

**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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Rodríguez López Jhonny Denis

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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 amor inmerecido y a mis padres porque son la razón que tengo para superarme todos los días.

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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 18 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,6% (10) tienen entre 26 a 35 años de edad. El 83,3% (15) de los representantes encuestados son de sexo masculinos. El 50% (9) son solteros. El 72,2% (13) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 66,7% (12) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro. El 72,2% (13) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. **Respecto al financiamiento.** El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos. **Respecto a la rentabilidad.** El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 83,3% (15) menciona

que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) 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 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día. El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 72,2% (13) 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 services, item transport terrestrial station wagon of passengers 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 18 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** Of them the microcomputer and polled small businesses establishes himself that the 55.6 % (10) have between 26 35 elderly years. The 83.3 % (15) of the polled representatives belong to male sexes. The 50 % (9) are single. The 72.2 % (13) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 66.7 % (12) of the representatives of the opinion poll have between 1 5 years in the item. The 72.2 % (13) of the representatives of the opinion poll aim at generating income for the family. **In relation to financing.** The 38.9 % (7) of them microcomputer and small businesses his financing belong to boxes and financier. The 44.4 % (8) of the polled representatives his interest rate is of 1 to the 4 % . The 33.3 % (6) of the polled representatives received the amount of 5001 to 10000 new suns. The 44.4 % (8) of the polled representatives accomplish its long-term financing. The 33.3 % (6) is for working capital, 22.2 % 43) for fixed assets. **In relation to the profitability.** The 38.9 % (7) mentions that financing improves the profitability. The 72.2 % (13) mentions that the profitability has gotten better with internal control. The 66.7 % (12) mentions that the profitability has gotten better with the tributes that I pay. The 55.6 % (10) mentions that the profitability has

improved the last years. **In relation to internal control.** The 83.3 % (15) mentions that his company does not count on internal control. The 61.1 % (11) mentions that he does not know something relative to internal control. The 66.7 % (12) mentions that he would improve internal control. The 72.2 % (13) mentions that he would wish to count on internal control. The 72.2 % (13) mentions that if he is willing to be qualified in internal control. **In relation to the tributes.** The 77.8 % (14) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 66.7 % (12) 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 66.7 % (12) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 50 % (9) if they show accounting books a day. The 55.6 % (10) did not have problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 55.6 % (10) the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 72.2 % (13) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 61.1 % (11) mention that if they know infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 77.8 % (14) mention that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 72.2 % (13) 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	21
1.2. Objetivo general.....	22
1.3. Objetivos específicos	22
1.4. Justificación de la investigación	22
II. REVISION DE LA LETIRATURA	23
2.1. Antecedentes.....	23
2.1.1. Antecedentes Internacionales	23
2.1.2. Antecedentes Nacionales	33
2.1.3. Antecedentes Regionales	43
2.1.4. Antecedentes Locales	51
2.2. Marco Teórico.....	58
III. METODOLOGÍA	79
3.1. Tipo y Nivel.....	79
3.1.1. Tipo.....	79
3.1.2. Nivel.....	79
3.2. Diseño de la investigación	79
3.2.1. Cuantitativo.....	79
3.2.2. No experimental.....	79
3.2.3. Transversal.....	80
3.2.4. Retrospectivo	80

3.2.4. Descriptivo.....	80
3.3. Población y muestra.....	80
3.3.1. Población	80
3.3.2. Muestra	81
3.4. Definición y operacionalización de variables	81
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	86
3.5.2. Instrumentos.....	86
3.6. Plan de análisis.....	86
3.7. Matriz de consistencia	87
3.7. Principios éticos.....	89
3.7.1. Principios éticos.....	89
3.7.2. Respeto por las personas.....	89
3.7.3. Beneficencia.....	90
3.7.4. Justicia	90
IV. RESULTADOS	90
4.1. Resultados.....	90
4.2. Análisis de los resultados.....	121
V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS	126
5.1. Conclusiones.....	126
5.2. Propuestas	128
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	131
6.1. Referencia Bibliográfica	131
6.2. ANEXO	136
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	145
• Tabla de Fiabilidad	150

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa	91
Tabla 2 Sexo	92
Tabla 3 Estado civil	93
Tabla 4 Grado de instrucción.....	94
Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	95
Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas	96
Tabla 7A donde acudió para obtener el financiamiento	97
Tabla 8 Qué tasa de interés mensual pagó.....	98
Tabla 9 Que monto Promedio de crédito solicitó	99
Tabla 10 Tiempo del crédito que solicitó	100
Tabla 11 El crédito financiero ha sido invertido en.....	101
Tabla 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?.....	102
Tabla 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?	103
Tabla 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	104
Tabla 15 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?.....	105
Tabla 16 Su empresa cuenta con control interno?	106
Tabla 17 Conoce algo referente al control interno?.....	107
Tabla 18 ¿Mejoraría el control interno su empresa?.....	108
Tabla 19 ¿Desearía contar con control interno?	109
Tabla 20 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	110
Tabla 21 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	111

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?.....	112
Tabla 23 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	113
Tabla 24¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	114
Tabla 25 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	115
Tabla 26¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	116
Tabla 27 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	117
Tabla 28 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	118
Tabla 29 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	119
Tabla 30 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? ...	120

INDICE DE GRAFICOS

Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa	91
Gráficos 2 Sexo.....	92
Gráficos 3 Estado civil.....	93
Gráficos 4 Grado de instrucción.....	94
Gráficos 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	95
Gráficos 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas	96
Gráficos 7 A donde acudió para obtener el financiamiento.....	97
Gráficos 8 Qué tasa de interés mensual pagó	98
Gráficos 9 Que monto Promedio de crédito solicitó.....	99
Gráficos 10 Tiempo del crédito que solicitó.....	100
Gráficos 11 El crédito financiero ha sido invertido en	101
Gráficos 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?	102
Gráficos 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?... ..	103
Gráficos 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	104
Gráficos 15 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?	105
Gráficos 16 Su empresa cuenta con control interno?	106
Gráficos 17 Conoce algo referente al control interno?	107
Gráficos 18 ¿Mejoraría el control interno su empresa?	108
Gráficos 19 ¿Desearía contar con control interno?.....	109
Gráficos 20 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	110
Gráficos 21 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	111

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?.....	112
Gráficos 23 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	113
Gráficos 24 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	114
Gráficos 25 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	115
Gráficos 26¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	116
Gráficos 27 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	117
Gráficos 28 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	118
Gráficos 29 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	119
Gráficos 30 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	120

I. INTRODUCCIÓN

• Financiero

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo.

En el país, el 98% de los establecimientos se encuentran representados por las micro y pequeñas empresas, sin embargo el 93% son microempresas con bajos volúmenes de ventas anuales, mucho menores a las 150 UIT establecidas por la ley de la Mype, por ello si queremos que éstas se desarrollen y generen nuevos empleos es necesario que se conozcan las características de las formas de cómo obtener un buen financiamiento, la búsqueda de información, productos, condiciones, requerimientos, ya que para la mayoría de los microempresarios uno de los principales problemas que tiene que enfrentar es la del financiamiento ya sea para poder iniciar el negocio, superar el déficit de caja o para poder expandir sus actividades; el financiamiento no es sin embargo, el único elemento crítico faltante para el desarrollo de una micro y pequeñas empresas, también cabe señalar que, otra limitación radica en las múltiples dificultades que deben enfrentar para acceder a los servicios de desarrollo empresarial y tecnológico .Se considera que las capacidades gerenciales son de mucha importancia, ya que de contar con el efectivo y no saber cómo canalizarlos en mejora de la empresa, de nada serviría.

Es por ello la importancia de la capacitación especializada y constante tanto de los propietarios de la microempresa como de los trabajadores en temas de gerencia y marketing y diagnósticos de la situación empresarial, como la capacitación de su personal siendo este uno de los desafíos más importantes ya que la globalización impone un ritmo acelerado de cambio que exigen un aprendizaje continuo. Además, la capacitación es la base y uno de los pilares para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de las empresas. Así mismo, el financiamiento, la capacitación y la buena gestión empresarial son puntos clave para la que una empresa tenga buena rentabilidad.

El trabajo contiene lo siguientes puntos: Marco referencial, comprendido por el planteamiento del problema, antecedentes, bases teóricas, justificación de la investigación y formulación de objetivos; metodología, comprende el tipo y nivel de la investigación, el diseño de la investigación, población y muestra, definición y operacionalización de las variables, procedimiento de recolección de datos y análisis de datos; resultados; discusión; conclusiones y recomendaciones; referencias bibliográficas y anexos.

• **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.

La rentabilidad expresada como ROI por sus siglas en inglés Return on Investment, muestra en el juego de Cashflow creado por Robert Kiyosaki y en la vida real, una tasa a obtener por cualquier inversión y la cual debe ser mayor a la tasa libre de riesgo que puede dar el banco si invirtiéramos ahí para compensar el riesgo que se está asumiendo, al respecto citamos a Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

• **Control Interno**

Las organizaciones privadas a nivel internacional, vienen alentando permanentemente a la mejora de su gestión, preocupados que ésta se lleve a

cabo con economía, eficiencia, eficacia y transparencia; y en ese sentido el control interno asegura la protección de los activos, la fidelidad de los registros contables y el desarrollo de la actividad de forma eficaz según las directrices de la dirección, garantizando la calidad y transparencia en la gestión.

En primer lugar, Hatta (2007), en su artículo “El fortalecimiento de los controles internos corporativos y la respuesta corporativa impulsada por las tecnologías de la información”, nos dice que a comienzos de los siglos XXI, en Estados Unidos-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.

. Agrega Hatta, 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.

Asimismo, Derming (2015), en “Conoce el por qué las empresas japonesas son exitosas”, sostiene que, a pesar de lo limitado de su territorio, los

japoneses han demostrado ser grandes estrategias comerciales lo cual les permite construir y consolidar sus empresas hasta alcanzar el éxito no solamente en su mercado local sino más allá de sus fronteras. En ese contexto la Calidad total, un buen control interno, y una buena gestión se proyecta vigorosa como un nuevo sistema de gestión empresarial y factor de primer orden para la competitividad de las empresas japonesas.

Finalmente, Deming, dice que el concepto de calidad está tradicionalmente relacionado con la calidad del producto y actualmente ha evolucionado identificándose con toda la actividad empresarial y con todo tipo de organizaciones. Sin embargo, muchas de nuestras empresas, si bien reconocen la importancia de la calidad, no se encuentran preparadas para aceptar nuevos desafíos.

• **Tributos**

El principal objetivo de la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas.

Por tanto es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país. Según Solórzano (2011), muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los

comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos.

Asegura que reducir los altos costos del cumplimiento con el área tributaria ayudaría a bajar la presión sobre las Mypes; sostiene, además, que es necesario simplificar los trámites municipales y fomentar programas de apoyo a este segmento. De ser así, el análisis costo-beneficio inclinaría la balanza a favor de la formalidad. Comex Perú (2012).

El incumplimiento tributario constituyen un problema nacional y local, los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones. Según Alejos y Carranza (2010).

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Calleria . 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 tiendas de regalo del distrito de Callería, 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 LETIRATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

• Financiamiento

Del Olmo (2013b), en su investigación “La financiación

tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%) y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para

ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

Villavicencio (2009), en sus tesis “Estudio para la creación de un centro de capacitación especializado e integral para empresarios de la microempresa en el distrito Metropolitano de Quito”, cuyo objetivo principal fue Determinar la viabilidad de mercado, técnica, financiera, organizacional y ambiental para instalar el Centro de Capacitación para Empresarios de la Microempresa en el Distrito Metropolitano de Quito. 11 Para recoger la información se utilizó la técnica de la encuesta, cuya muestra fue de 138 personas; los principales resultados fueron: El estudio de mercado demuestra la existencia de una demanda insatisfecha creciente lo que asegura el establecimiento de este

proyecto. Más aún si se considera que en los actuales momentos la crisis mundial repercute en la economía nacional, disminuyendo los puestos de trabajo, lo que obligará a las personas a definirse por un negocio propio. Técnicamente no existe mayores complicaciones para el establecimiento de un centro de capacitación, pero sí es importante definir una adecuada localización. Se ha considerado una estructura organizacional simple pero muy ágil para responder a las necesidades cambiantes del mercado. El proyecto del Centro de Capacitación no requiere de una inversión relativamente elevada, pues asciende a 23.000 dólares. La estructura de financiamiento del presente proyecto es de aproximadamente 61% de la inversión total como recursos propios y 39% recursos de terceros o crédito, que se estima está dentro de los requerimientos que solicitan las instituciones bancarias como apalancamiento. El costo de realizar un curso está alrededor de 62,91 dólares por persona en el primer año, y va disminuyendo de acuerdo al número de cursos que se van realizando en cada año hasta llegar a 43,67 dólares por persona en el quinto año. El costo podría variar en función del número de asistentes. Para el presente proyecto se estimó un número promedio de 15 participantes. El precio promedio establecido por un participante es de 65 dólares por persona en este proyecto, lo que permitirá estimar los ingresos esperados en el período de evaluación. La tasa Interna de Retorno (TIR) con financiamiento alcanza 42% y sin financiamiento 35%,

en ambas situaciones es mayor que la tasa de descuento lo que asevera la viabilidad del proyecto. El proyecto es muy sensible a la disminución de asistentes o de cursos realizados, para un número de 13 asistentes el proyecto se torna no viable.

• 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 centrality 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

Morales & Torres (2015), en su tesis titulada “Diseño de un Sistema de Control Interno de Inventario basado en el modelo COSO I para la empresa Service Lunch en la ciudad de Guayaquil 2015” para la obtención del título de Ingeniería en contabilidad y Auditoría, mencionan que el informe COSO definen al Control Interno como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el cumplimiento de los objetivos planteados. El sistema de control estará enfocado específicamente en diseñar procedimientos de control que permitan medir, cuantificar y registrar los insumos directos e indirectos que son utilizados diariamente en la cadena productiva de la empresa, ya que hasta el momento no se aplica ninguna medida de control para dichos recursos, hecho que impide obtener indicadores que permiten garantizar la eficiencia en los costos. Los autores teniendo como objetivo principal el diseñar y proponer un Sistema de Control Interno basado en el modelo COSO I para la empresa Service Lunch SA llegaron a la conclusión que se detectó grandes debilidades en el área de producción, las mismas que se originan en la gestión de inventarios que realizan actualmente ya que no se realiza ningún tipo de control sobre los insumos que ingresan y egresan de la bodega, los sistemas de control interno

deben cumplir con las necesidades específicas para cada organización, asegurando así la eficiencia en cada uno de los procedimientos que se llevan a cabo; motivo por el que se sugirió la implementación del sistema de control de inventarios, además de recomendar a los directivos de la empresa de renovar las políticas y procedimientos propuestos en el Sistema de control de inventarios de acuerdo con las necesidades de la empresa; además, de controlar estrictamente el ingreso del personal a la bodega de la empresa y que estén debidamente capacitados en la manipulación de los alimentos, tanto para el traslado como para su almacenamiento, en función de mantener sus propiedades intactas.

Villavicencio (2011), en su tesis titulada “Diseño e Implementación de un Sistema de Control interno para la Compañía Datugourmet Cia Ltda” realizada para obtener el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, menciona que la falta de segregación de funciones entre los diferentes departamentos de la Compañía genera duplicidad de funciones y en ciertos casos, el desempeño inadecuado de las mismas. El capital humano es el recurso principal para la aplicación de un sistema de control interno debido a que depende principalmente el nivel de compromiso del personal para desempeñar las actividades asignadas de manera eficiente y eficaz. La compañía Datugourmet Cía. Ltda. Se desempeña en un campo económico que presenta muchas oportunidades de crecimiento,

condición que exige la implementación de un sistema de control interno para el control de sus procesos desempeñados en las unidades técnicas y administrativas. Segovia Villavicencio con su tesis busca promover el compromiso de cada uno de los empleados o colaboradores de la Compañía en el cumplimiento cabal de los procesos predefinidos y sus lineamientos. Implementar el sistema de control interno propuesto con la finalidad de obtener una herramienta importante para el correcto desempeño de sus actividades, que a su vez les permita obtener mayor confiabilidad de la información que generan. 6 Crear unidades de supervisión o monitoreo del sistema de control interno a implementarse, el cual vele por su correcta aplicación, actualización y cumplimiento. Planificar evaluaciones periódicas de los controles implementados, con la participación de los funcionarios claves de la Compañía y las unidades de supervisión. Diagnosticar el funcionamiento y cumplimiento de los controles planteados; para medir y cuantificar los resultados obtenidos en los períodos de evaluación.

