ....

3.5. El crédito financiero ha sido invertido en:

- Capital de trabajo (%)......

- Mejoramiento y/o ampliación del local (%)......

- Activos fijos (%)......

- No realizo préstamo

#### IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:

4.1 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?:

Si.....

No.....

No realizo préstamo

4.2 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?:

Si.....

No.....

4.3 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?:

Si.....

No.....

4.4 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?:

Si.....

No.....

#### V. DEL CONTROL INTERNO

5.1 Su empresa cuenta con control interno?

Si....

No.....

5.2 Conoce algo referente al control interno?

Si.....

No....

5.3 ¿ Mejoraría el control interno su empresa?

Si.....



No....

5.4 ¿Desearía contar con control interno?

Si.....

No....

5.5 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

Si.....

No.....

## VI. LOS TRIBUTOS

6.1 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

6.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si.....

No.....

6.3 ¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Si.....

No.....

6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

6.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Si.....

No.....

6.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

6.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Si.....

No.....

6.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Si.....

No.....

6.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Si.....

No.....

6.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si.....

No.....

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	28	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,743	,785	30

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N
Edad	2,23	,599	28
Sexo	1,38	,506	28
Estado civil	2,62	,870	28
Grado de instrucción	1,23	,439	28
Antigüedad de las micro y pequeñas empresa	2,08	,494	28
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	1,77	,599	28
Donde acudió para obtener el financiamiento	2,54	1,450	28
Que tasa de interés mensual pagó	2,85	2,075	28
Que monto promedio de crédito solicitado	4,15	1,864	28
Tiempo del crédito que solicito	2,23	,832	28
El crédito financiero ha sido invertido en:	2,85	1,281	28
La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	2,08	,954	28

La rentabilidad ha mejorado el control interno	1,15	,376	28
La rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,31	,480	28
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,46	,519	28
Su empresa cuenta con control interno	1,77	,439	28
Conoce algo referente al control interno	1,62	,506	28
Mejoraría el control interno de su empresa	1,38	,506	28
Desearía contar con control interno	1,15	,376	28
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	1,38	,506	28
Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	1,85	,376	28
Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad, antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	1,77	,439	28
Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	1,77	,439	28
Están los libros de contabilidad al día	1,38	,506	28
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,46	,519	28
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	1,38	,506	28
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,77	,439	28
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,54	,519	28
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,38	,506	28
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,38	,506	28