Revisando los antecedentes tenemos a Gómez (2010), en su tesis doctoral “Control interno en las áreas de aprovisionamiento de las empresas públicas sanitarias de Andalucía- España”. Sus principales resultados fueron: En los últimos años, las empresas han mostrado una creciente preocupación por conseguir un buen sistema de control interno capaz de disminuir los riesgos a los que se expone en su actividad, anticipándose en la medida de lo posible a los efectos

de estos riesgos. Ambos factores han supuesto un desarrollo y un perfeccionamiento de las técnicas e instrumentos de control que se aplican no sólo en el tema contable sino en todos los ámbitos de la empresa.

• Tributos

Basurto (2015), En su tesis “La cultura tributaria de las asociaciones de comerciantes minoristas de la Bahía - FEDACOMIB y su incidencia en la continuidad de sus negocios”. Concluyó que: El comercio informal constituye una gran fuente de trabajo, el mismo que se encuentra en un crecimiento constante y sin mira a disminuir, esto se ve reflejado en el gran crecimiento que ha tenido durante las últimas décadas, motivo por el cual, es necesario fomentar una cultura tributaria que se encuentre enmarcada de acuerdo a lo que estipula la ley.

Méndez (2010), Publicó su tesis de Maestría desde la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional de Bolivia, cuyo objetivo era Fiscalización Tributaria. El estudio es de corte Análisis y síntesis. La muestra fue intencional y estuvo integrada por 350 contribuyentes incluyendo todas las categorías. El instrumento utilizado fue una encuesta elaborada en su totalidad por el autor y el procedimiento de recolección de datos registrados en las encuestas fue la entrevista. Los resultados obtenidos permitieron describir, lo importante que es conocer sobre la fiscalización tributaria; concluye que: Proponer la evasión

tributaria, porque su carácter infracción al y delictiva puede perseguirse mediante una adecuada fiscalización con objeto de lograr eficiencia y efectividad en la fiscalización. En éstos procesos la tasa de atención se caracteriza por ser alta, dado que es una fiscalización dirigida a un proceso particular del contribuyente. Se materializa a través de una labor de análisis.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

• Financiamiento

Más aún, Bendezú (2014), en su tesis “Incidencia del financiamiento en los niveles de crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro joyerías de plata en Lima Metropolitana, provincia y departamento de Lima periodo 2013-2014”, cuyo objetivo principal fue analizar y describir las características del financiamiento y su influencia en los niveles de crecimiento de las Micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio. La investigación fue del tipo cuantitativo-relacional, nivel de investigación descriptiva. La población del estudio estuvo compuesta por 20 MYPEs que cuenten con personería jurídica y licencia de funcionamiento y hayan recibido crédito por lo menos 2 veces. Se utilizaron como técnicas la observación documental y la encuesta, y como instrumentos la ficha de observación documental y el cuestionario. Los principales resultados fueron: En primer lugar, hay que señalar que la primera hipótesis específica ha quedado verificada. Se demuestra que se han generado cambios

positivos con respecto al mejoramiento del financiamiento para la MYPEs limeñas que venden joyería de plata, para el período 2013-2014. En segundo lugar, que la segunda hipótesis específica también se verifica. Se demuestra que el financiamiento (incluyendo la administración del crédito) tiene un impacto positivo y significativo en los niveles de crecimiento de la MYPEs limeñas que venden joyería de plata. En tercer lugar, que la cuarta hipótesis específica ha quedado verificada. Se demuestra 15 que los niveles de crecimiento de las Micro y pequeñas empresa del sector comercio en el rubro joyerías de plata de Lima Metropolitana y que han recibido crédito son mayores en comparación a los obtenidos por las empresas que no lo han recibido. En cuarto lugar, que la hipótesis general ha quedado verificada. Los resultados obtenidos muestran que el financiamiento está generando un impacto positivo y significativo en los niveles de crecimiento de estas empresas para el período 2013 - 2014. Existen diferencias significativas con respecto a los resultados encontrados para las empresas que venden joyería de plata pero que no han recibido crédito.

Colchado (2015), el presente trabajo de investigación tuvo por objetivo general conocer y describir como participa el financiamiento en la gestión económica y financiera de las empresas comerciales del Perú. Caso Mype imprenta Romisa EIRL de Chimbote 2013. La investigación fue cuantitativo - descriptiva,

para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 6 empleados de la empresa, a quienes se le aplicó una encuesta de 12 preguntas. Siendo estos los principales resultados: en la tabla n° 3, 83% de los empleados aseguran que el financiamiento recibido fue invertido en activos fijos, y el 17% respondió que fue invertido en materiales de trabajo. Asimismo en la tabla n° 4, 83% contestaron que consideran necesario que la empresa controle eficazmente los recursos financieros, y el 17% consideran que no es necesario un debido control. Del estudio se concluye que el financiamiento participa mejorando la eficiencia y eficacia en la gestión económica debido a que permitió la adquisición de activos fijos, con ello pudo continuar sus actividades correctamente, y a la misma vez ofrecer un producto de calidad que sea competitivo en el mercado, de igual forma participa en su gestión financiera, debido a que debe utilizar adecuadamente los recursos obtenidos en la medida en que se requiera, es decir controlarlo rigurosamente y empleándolo racionalmente, orientado a cumplir con las demandas del mercado, no se debe utilizar sin medida, ya que no es conveniente para esta MYPE agotar sus recursos.

• **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, periodo 2015 -

2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

Por su parte Peña (2014), realizó la investigación titulada: “Caracterización del financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las MYPE del sector servicios - Rubro Hoteles de la ciudad de Piura, periodo 2013”, ha utilizado la metodología de investigación cuantitativa y el nivel de investigación es descriptivo y La población está constituida por 10 Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio - rubro hotelería en la ciudad de Piura periodo 2013. Llegando a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados: el 100% son adultos, el 80% es de sexo masculino y el 50% tiene superior universitaria completa, el 20% secundaria. 20% superior universitaria incompleta. 16 Respecto a las características de las MYPE Las principales características de las MYPE del ámbito de estudio son: el 100% se dedica al negocio por más de 03 años respectivamente, el 80% de las empresas son formales, el 60 % no tiene ningún trabajador permanente, el 20%

tiene 01 trabajador eventual y el 50% se formaron por subsistencia y 50% también por ganancia. Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPE tienen las siguientes características: el 60% obtuvo su crédito de las entidades bancarias, y 40 % las MYPE recibieron el crédito de cajas municipales. Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus MYPE son: el 100% considera que la capacitación del personal es una inversión para la empresa. El 70% considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa. Y el 60% de las MYPE recibió más capacitación el año 2012. Respecto a la rentabilidad El 70% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa, el 57% cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa y el 70% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro en los 02 últimos años.

• **Control interno**

Montoya (2013), en su tesis titulada “Incidencias del control interno en la optimización de la Gestión de las Micro Empresas en el Distrito de Chaclacayo” para optar el grado académico de Maestro en Auditoría y Control de Gestión Empresarial, investigó sobre el ambiente que se desarrollan las microempresas y a quienes las dirigen, afirmando que carecen de profesionalismo, para manejar sus recursos y optimizar los resultados siendo

eficientes, eficaces y competitivos. Y que es conveniente que las micro empresas del distrito de Chaclacayo implanten un sistema de control interno por más pequeña que sean, y comprender el rol importante que juega. Asimismo, deben capacitar al personal para que no vulneren las normas de Control Interno; así como, es necesario y fundamental mantener un Ambiente de Control adecuado, donde todo sea transparente, sin ambigüedades para evitar confusiones y que en lo posible se debe mantener siempre una adecuada delimitación de funciones a través de un organigrama funcional y que guarde coherencia con el Manual de Funciones; tomando en cuenta que el flujo gram de los documentos vaya en relación al proyecto de desarrollo de la micro empresa y del cumplimiento de metas y objetivos; igualmente, debe promoverse la difusión oportuna de la marcha de la gestión empresarial a nivel de todos los trabajadores y directivos de las micro empresas.

También, Prudencio (2013), en su tesis “El control interno y la gestión financiera en las empresas radiales de la ciudad de Huaras en el año 2012”, tuvo como objetivo general determinar si existe relación en el control interno y la gestión financiera en las Empresas Radiales de la ciudad de Huaraz en el año 2012. Tipo cuantitativo y nivel descriptivo; diseño descriptivo de corte transversal; población 90, muestra 75. Técnicas: encuesta; instrumento cuestionario estructurado; plan de análisis de SPSS.

Resultados: el 67% de los trabajadores de las empresas radiales tienen 50 años, son varones, el 27% eran locutores, el 47% afirmaron que las empresas tenían de 6 a 10 años de antigüedad, el 40% cumple con el principio de responsabilidad, el 47% con el principio de transparencia, el 47%, el 47% afirmaron que la empresa cumplió con los objetos legales, el 47%, el 37% que casi siempre la empresa realizaba los estados financieros. Se ha determinado la existencia de la relación entre el control interno y la gestión financiera en las Empresas Radiales de la ciudad de Huaraz en el año 2012, de acuerdo a los resultados de las propuestas teóricas y los hallazgos empíricos como resultado de la aplicación de los instrumentos de medición y procesamiento de los datos obtenidos.

Además, Castillo (2015), en su tesis “Control interno y su incidencia en la gestión empresarial en la empresa Grupo Marquina SAC, 2013”, cuyo objetivo general fue: determinar si la implementación del sistema de control interno incide en la gestión empresarial en la empresa Grupo Marquina SAC 2013. El tipo de investigación fue cuantitativo y de nivel descriptivo, diseño descriptivo simple, la población y muestra igual a 6 de la empresa Grupo Marquina SAC, técnica utilizada encuesta, instrumento cuestionario estructurado, Cuyos resultados fueron: El 67% no tiene una opinión favorable sobre el control interno, el 33% afirmaron que casi siempre se realiza un control de

mercaderías, 100% afirmaron que no se lleva un control estratégico en la empresa, 67% tuvieron una opinión negativa sobre conocer sobre la compra de inversiones, el 50% niega tener conocimiento de un control presupuestario.

Continua, Castillo, el 83% afirmaron que hay una percepción de la capacitación en la empresa. Conclusiones: Se ha determinado que la implementación del Sistema de Control Interno incide directamente en la gestión empresarial de la empresa Grupo Marquina SAC 2013, de acuerdo a los siguientes resultados empíricos, el 67% desconoce sobre un control de la gestión de la empresa, peor aún el 67% no tienen conocimiento sobre la rentabilidad de la empresa.

• **Tributos**

Mogollón (2014), En su tesis “Nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2012 para mejorar la recaudación pasiva de la región- Chiclayo, Perú”. Concluyó que: Con este estudio realizado ha quedado evidenciado, que el contribuyente Chiclayano no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía.

Aguirre y Silva (2013), En su tesis “Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013” Concluyó que: Por la actividad que realizan los comerciantes de abarrotes

ubicados en los alrededores del mercado mayorista pueden acogerse a cualquier régimen tributario (Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen Especial de Renta y Régimen General).

En el presente trabajo realizado se ha procesado la información obtenida de las encuestas de la que se ha determinado que los ingresos que estos comerciantes obtienen mensualmente, superan en su mayoría el tope de la categoría mayor del Nuevo RUS (S/.30,000.00), no correspondiéndoles dicho régimen. Esto genera que un 10% de los encuestados se encuentren en un régimen que no les corresponde. Considerando que se ha determinado un nivel de ventas promedio mensual de S/. 78,000.00, les correspondería estar en el Régimen General.

Determina que un alto porcentaje de estos comerciantes no declara la totalidad de sus ventas, lo que conlleva a una evasión parcial de impuesto General a las Ventas (IGV) e Impuesto a la Renta.

De manera similar se ha determinado que por lo menos un 15% de estos empresarios no declaran a sus trabajadores lo que causa una omisión en la determinación de la contribución al Es salud.

Como una conclusión final mencionamos que coincidimos con el autor Tarrillo en que la falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo

que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

Fernández (2010), en su tesis titulada “Efectos Tributarios en las Mypes de la actividad minera del oro en la regio de Arequipa” para optar el grado académico de Maestro en contabilidad y Fianzas, con mención en Gestión Tributaria, Empresarial y Fiscal, tuvo como objetivo el determinar los efectos tributarios en la gestión de las Mypes de la actividad minera de oro en la región de Arequipa, en donde concluye que las Mypes de la actividad minera del oro constituidas formalmente, se ven afectadas financieramente por el desarrollo de las actividades que realizan los mineros artesanales y/o informales, los cuales operan fuera del control tributario; esta falta de control y supervisión de parte de la administración tributaria y de los organismos que regulan el sector minero, así como de la ausencia o poca participación activa del estado, es la causa que la minería artesanal no logre formalizarse. Por lo que 13 recomienda que se debe implementar un sistema de incentivos sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales, es decir si las empresas o mineros cumplen regularmente con sus obligaciones fiscales en general deberán tener beneficios que incentiven a continuar cumpliéndolas; además de implementar sistemas tributarios acorde con la realidad económica del sector, como en el caso de la prestación de servicios por concepto de flete en el sector de las

mypes de actividad minera de oro; la Sunat debería de evaluar la posibilidad de ampliar la norma respecto a la utilización de liquidaciones de compra, u otros mecanismos de comprobante de pago en la sustentación de sus costos operacionales, los que estarían gravados con los mismos impuestos y tasas que en la adquisición de bienes, lo cual redundaría en un mayor incremento de la recaudación fiscal, reduciendo la informalidad de quienes operan en este sector.

2.1.3. Antecedentes Regionales

•Financiamiento

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100%

manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

Por su parte, Inga A. (2010), En un estudio realizado en el sector comercio rubro ferretería al por menor, del distrito de Calleria-Pucallpa llega a las siguientes conclusiones: a) El 88% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. b) El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio. c) El 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias; el 100% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en capital de trabajo. d) El 50% manifestó que no recibió ninguna capacitación; el 50% no precisaron el tema de su capacitación; el 75% manifestó que su

personal no ha recibido capacitación; el 100% 47 si considera que la capacitación sea una inversión para sus negocios y el 88% declaró que si considera que la capacitación es relevante para sus empresas. e) 50% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la rentabilidad de sus empresas no disminuyó en los dos últimos años.

• **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “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.

Agrega Gálvez, 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.

Concluye Gálvez, 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

• **Control interno**

Huamán (2017), en su tesis titulada “Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería del distrito de Callería, 2017” concluyo con lo siguiente: La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio

rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 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: Respecto a la micro y pequeñas empresas: La mayoría son empresas jóvenes, cuentan de 01 a 20 trabajadores, el 80% no les dan importancia a las auditorías. Respecto a los representantes legales: La mayoría son del sexo masculino, jóvenes entre 31 a 40 años, no tienen estudios superiores. Respecto al control interno: Entre empresario propietario y trabajadores no existe una buena relación, evidenciándose un ambiente de control débil, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni mucho menos pone en práctica el código de ética de la empresa; muchas Mypes cumplen en cierta medida con la administración de riesgo; tienen debilidad en sus actividades de control, es más las Mypes cumplen con lo básico de la información y comunicación, mostrando debilidad en monitoreo y supervisión. Finalmente, respecto a la gestión empresarial: Las Mypes en estudio tienen cierta fortaleza en temas de gestión empresarial, necesitando fortalecer aspectos relacionados a la comunicación entre empresario y trabajadores porque ello les permitirá subsistir, ser rentables y competitivos a mediano y largo plazo.

Por otro lado, Vино (2015), en su tesis “Componentes del control interno y tributación en la micro y pequeña empresa sector

servicio, rubro constructoras “Corporación Ucayali” S.R.L., 2014”, cuyo objetivo general fue: Determinar los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en el 2014. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo; el diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; la población muestral estuvo constituida por 28 personas (gerentes, administrativos y operativos).

Se operacionalizaron las variables e indicadores; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, se cumplió con el plan de análisis. Resultados: el 79% afirmaron que participan en la administración de los recursos humanos; el 82% afirmaron tener una percepción de buena competencia profesional; el 79% afirmaron tener respeto de los derechos fundamentales de la persona; el 82% afirmaron tener conocimiento del ámbito fiscal tributario nacional; el 89% tenía conocimiento del ámbito económico tributario nacional; el 86% afirmaron tener conocimiento del ámbito social tributario nacional; el 89% afirmaron sobre el cumplimiento del impuesto general a las ventas; el 86% afirmaron sobre el cumplimiento con el pago del impuesto selectivo al consumo.

Concluye Vino, quedan determinadas los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en

el 2014; de acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos de medición como respuesta de la muestra de estudio y las propuestas teóricas de los autores estudiados en los antecedentes y las bases teóricas

• **Tributos**

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017” concluyo: La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la bibliografía de Fossa (2017) concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización

con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía

Castillo (2014). En su investigación “Propuesta de programa para incentivar la cultura tributaria en la ciudad de Sullana en el año 2015” concluyó que: La obligación del cumplimiento tributario puede ser suficiente para lograr los objetivos de la recaudación fiscal, dependiendo de la percepción de riesgo de los contribuyentes y de la capacidad de fiscalización y sanción de la Administración Tributaria. La fomentación de una cultura tributaria que logre cambios en el comportamiento de los contribuyentes es un proceso que necesita tiempo y esfuerzos por parte de las autoridades competentes, es por ello, que no se puede

hablar de rapidez o de éxitos en el corto plazo, ya que la adquisición de un determinado comportamiento cultural en aspectos económicos, sociales y políticos es lento, por lo tanto, si la cultura no se cultiva durante años, no se puede improvisar ni suponer.

2.1.4. Antecedentes Locales

•Financiamiento

Soria (2016), el presente trabajo de investigación toca un tema muy actual e importante, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento de las MYPE del sector comercio –rubro compra/venta de combustible de Coronel Portillo, Calleria, 2015, Esta investigación fue de nivel descriptiva, usando la Metodología tipo cuantitativo, diseño no experimental transversal- retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 16 MYPES de una población de 25, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, teniendo los resultados siguientes :Respecto a los empresarios de las MYPE: La totalidad de los dueños o representantes legales de las MYPE encuestadas son adultos.. El 69% son del sexo masculino, un 69% tienen estudios de instrucción superior y el 69% de los empresarios encuestados son profesionales. Respecto a las características de las MYPE: El 88% de las MYPE encuestadas tienen entre de 6 a 26 años operando en el rubro de compra-venta de combustible, un 94% son

formales, el 50% tienen entre 3-4 trabajadores permanente. Un 87% tienen entre 4 Y 6 trabajadores eventuales. Y el 88% de las MYPES encuestadas se formaron con la finalidad de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: El 81% de las MYPE encuestadas financia sus actividades productivas con préstamos financieros de terceros, El 100% recibieron del sistema bancario. El 75% fueron un crédito de largo plazo. El 62% recibieron sus montos solicitados. Y el 100% que solicitaron sus créditos, utilizaron en inversión de sus empresas.

Finalmente Mideiros (2011), en su trabajo de investigación titulado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias, del distrito de Manantay, periodo 2009-2010”, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Problema: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro farmacias, del distrito de Manantay, periodo 2009-2010?, Objetivo General: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro farmacia del distrito de Manantay, periodo 2009-2010. En conclusión, las Mypes conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98.4% son Mypes; las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país.

• 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 Callería, 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.

Coelho (2015), nos señala en su investigación Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de la MYPES del sector comercio-rubro boticas, del distrito de Calleria – 2014, llega a los siguientes resultados:

Respecto al financiamiento El 60% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 60% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 40% de las empresas solicitaron cinco créditos el 2014. El 2015 el 40% de las empresas

solicitó cuatro créditos. Al 33,3 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014. Al 73,3% de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014. Al 53,3% de las empresas se les otorgó créditos de 10000 a 20000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 46,7 de las empresas se les otorgó de 10000 a 20000 nuevos soles.

• **Control interno**

Cartagena (2016), en su proyecto de tesis denominada “El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Callería – Pucallpa”. En la actualidad tenemos varios problemas en la contabilidad privada o pública y cada vez son más frecuentes, tales como los comprobantes de pago electrónicos emitidas en las empresas constructoras, entre ello tenemos: los recibos por honorario, las facturas de compra y venta, las boletas de ventas, etc. Las empresas constructoras optan por los procesos de control sistematizado de contabilidad. Esta problemática se pone más interesante en el ámbito de la investigación local. La siguiente investigación tuvo como objetivo principal: Determinar y conocer si el proceso de control interno establecido por la misma empresa de construcción es seguro, eficaz y factible para todos los comprobantes de pago electrónicos. También esta investigación se relaciona con el tema Control Interno y su Cumplimiento en la emisión de Comprobante de Pagos Electrónicos de la Empresa Constructora

Servicios Generales ASCONSULT SRL. Por ello se requiere disponer de un entorno funcional muy flexible, al igual que es muy beneficioso para la economía de las empresas debido principalmente a que origina agilidad de los procesos de facturación y pago, la reducción de errores en los procesos de facturación y su consecuente simplificación en el cumplimiento de deberes tributario

En este modo Mnihuari (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**

Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria, 2015, el objetivo de la investigación es la identificación la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de los estudios contables.

La metodología que se utilizó es no experimental - descriptivo correlacional para determinar la influencia del impuesto a la renta y la liquidez. Concluyo que, las micro y pequeñas empresas tienen muchos factores que implementar como capacitación activa de personal, formalización laboral de personal y solucionar la liquidez de la empresa, que tienen que solicitar un financiamiento para lograr con sus pagos a proveedores, para obtener resultados positivos y

generan una mayor utilidad.

Chiroque (2012). En su tesis “La cultura tributaria en los negocios del mercado central de la ciudad de Piura” concluyó que: Hablar de carencia de una conciencia tributaria, significa que en la sociedad no se ha desarrollado el sentido de cooperación de los individuos con el Estado. Los factores intervinientes para el deficiente nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias son de diversa naturaleza, pero la falta de conciencia tributaria es uno de ellos y tiene gran importancia, ya que en buena cuenta refleja la relación entre el contribuyente y el fisco. Es por ello que SUNAT en la actualidad como ente recaudador y fiscalizador está realizando diferentes programas donde se difunde mucho la educación tributaria como por ejemplo con revistas, charlas informativas, orientación al contribuyente y volantes que están a disposición de la población en su oficinas de atención al contribuyente reduciendo la evasión de tributaria y la informalidad que le genera cuantiosas pérdidas al estado al dejar de recaudar diferentes impuestos que podrían ser utilizados en obras públicas.

Farfán (2014). En el artículo: Reporte de recaudación de la SUNAT en el 2013, en Piura. Entrevistado por. Aldo Chávez 26 febrero 2014, el monto recaudado por la SUNAT en el 2013 en Piura ascendió a S/. 1 755.2 millones (si agregamos el monto por tributos aduaneros), lo cual demuestra el crecimiento económico de la región en los últimos años. Para la profesora del programa

académico de Contabilidad, María Jesús Farfán, este desarrollo será completo si se logra un cambio en la conciencia tributaria de los ciudadanos.

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.

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

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:

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

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 a 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 esta 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 expost-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 20 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo realizado por el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa departamento de Ucayali.

3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 18 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 90% del universo.

3.4. Definición y operacionalización de variables

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
		Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Especificar

Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte	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: ...

	terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	El crédito financiero ha sido invertido en:	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
--	--	---	---

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
		Cuenta con control interno	Nominal: Si No

Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Conoce algo referente al control interno	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		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
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural	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

de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	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 tomarán 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO		
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 30 preguntas.		
		ESPECÍFICOS							Micro y pequeñas empresas	Características
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO					
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras				No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 18 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.
				Interés	Tasa de interés					
				Monto	Monto del crédito					
		Plazos	Plazo del crédito							
		Inversión	Inversión del crédito							
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas	Financiamiento	Mejora rentabilidad						

	empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Control Interno	Mejora rentabilidad			estadística para ciencias sociales).
			Impuesto	Mejora rentabilidad		TÉCNICA	
			Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad		Encuesta	
		Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad		Encuesta	
	Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.		Mejoraría el control interno			Encuesta	
			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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	Tributos	Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Se revisan los libros	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Están al día los libros	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Los tributos declarados	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Existen formatos	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Conoce usted	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Se siente motivado	Mejora rentabilidad		Encuesta	
			Su empresa puede mejorar.	Mejora rentabilidad		Encuesta	

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

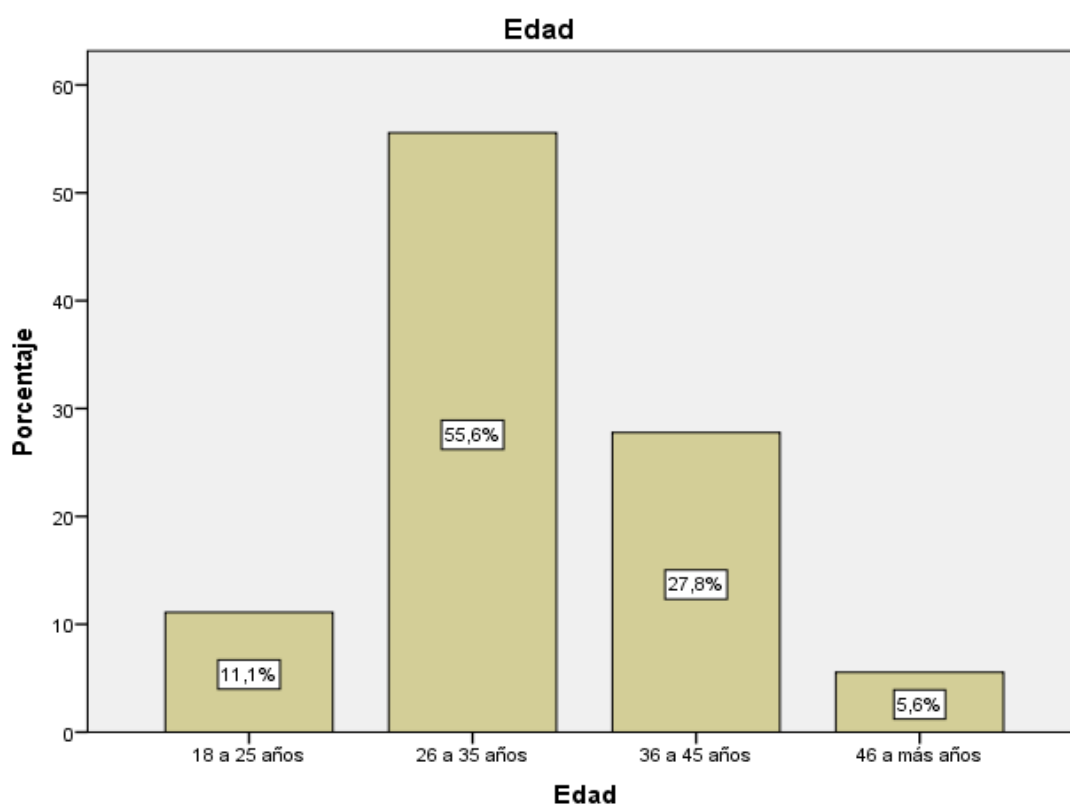
4.1. Resultados

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 25 años	2	11,1
26 a 35 años	10	55,6
Válidos 36 a 45 años	5	27,8
46 a más años	1	5,6
Total	18	100,0



Gráficos I Edad del representante legal de la empresa

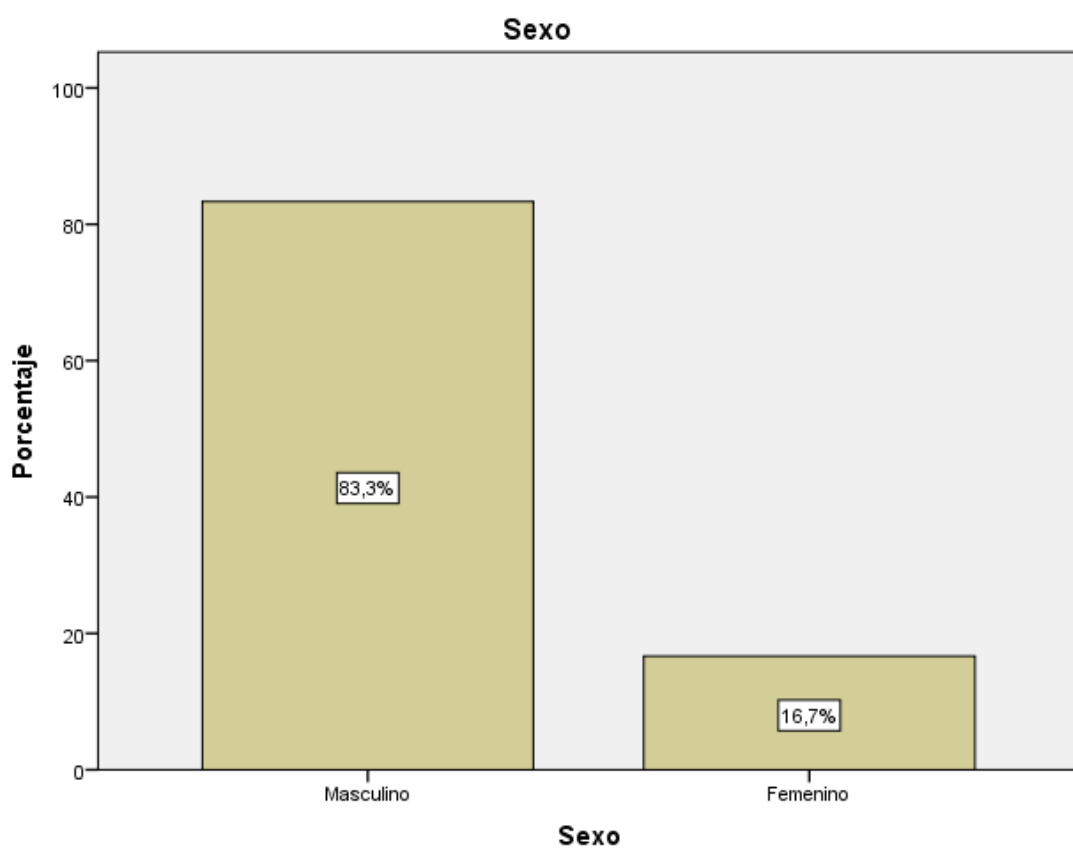
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,6% (10) tienen entre 26 a 35 años de edad, el 27,8% (5) tienen de 36 a 45 años de edad, el 11,1% (2) tienen de 18 a 25 años de edad y el 5,6% (1) tienen de 46 a más años de edad.