**Matriz de correlaciones inter-elementos**

	Edad	Sexo	Estado:chil	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Donde acudió para obtener el financiamiento	Que tasa de interés le ofreciera pagó	Que monto promedio de crédito solicitó	Tiempo del crédito que solicitó	El crédito financiero ha sido invertido en:	La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	La rentabilidad ha mejorado al control interno	La rentabilidad ha mejorado con los libros	La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Conoce algo referente al control interno	Mejoraría el control interno de su empresa	Desearía contar con control interno	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	Están los libros de contabilidad al día	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Entien formatos establecidos para el control de límite tributario asignado como gastos de representación y recaudos	Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	
Edad	1.000	-190	-035	197	039	-142	-083	-039	-089	-081	-093	-021	159	012	085	-027	075	-135	159	-159	104	067	067	123	001	-049	039	-037	012	012	
Sexo	-190	1.000	-203	430	-445	010	012	-194	-252	-071	279	-354	236	316	447	471	-316	499	236	504	091	-519	-519	-645	-694	-194	-445	495	-600	164	
Estado:chil	-203	1.000	-031	205	-177	199	-193	309	-051	483	-035	493	-499	381	-641	-522	499	381	466	-073	-219	-117	117	485	865	-214	-426	206	-432	075	
Grado de instrucción	197	430	-031	1.000	-221	-185	047	-044	-181	-055	216	-162	377	042	577	365	127	000	377	-044	296	-193	-193	-207	-183	-183	-132	167	-127	042	
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	039	-445	205	-221	1.000	211	-519	-427	-265	-443	-659	-267	-178	-308	-382	-774	368	-022	-178	-427	-505	242	242	586	564	132	263	-132	632	006	
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	-142	010	-177	-185	211	1.000	026	-142	-074	189	031	-255	090	549	064	162	108	167	-245	-280	105	-548	-648	-093	-078	286	-545	-037	155	-108	
Donde acudió para obtener el financiamiento	-083	012	199	047	-519	026	1.000	956	885	892	931	825	221	-054	-082	569	389	-283	-208	-084	133	-155	-155	-018	-047	269	-269	-212	114	-221	
Que tasa de interés le ofreciera pagó	-039	-194	193	-044	-427	-142	856	1.000	933	849	814	913	078	-240	-076	435	397	-442	-321	-146	062	097	097	022	126	022	474	-331	229	-240	
Que monto promedio de crédito solicitó	-089	-252	209	-181	-265	-074	885	903	1.000	683	738	672	-021	-319	-104	251	404	-217	-348	-094	162	112	112	163	258	289	541	-163	322	-447	
Tiempo del crédito que solicitó	-081	-071	051	-055	-443	-189	892	849	683	1.000	070	972	204	118	-095	585	368	-466	-292	-269	-089	-150	-150	-088	-178	-088	-178	065	-493	118	118
El crédito financiero ha sido invertido en:	-093	279	199	216	-659	031	931	814	738	764	1.000	671	325	065	375	656	230	-083	024	134	259	-365	-365	-258	-171	092	112	025	-112	-289	
La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	-021	-354	403	-162	-267	-255	825	913	672	687	671	1.000	-011	-414	-121	140	414	-232	-221	-120	148	229	229	255	348	255	636	-174	326	-414	
La rentabilidad ha mejorado al control interno	159	236	035	377	-178	090	021	078	-021	284	325	-011	1.000	580	466	295	375	162	513	-321	190	-737	-737	-027	-434	-027	-278	404	-375	190	
La rentabilidad ha mejorado con los libros	012	316	-498	042	-308	549	-224	-240	-319	-118	065	-414	580	1.000	366	509	-251	190	198	-084	328	-786	-786	-481	-749	042	-858	253	-647	251	
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	085	447	-041	577	-382	084	002	-076	-104	-095	375	-121	466	366	1.000	316	-219	289	466	382	408	-632	-632	000	-358	433	-229	577	-512	-366	
Su empresa cuenta con control interno	-027	471	-522	385	-774	-162	569	435	251	585	656	-140	395	509	316	1.000	-165	-251	-118	097	420	-400	-400	-730	-679	-251	-435	-086	-462	023	
Conoce algo referente al control interno	075	-316	498	127	308	108	389	397	404	368	230	414	375	-251	-219	1.000	-042	-007	-699	-119	-023	-023	481	456	-042	386	-106	647	048		
Mejoraría el control interno de su empresa	-135	409	381	000	-022	-167	-283	-442	-217	-466	-083	-232	162	190	289	-251	-042	1.000	538	331	354	-411	-411	-021	-083	-417	-331	750	-253	-106	
Desearía contar con control interno	-159	236	466	377	-178	-245	-206	-321	-348	-292	024	-221	513	198	466	-118	-007	538	1.000	076	190	-324	-324	-027	-060	-027	-278	404	-375	198	
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	-221	684	-073	-044	-427	-280	094	-146	094	-269	134	-120	-321	-084	382	097	-699	331	078	1.000	062	-073	-073	-287	-334	177	-018	442	-554	-240	
Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	104	091	-219	236	-500	105	133	082	162	-087	259	148	190	328	408	420	-119	354	190	062	1.000	-258	-258	-265	-234	354	-281	471	-299	-588	
Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria	067	-519	117	-183	242	-548	-155	097	112	-150	-365	229	-737	-786	-632	-400	-023	-411	-324	-073	-258	1.000	1.000	228	589	-251	580	-548	509	023	
Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	067	-519	117	-183	242	-548	-155	097	112	-150	-365	229	-737	-786	-632	-400	-023	-411	-324	-073	-258	1.000	1.000	228	589	-251	580	-548	509	023	
Están los libros de contabilidad al día	123	-645	465	-167	596	-093	-118	022	163	-178	-258	255	-027	-481	800	-730	401	-021	-027	-287	-265	228	228	1.000	641	563	596	021	486	-253	
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	061	-694	665	-207	564	-078	-018	126	258	-080	-171	348	-434	-749	-358	-679	458	-083	-060	-334	-234	589	589	641	1.000	207	641	-351	684	-309	
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	-049	-194	214	-167	132	286	047	022	289	-178	092	255	-027	042	433	-251	-042	417	-027	177	354	-251	-251	583	207	1.000	132	458	042	-687	
Entien formatos establecidos para el control de límite tributario asignado, como gastos de representación y recaudos	039	-445	428	-132	263	-545	269	474	541	065	112	636	-278	-856	-229	-435	388	-331	-278	-018	281	580	580	586	641	132	1.000	-132	554	-386	
Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	-037	495	038	167	-132	-037	-212	-331	-163	-483	025	-174	404	253	577	-068	-108	750	404	442	471	-548	-548	021	-351	488	-132	1.000	-486	-338	
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	012	-600	432	-127	632	155	114	229	322	118	-112	326	-375	-847	-512	-462	647	-253	-375	-554	-259	509	509	486	864	042	554	-486	1.000	-198	
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	012	184	-075	042	006	-108	-221	-240	-447	118	-289	-414	198	251	-366	023	048	-186	198	-240	-508	023	023	-253	-309	-687	-386	-338	-198	1.000	



- Base de datos de la encuesta

	Edad	Sexo	Estado_civi	Grado_inst	Antiguedad	Objetivo	Financiamiento	Intereses	Mo...	Tiempo_credito	Inversion	Rentabilidad...	Rentabilidad...	Rentabilidad...	Rentabilidad...	Cuentas_cor...	Conoce_cc...	Mejora_cont...	Deseo_carac...	Capacidad...	Satisfaccio...	Revision_lib...	Personal_id...	Libros_dia	Problemas...	Tributos_p...	Formatos...	Conoce_int...	Cumplir_pa...	Mejorar_tri...
1	4	1	3	1	2	2	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1
2	2	1	3	1	2	2	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1
3	2	1	3	2	2	2	4	5	6	3	4	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1
4	3	1	2	1	2	2	4	5	6	3	4	3	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1
5	2	2	3	1	1	1	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2
6	2	2	3	1	2	1	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2
7	3	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
8	3	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1
9	3	1	4	1	2	1	1	1	3	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1
10	2	1	3	1	3	2	1	1	4	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
11	2	1	3	1	3	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2
12	4	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2
13	2	2	2	1	2	3	2	1	3	2	3	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1
14	3	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
15	3	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1
16	3	1	4	1	2	1	1	1	3	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1
17	2	1	3	1	3	2	1	1	4	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
18	4	1	3	1	3	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2
19	4	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2
20	2	2	2	1	2	3	2	1	3	2	3	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1
21	4	1	3	1	3	2	1	1	4	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
22	2	1	3	1	3	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2
23	1	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2
24	2	2	2	1	2	3	2	1	3	2	3	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1
25	3	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
26	2	1	3	1	2	2	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1
27	4	1	3	2	2	2	4	5	6	3	4	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1
28	3	1	2	1	2	2	4	5	6	3	4	3	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1