Tabla 2 Sexo

Sexo

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	15	83,3
	Femenino	3	16,7
	Total	18	100,0



Gráficos 2 Sexo

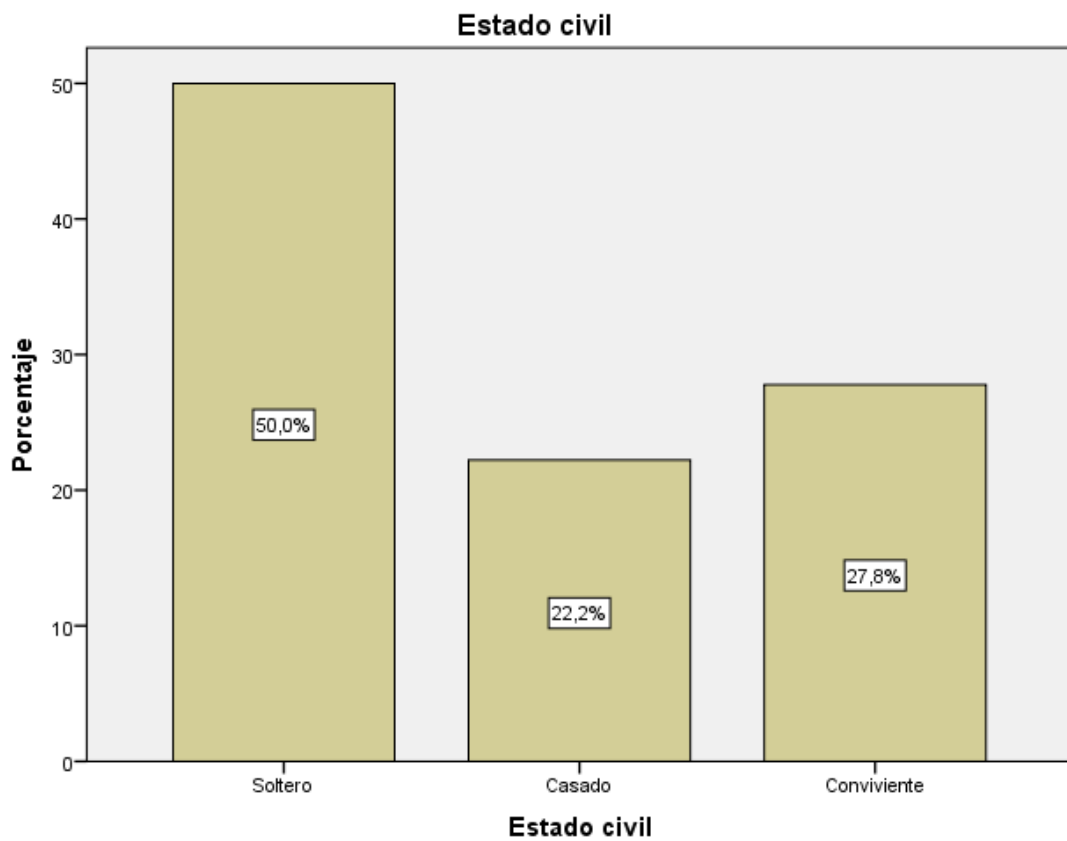
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, el 83,3% (15) de los representantes encuestados son de sexo masculinos y el 16,7% (3) son femenino.

Tabla 3 Estado civil

Estado civil

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Soltero	9	50,0
	Casado	4	22,2
	Conviviente	5	27,8
	Total	18	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción

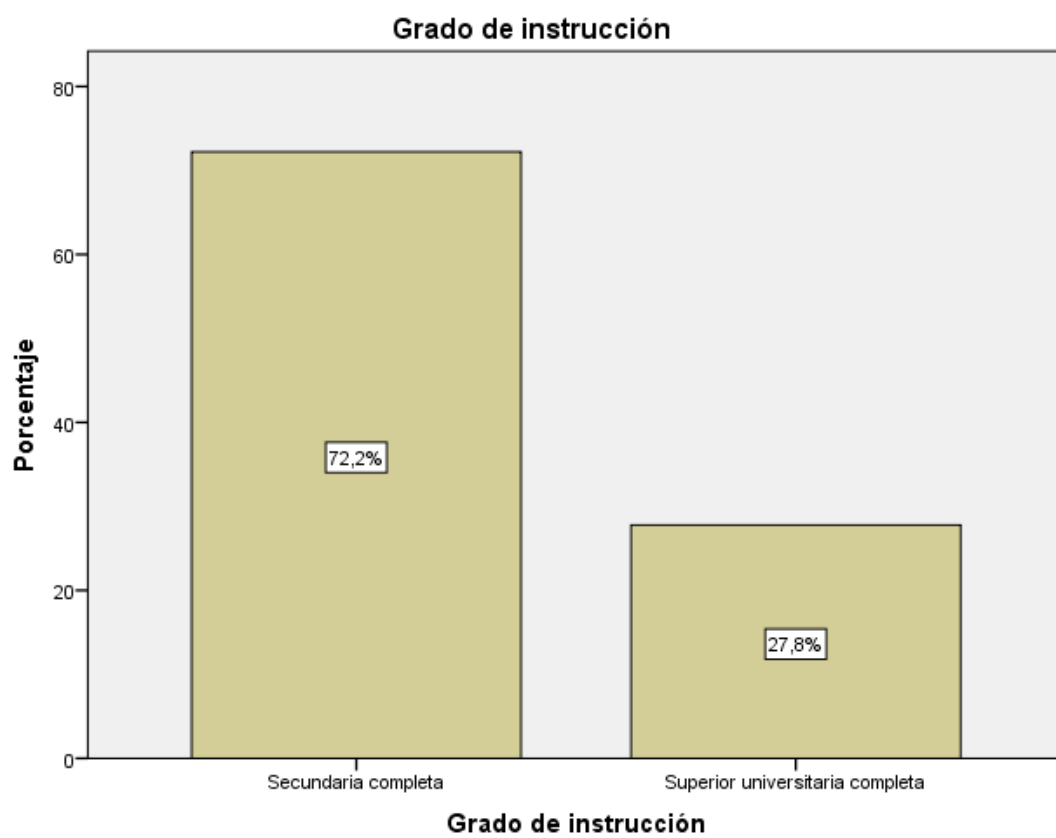
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, el 50% (9) son solteros, el 27,8% (5) son casados y el 22,2% (4) son casados.

Tabla 4 Grado de instrucción

Grado de instrucción

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Secundaria completa	13	72,2
Superior universitaria completa	5	27,8
Total	18	100,0



Gráficos 4 Grado de instrucción

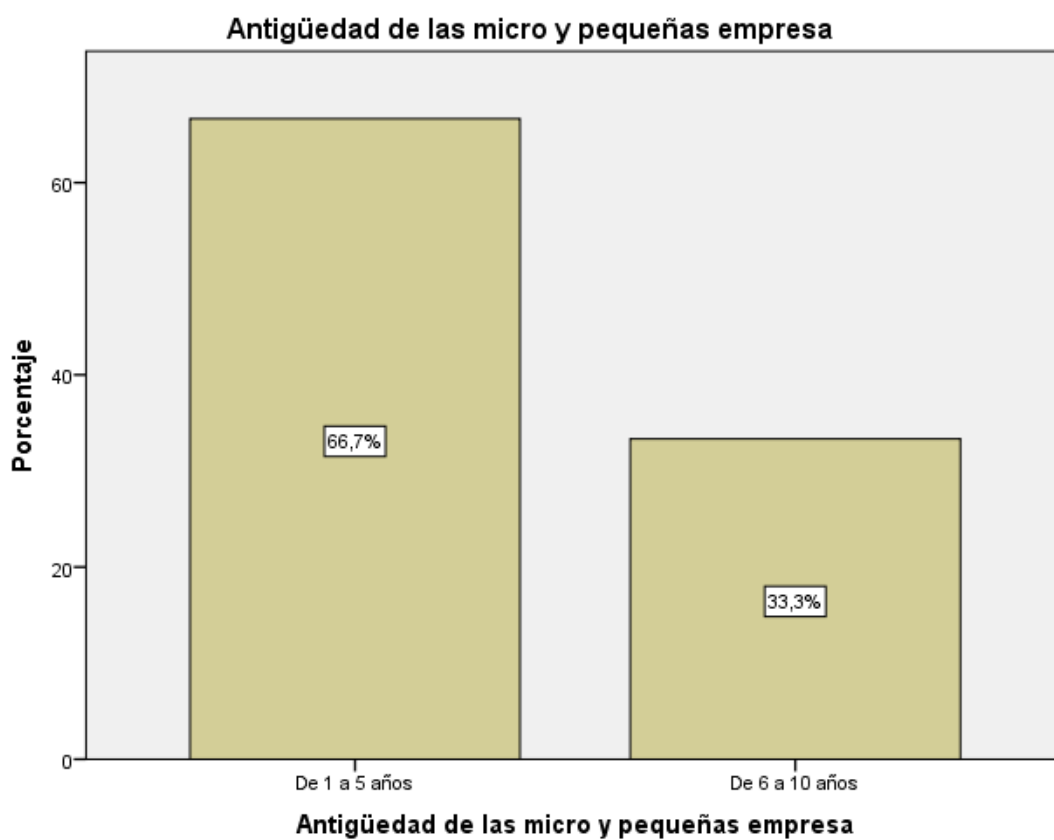
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, El 72,2% (13) tienen secundaria completa y el 27,8% (5) 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	12	66,7
De 6 a 10 años	6	33,3
Total	18	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

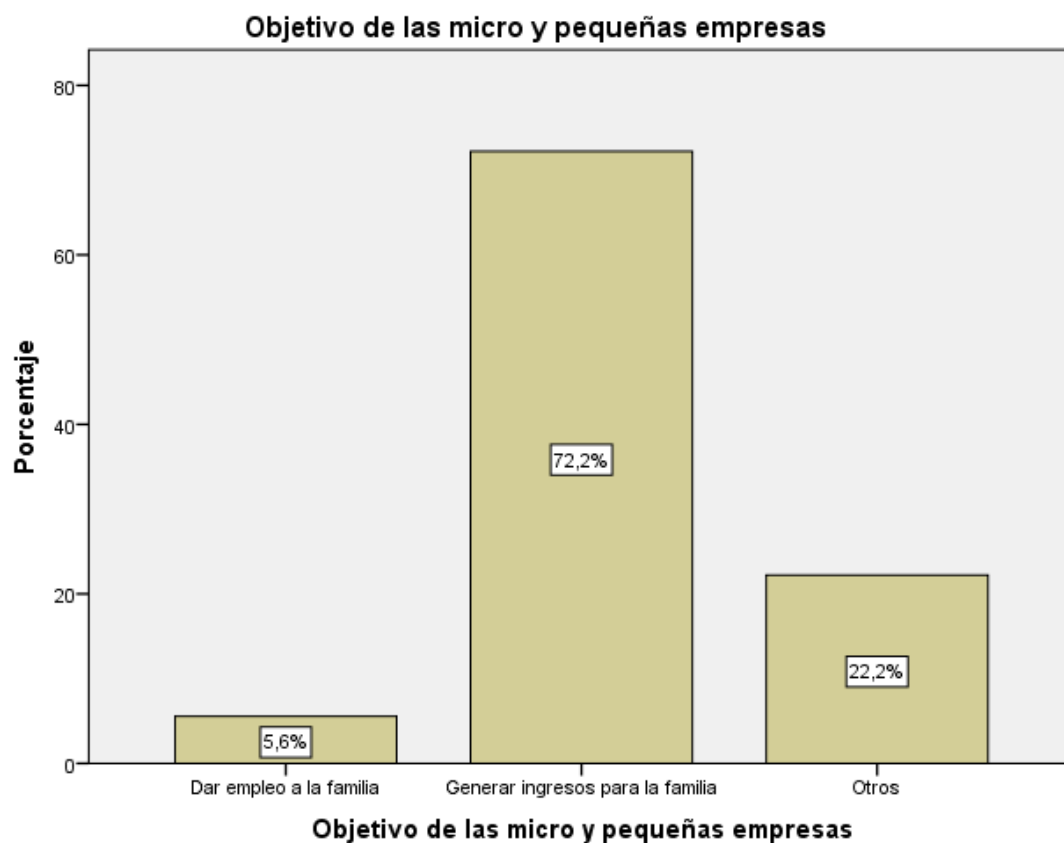
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 66,7% (12) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro y el 33,3% (6) están entre 6 a 10 años.

Tabla 5 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

Objetivo de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Dar empleo a la familia	1	5,6
Generar ingresos para la familia	13	72,2
Otros	4	22,2
Total	18	100,0



Gráficos 5 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

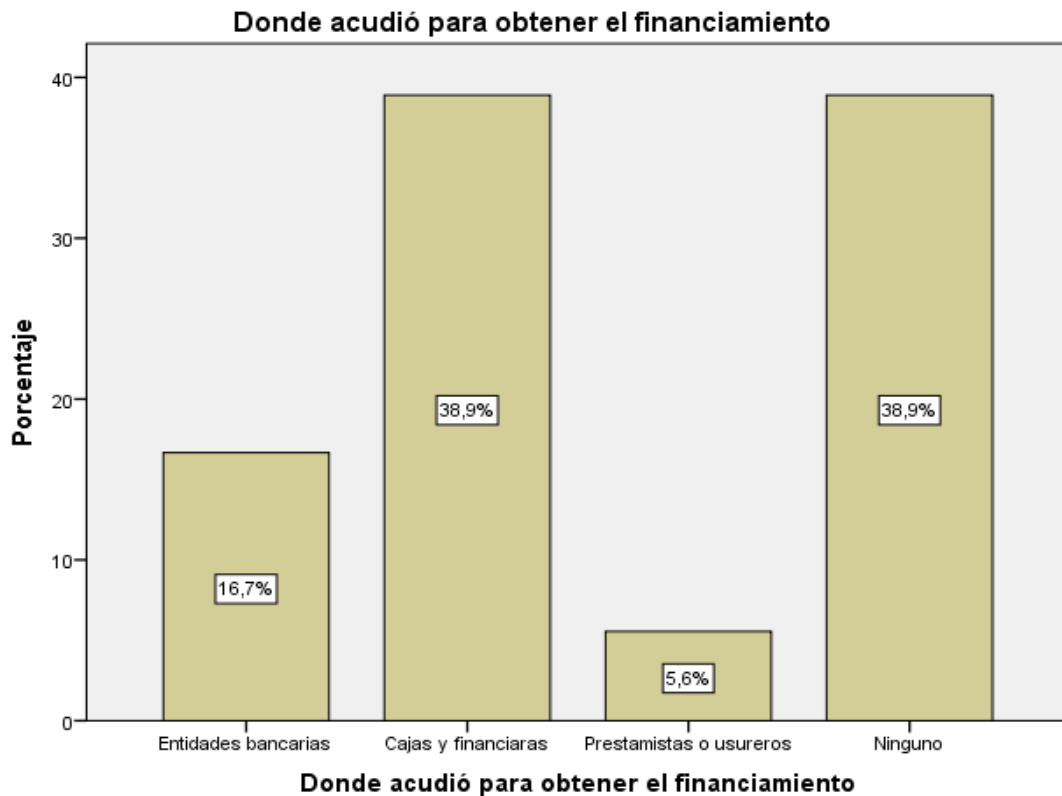
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 72,2% (13) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 22,2% (4) presentan otros objetivos y el 5,6% (1) esperan dar empleo a la familia.

Tabla 6A donde acudió para obtener el financiamiento

A donde acudió para obtener el financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidades bancarias	3	16,7
	Cajas y financieras	7	38,9
	Prestamistas o usureros	1	5,6
	Ninguno	7	38,9
	Total	18	100,0



Gráficos 6A donde acudió para obtener el financiamiento

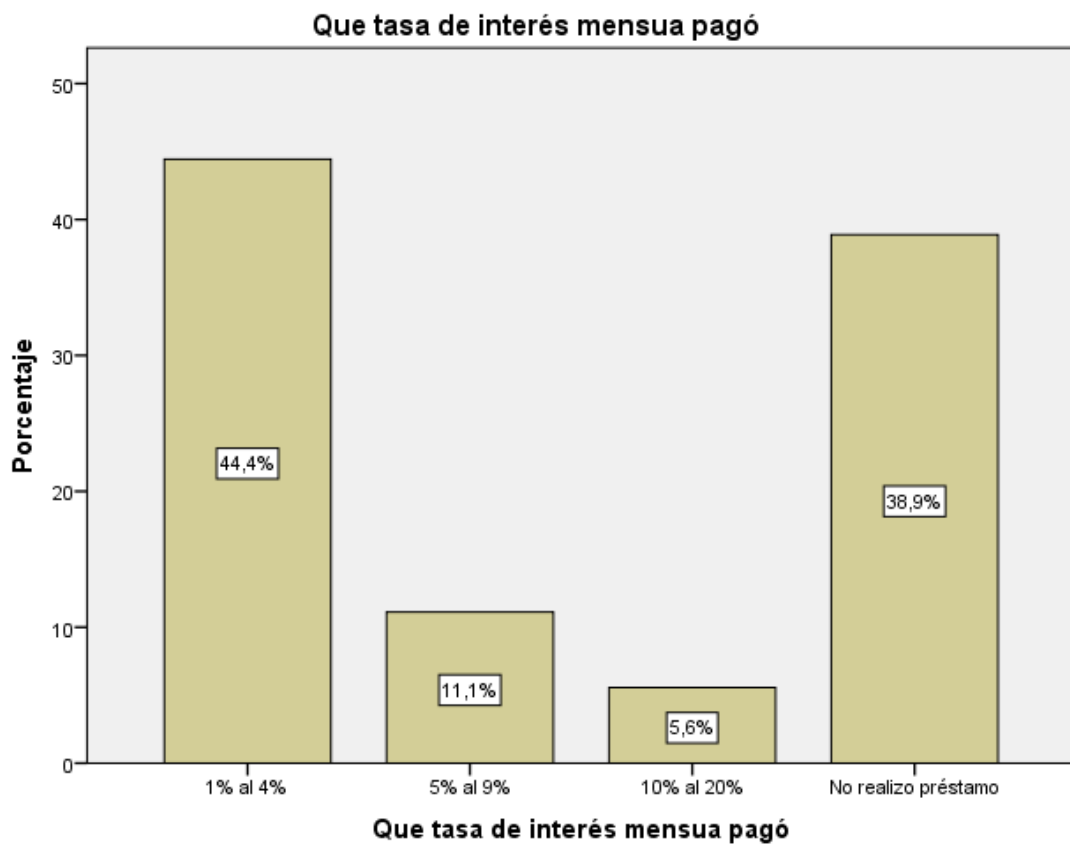
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera, el 16,7% (3) de entidades bancarias, el 5,6% (1) de prestamistas y usureros y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 7 Qué tasa de interés mensual pagó

Qué tasa de interés mensual pagó

	Frecuencia	Porcentaje
1% al 4%	8	44,4
5% al 9%	2	11,1
Válidos 10% al 20%	1	5,6
No realizo préstamo	7	38,9
Total	18	100,0



Gráficos 7 Qué tasa de interés mensual pagó

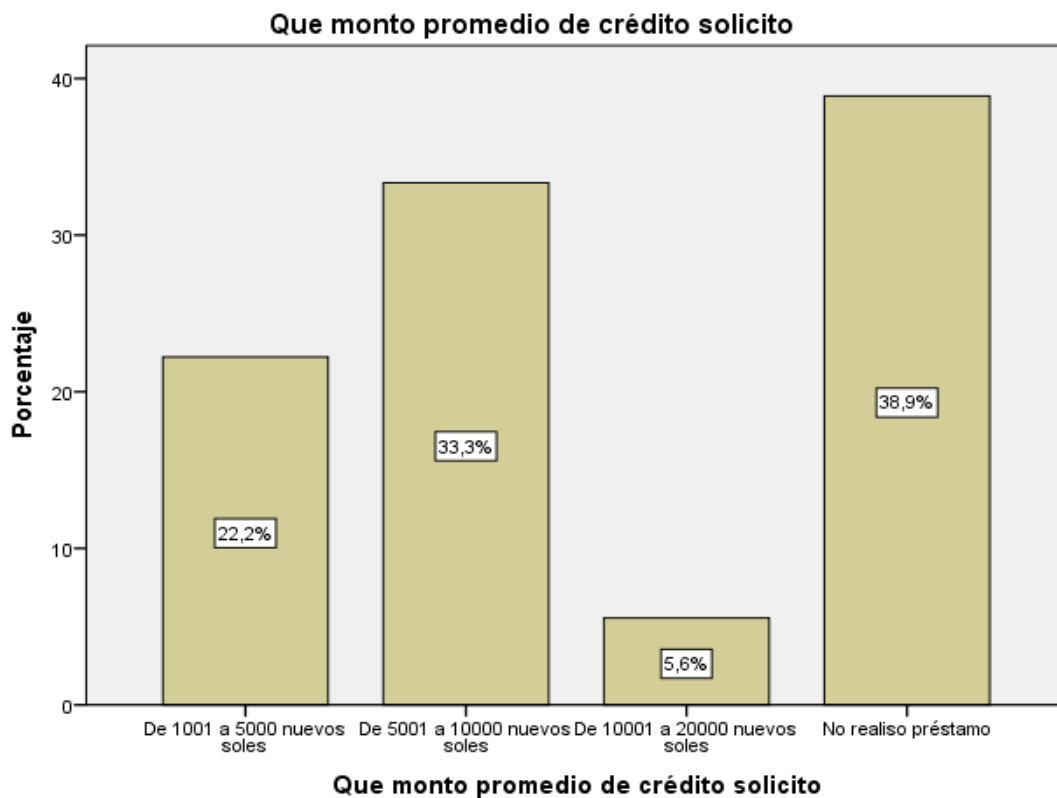
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, el 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%, el 11,1% (2) de 5 al 9%, el 5,6% (1) de 10 al 20% y el 38,9% (7) son de que 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	4	22,2
De 5001 a 10000 nuevos soles	6	33,3
Válidos De 10001 a 20000 nuevos soles	1	5,6
No realizo préstamo	7	38,9
Total	18	100,0



Gráficos 8 Que monto Promedio de crédito solicitó

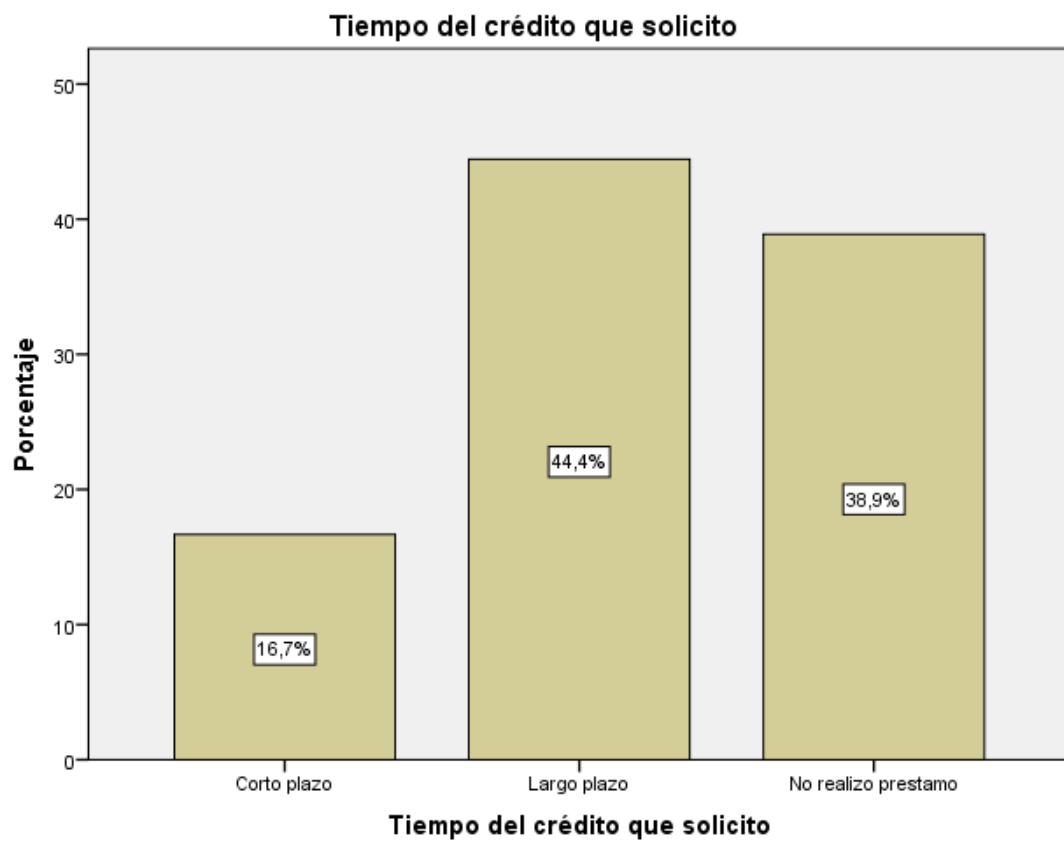
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles, el 22,2% (4) de 1001 a 5000 nuevo soles, el 5,6% (1) de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 9 Tiempo del crédito que solicitó

Tiempo del crédito que solicitó

	Frecuencia	Porcentaje
Corto plazo	3	16,7
Largo plazo	8	44,4
No realizo préstamo	7	38,9
Total	18	100,0



Gráficos 9 Tiempo del crédito que solicitó

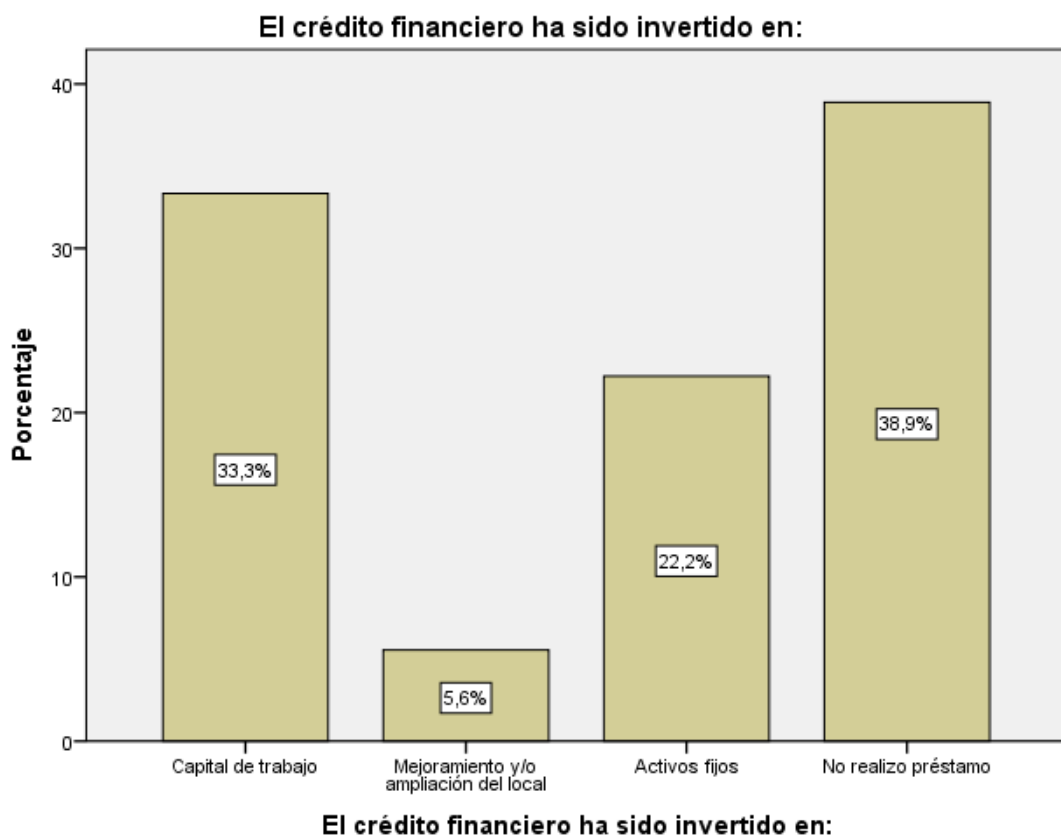
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, el 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 16,7% (3) a corto plazo, y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 10 El crédito financiero ha sido invertido en

El crédito financiero ha sido invertido en

	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	6	33,3
Mejoramiento y/o ampliación del local	1	5,6
Válidos Activos fijos	4	22,2
No realizo préstamo	7	38,9
Total	18	100,0



Gráficos 10 El crédito financiero ha sido invertido en

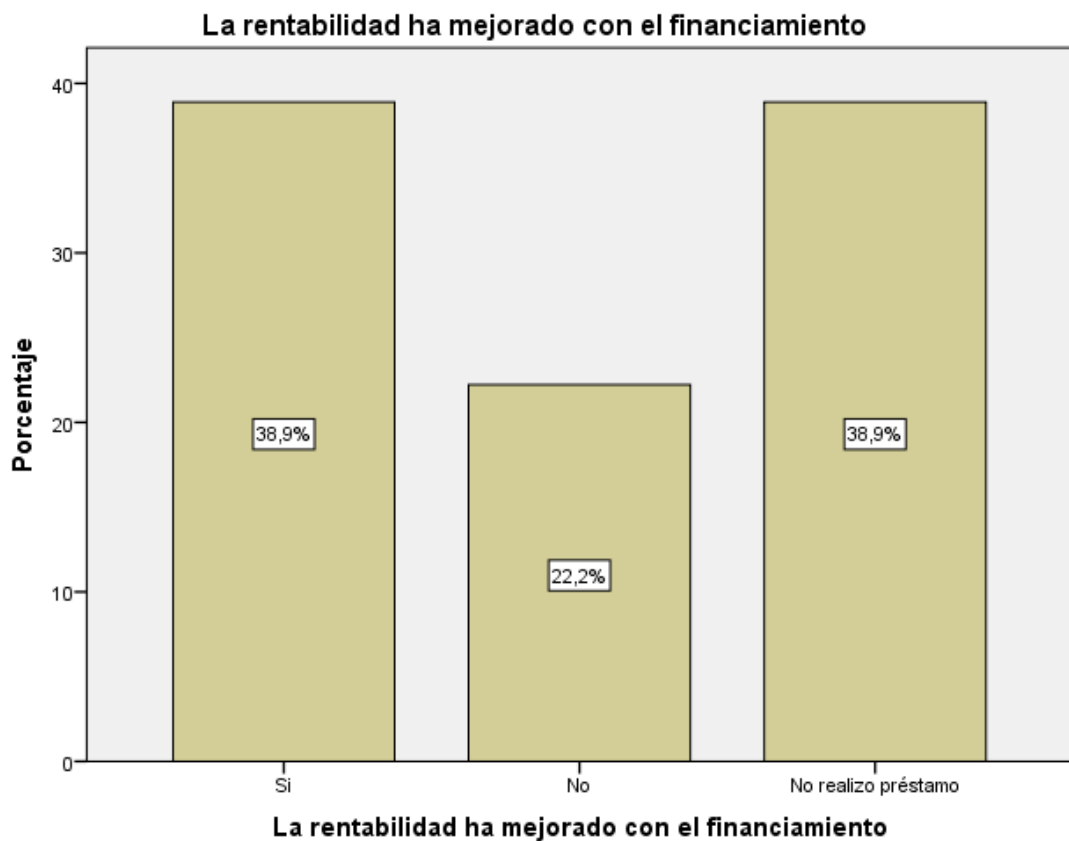
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, el 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos, el 5,6% (1) para mejoramiento y/o ampliación del local y el 38,9% (7) son de que 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	7	38,9
No	4	22,2
No realizo préstamo	7	38,9
Total	18	100,0



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

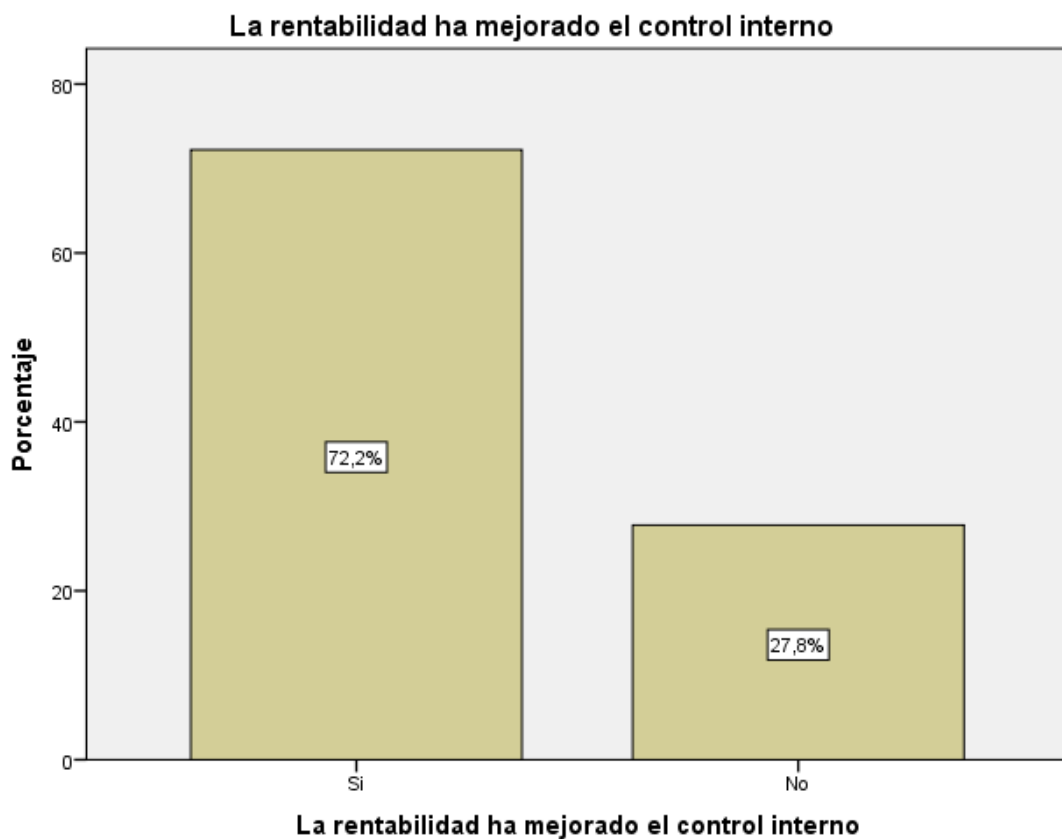
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, el 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 22,2% (4) el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 38,9% (7) son de que 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	13	72,2
	No	5	27,8
	Total	18	100,0



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

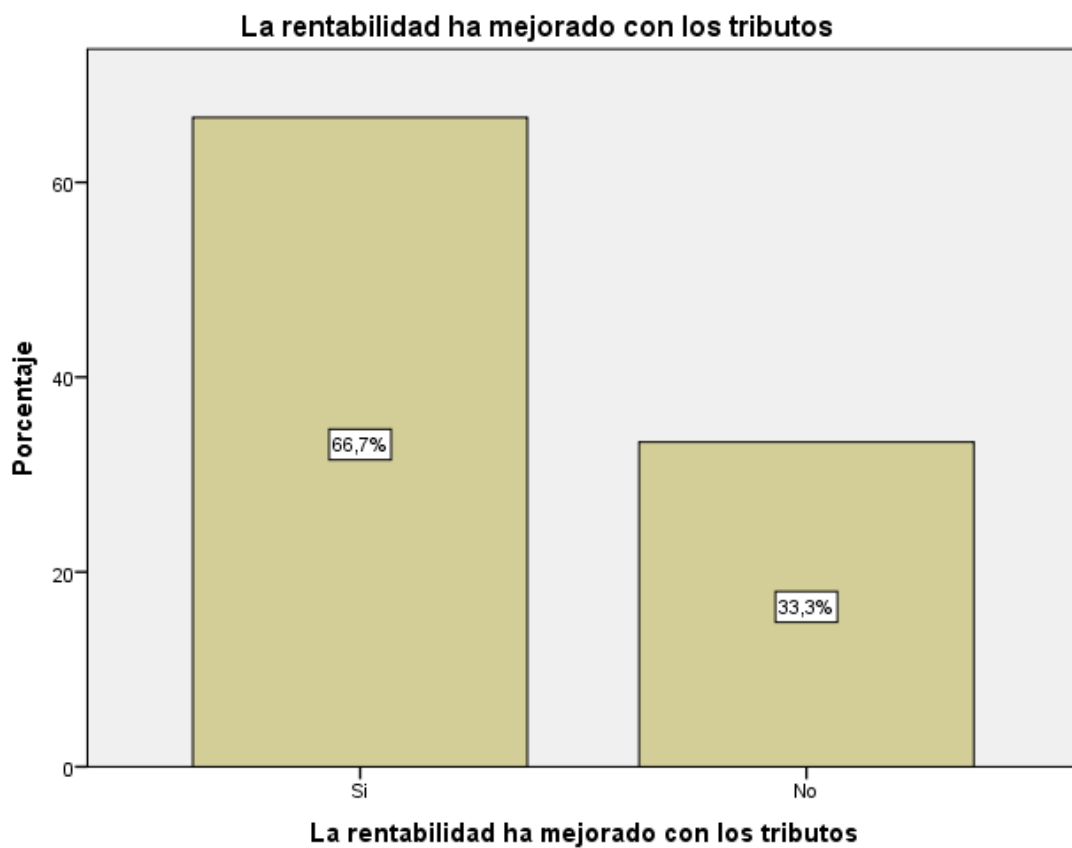
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 27,8% (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	12	66,7
	No	6	33,3
	Total	18	100,0



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

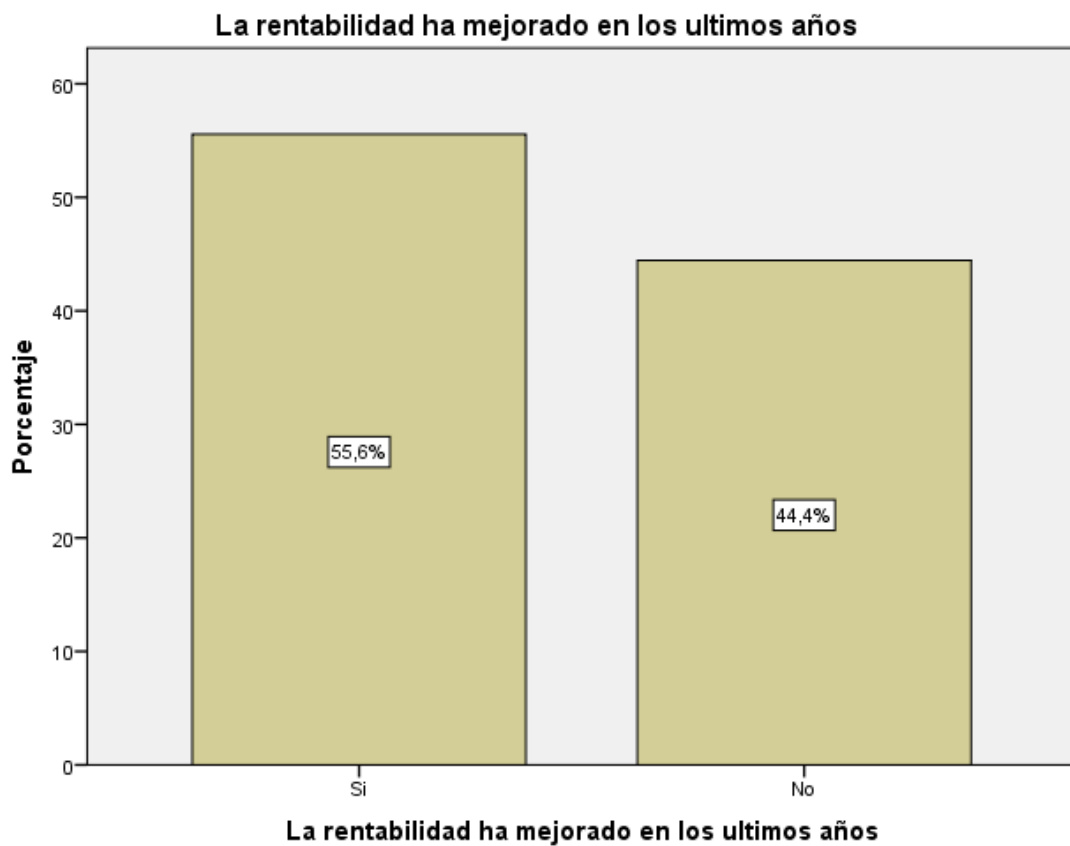
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, el 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 33,3% (6) 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	10	55,6
	No	8	44,4
	Total	18	100,0



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

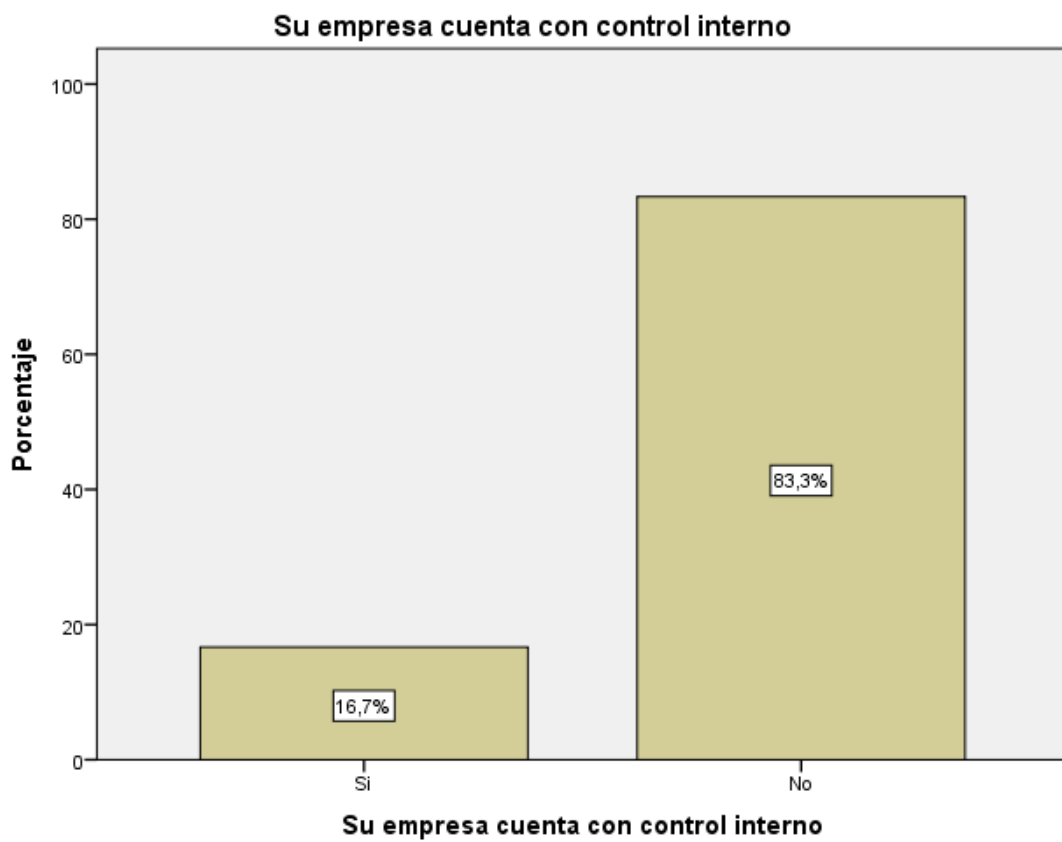
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 44,4% (8) menciona que la rentabilidad no ha mejorado os últimos años.

Tabla 15 Su empresa cuenta con control interno?

Su empresa cuenta con control interno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	16,7
	No	15	83,3
	Total	18	100,0



Gráficos 15 Su empresa cuenta con control interno?

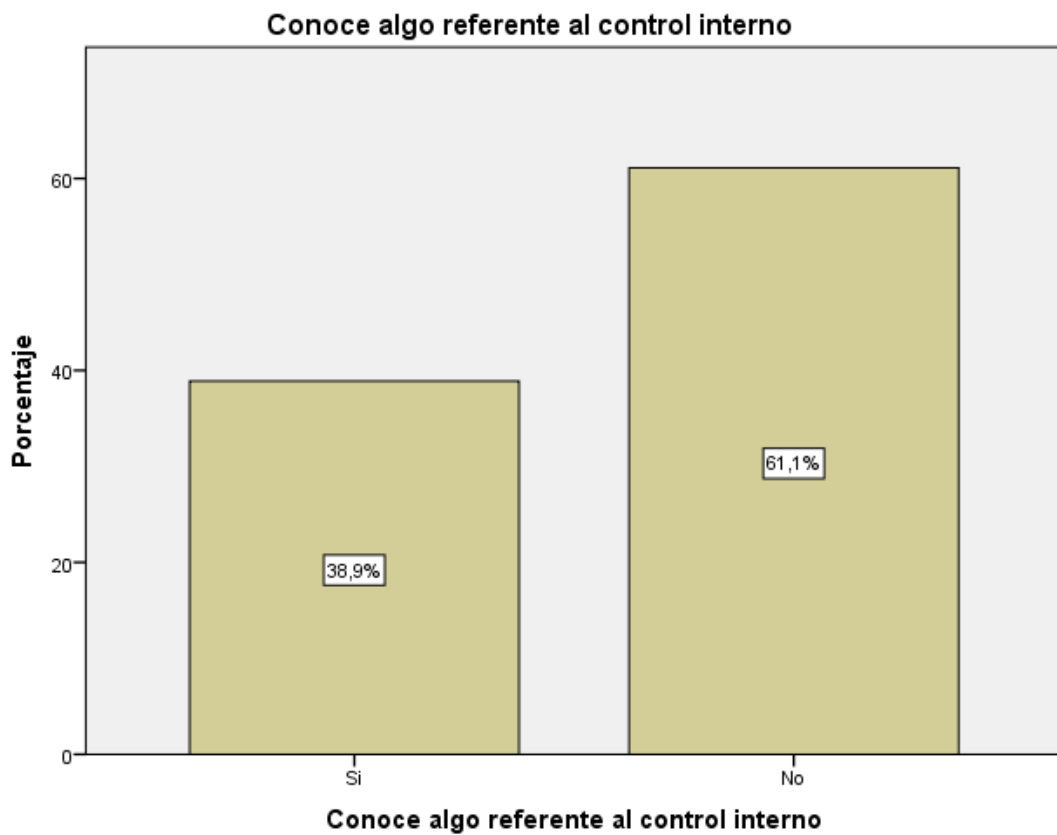
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 16,7% (3) 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	7	38,9
	No	11	61,1
	Total	18	100,0



Gráficos 16 Conoce algo referente al control interno?

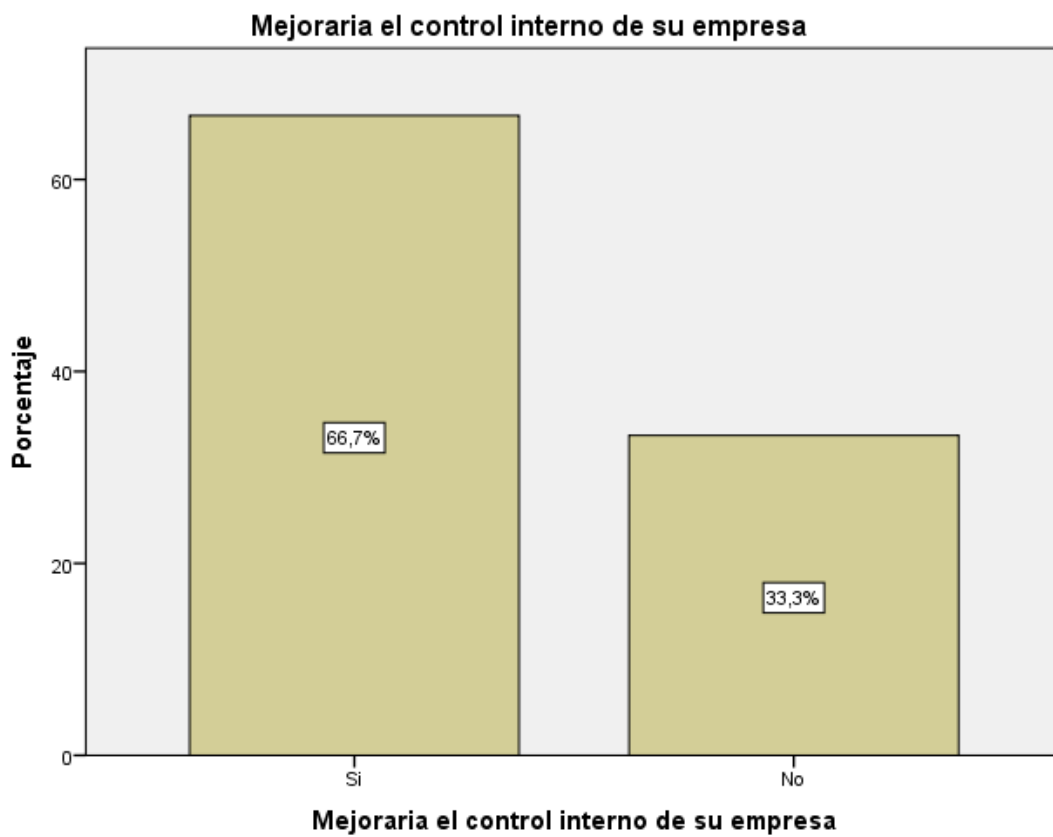
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, el 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,9% (7) 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	12	66,7
	No	6	33,3
	Total	18	100,0



Gráficos 17 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

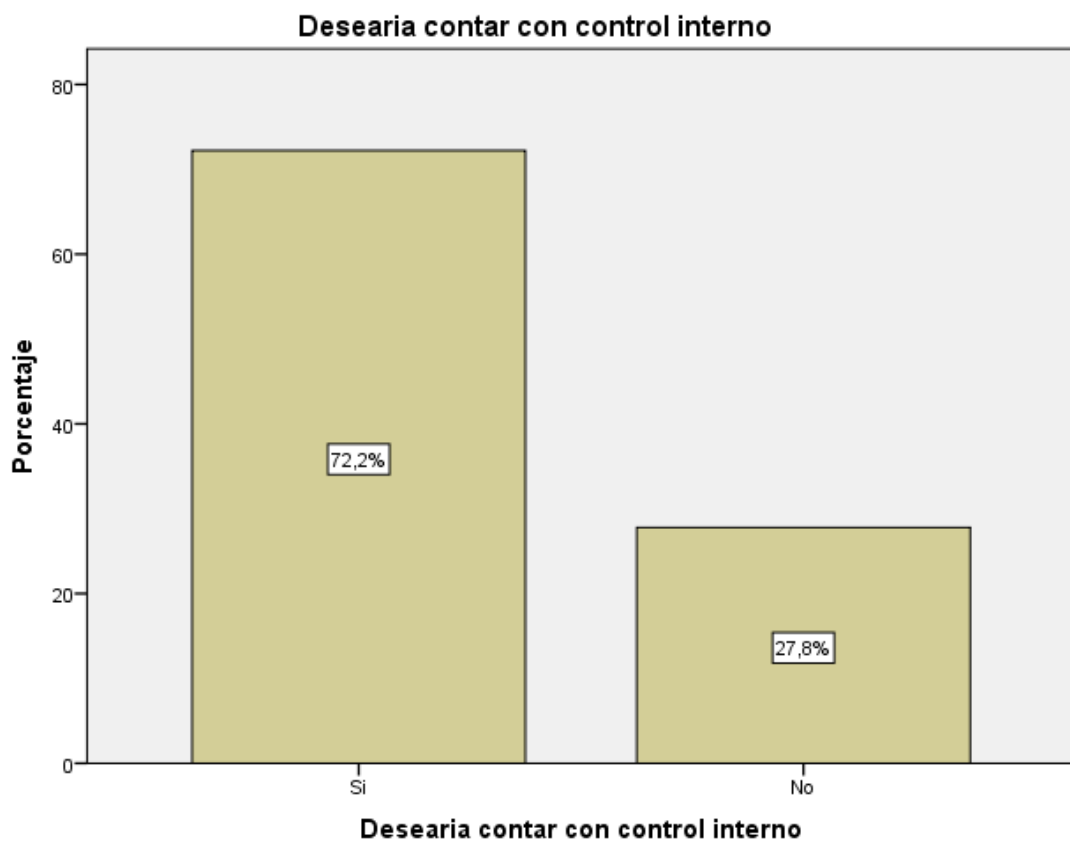
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno y el 33,3% (6) menciona que no mejoraría el control interno.

Tabla 18 ¿Desearía contar con control interno?

¿Desearía contar con control interno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	72,2
	No	5	27,8
	Total	18	100,0



Gráficos 18 ¿Desearía contar con control interno?

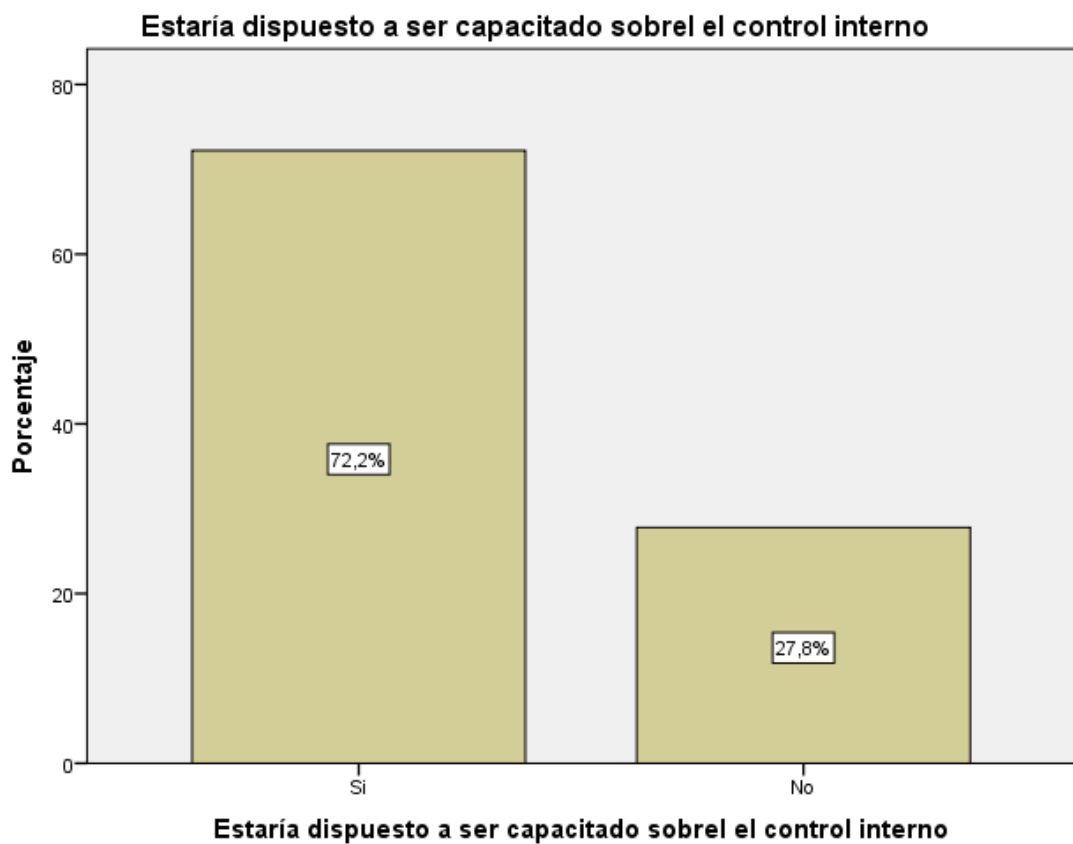
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno y el 27,8% (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	13	72,2
	No	5	27,8
	Total	18	100,0



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

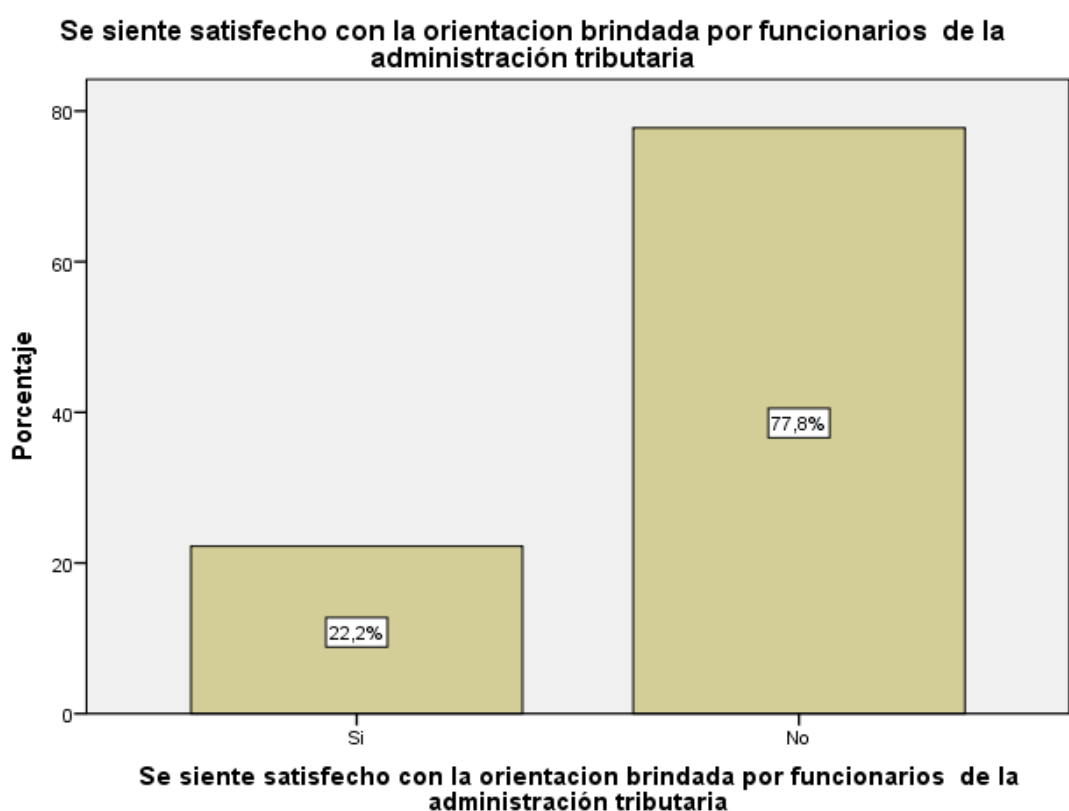
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 27.8% (5) 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	22,2
	No	14	77,8
	Total	18	100,0



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

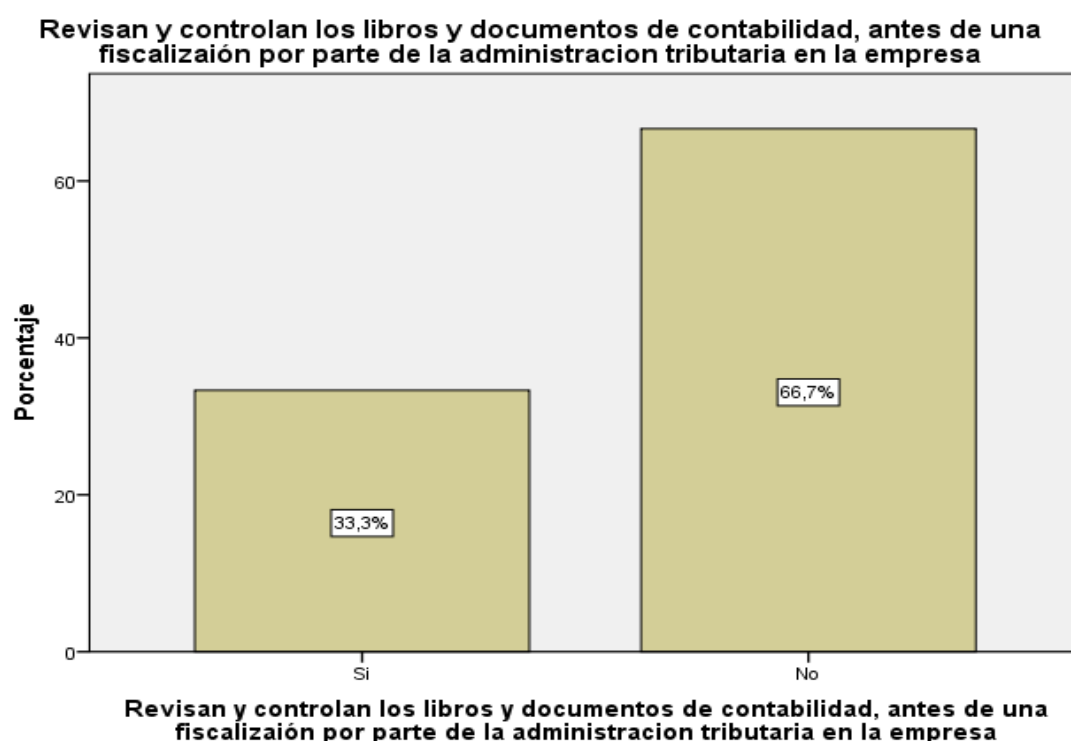
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, el 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 22,2% (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	6	33,3
	No	12	66,7
	Total	18	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

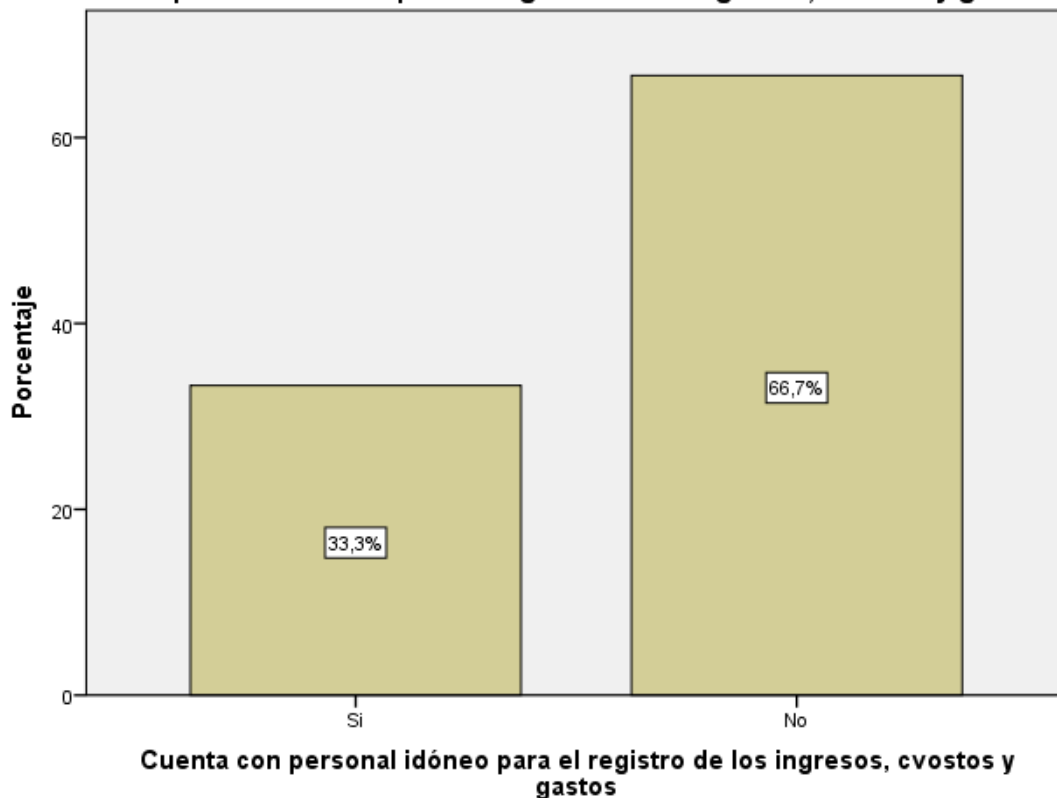
En la tabla e ilustración 22 se observa que, el 66,7% (12) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 33,3% (6) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen 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	6	33,3
	No	12	66,7
	Total	18	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 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 33,3% (6) 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	9	50,0
	No	9	50,0
	Total	18	100,0



Gráficos 23 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

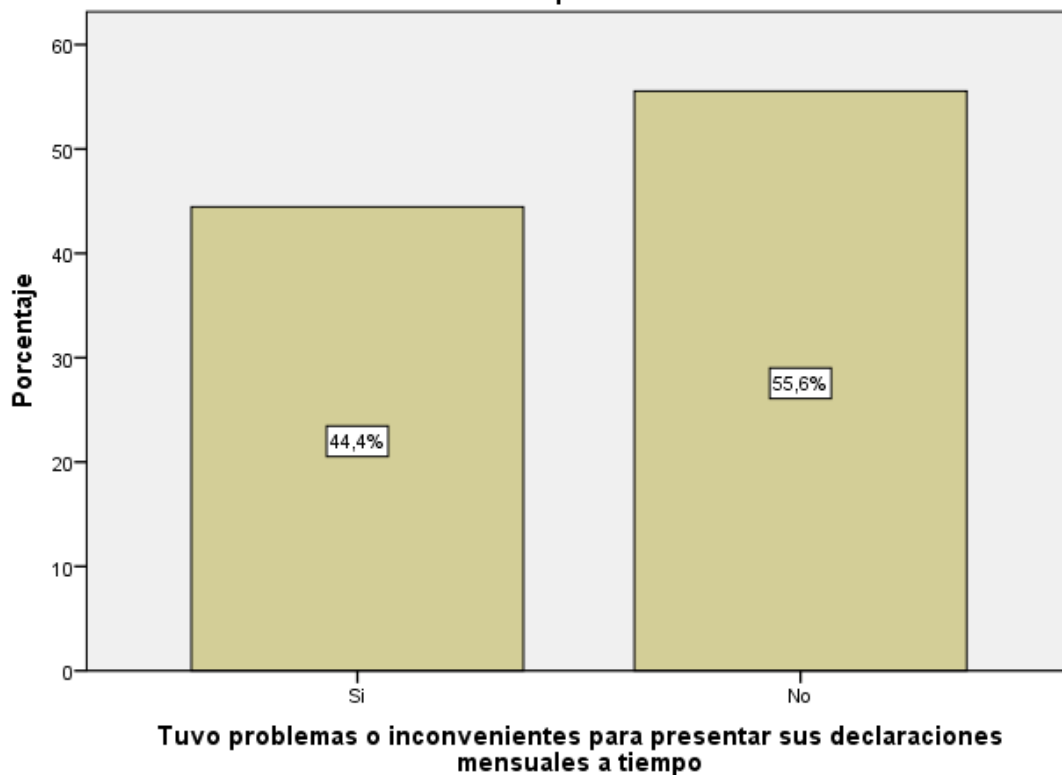
En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día y el 50% (9) no presentan los libros de contabilidad al día.

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	8	44,4
	No	10	55,6
	Total	18	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

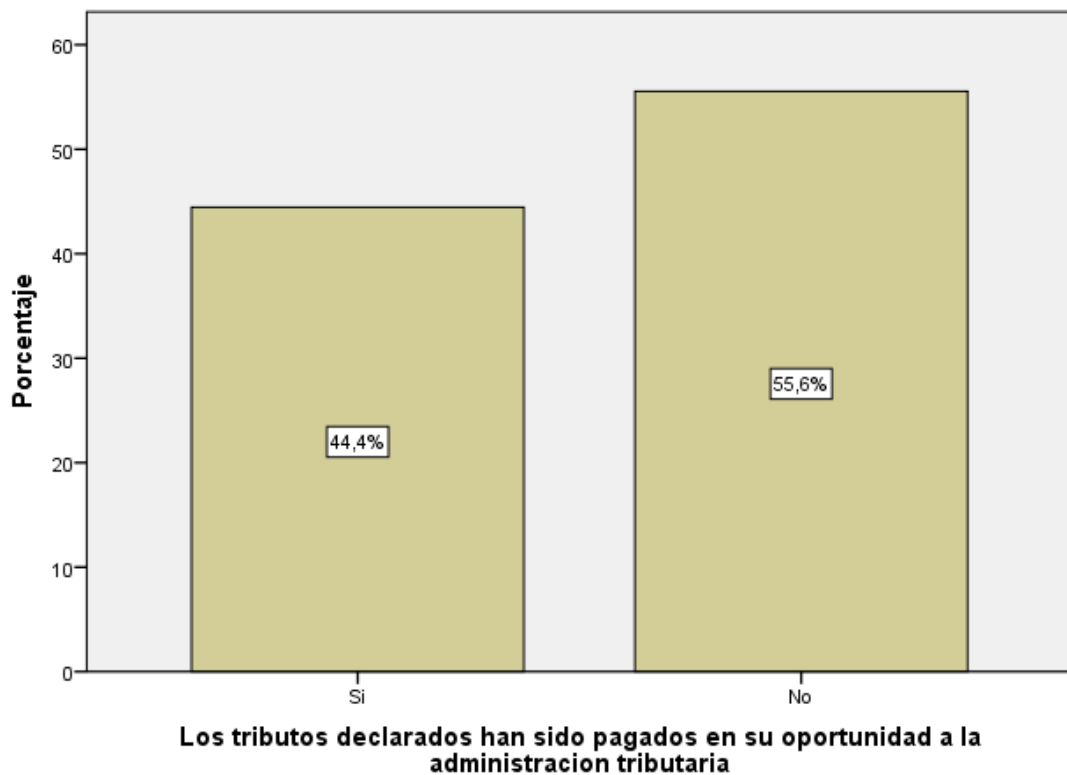
En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 44,4% (8) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

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	8	44,4
	No	10	55,6
	Total	18	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

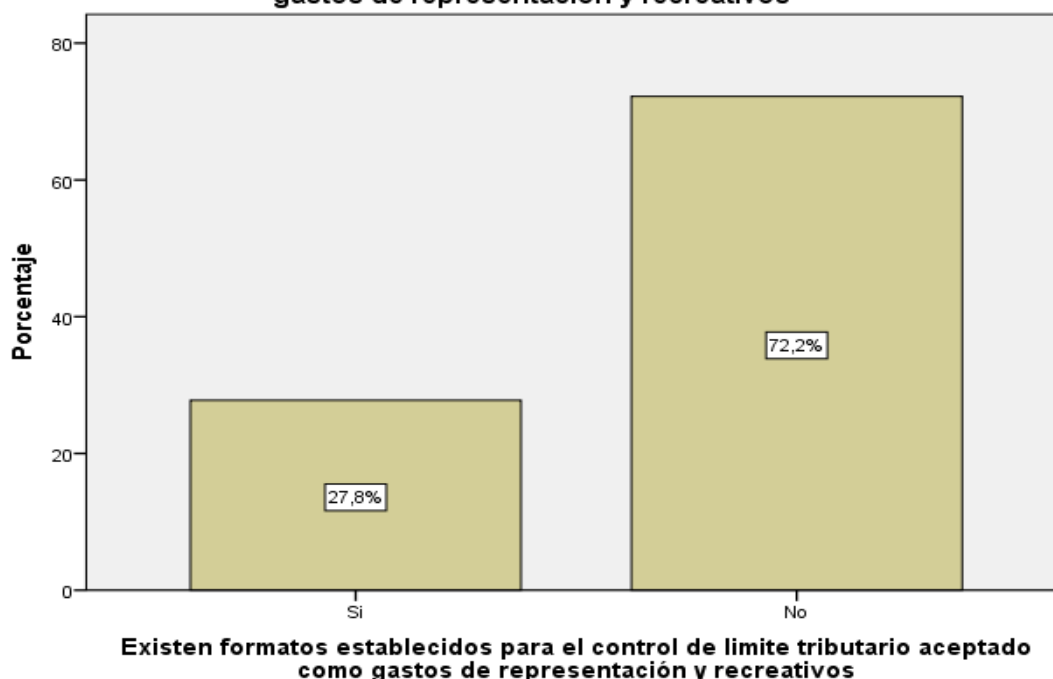
En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 44,4% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

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	5	27,8
	No	13	72,2
	Total	18	100,0

Existen formatos establecidos para el control de limite 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 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 27,8% (5) 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	11	61,1
No	7	38,9
Total	18	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?

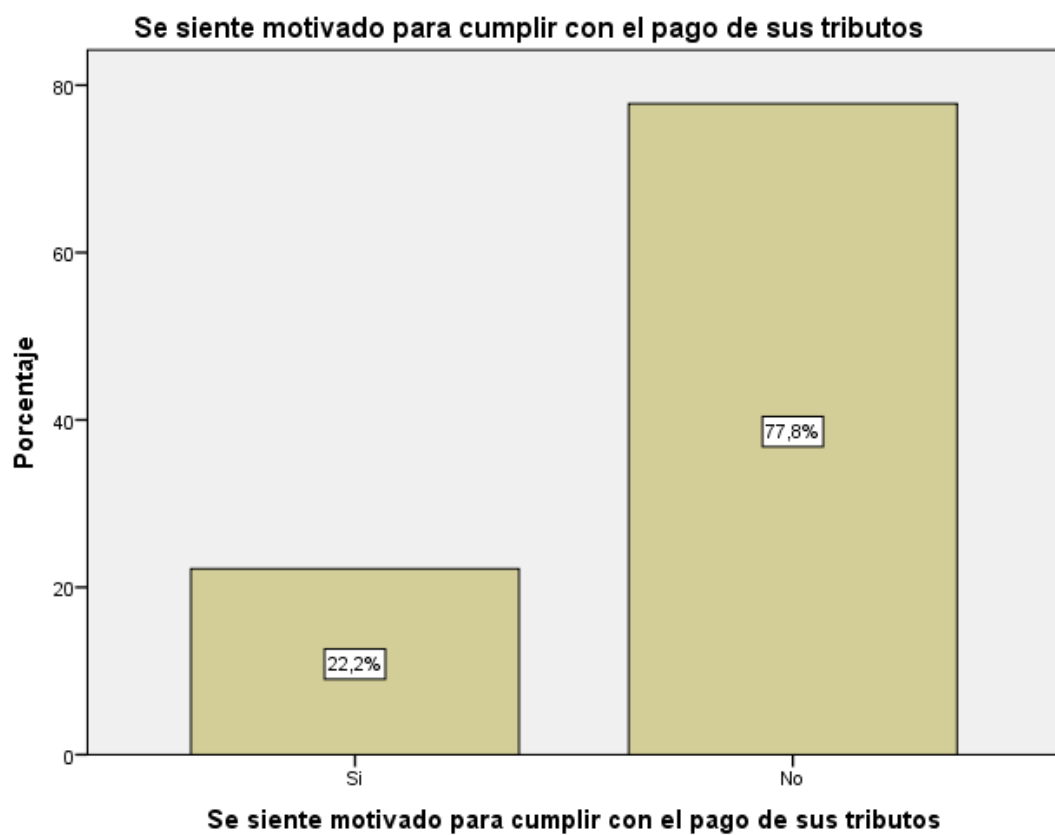
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, el 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 38,9% (7) mencionan que no 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	4	22,2
	No	14	77,8
	Total	18	100,0



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

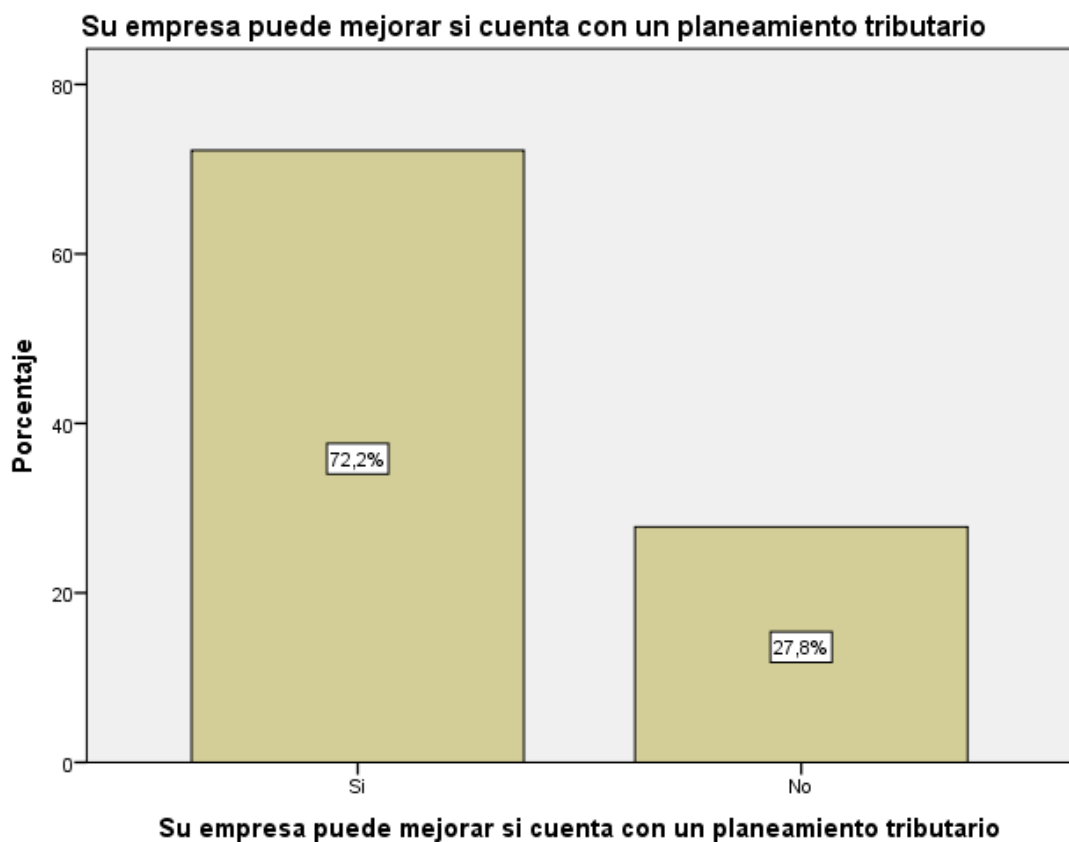
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, el 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 22,2% (4) mencionan que si 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	13	72,2
	No	5	27,8
	Total	18	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 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 27,8% (5) 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 55,6% (10) tienen entre 26 a 35 años de edad, el 27,8% (5) tienen de 36 a 45 años de edad, el 11,1% (2) tienen de 18 a 25 años de edad y el 5,6% (1) tienen de 46 a más años de edad. (Ver tabla N° 1).
- El 83,3% (15) de los representantes encuestados son de sexo masculinos y el 16,7% (3) son femenino. (Ver tabla N° 2).
- El 50% (9) son solteros, el 27,8% (5) son convivientes y el 22,2% (4) son casados. (Ver tabla N° 3).
- El 72,2% (13) tienen secundaria completa y el 27,8% (5) tienen superior universitaria completa. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 66,7% (12) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro y el 33,3% (6) están entre 6 a 10 años. (Ver tabla N° 5).
- El 72,2% (13) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 22,2% (4) presentan otros objetivos y el 5,6% (1) esperan dar empleo a la familia. (Ver tabla N° 6).

- Respecto al financiamiento

- El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera, el 16,7% (3) de entidades bancarias, el 5,6% (1) de prestamistas y usureros y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 07).

- El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%, el 11,1% (2) de 5 al 9%, el 5,6% (1) de 10 al 20% y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 8).
- El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles, el 22,2% (4) de 1001 a 5000 nuevo soles, el 5,6% (1) de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 9).
- El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 16,7% (3) a corto plazo, y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 9).
- El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos, el 5,6% (1) para mejoramiento y/o ampliación del local y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 11).

- Respecto a la rentabilidad

- El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 22,2% (4) el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 38,9% (7) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 12).
- El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 27,8% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (Ver tabla N° 13).
- El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 33,3% (6) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (Ver tabla N° 14).

- El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 44,4% (8) menciona que la rentabilidad no ha mejorado os últimos años. (Ver tabla N° 15).

- Respecto al control interno

- El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 16,7% (3) menciona que su empresa si cuenta con control interno. (Ver tabla N° 16)
- El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,9% (7) menciona que si conoce algo referente al control interno. (Ver tabla N° 17)
- El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno y el 33,3% (6) menciona que no mejoraría el control interno. (Ver tabla N° 18)
- El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno y el 27,8% (5) menciona que no desearía contar con control interno. (Ver tabla N° 19)
- El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 27.8% (5) menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (Ver tabla N° 20)

- Respecto a los tributos

- El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 22,2% (4) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 21)

- El 66,7% (12) 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 33,3% (6) 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 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 33,3% (6) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 23)
- El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día y el 50% (9) no presentan los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 24)
- El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 44,4% (8) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 25)
- El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 44,4% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 26)
- El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 27,8% (5) menciona que si existen formatos

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

- El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 38,9% (7) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 28)
- El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 22,2% (4) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 29)
- El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 27,8% (5) 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 50,0% (7) tienen entre 26 a 35 años de edad.
- El 64,3% (9) de los representantes encuestados son de sexo.
- El 42,9% (6) son convivientes.
- El 64,3% (9) tienen secundaria completa.

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

- El 64,3% (9) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro.
- El 78,6% (11) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia

- **Respecto al financiamiento**

- El 28,6% (4) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera.
- El 42,9% (6) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- El 28,6% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles.
- El 42,9% (6) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo.
- El 28,6% (4) es para capital de trabajo.

- **Respecto a la rentabilidad**

- El 42,9% (6) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad.
 - El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno.
 - El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
 - El 57,1% (8) menciona que la rentabilidad ha mejorado os últimos años.
- Respecto al control interno**
- El 78,6% (11) menciona que su empresa no cuenta con control interno.
 - El 64,3% (9) menciona que no conoce algo referente al control interno.
 - El 71,4% (10) menciona que mejoraría el control interno.
 - El 71,4% (10) menciona que desearía contar con control interno.
 - El 71,4% (10) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- Respecto a los tributos**
- El 71,4% (10) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
 - El 64,3% (9) 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 64,3% (9) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
 - El 57,1% (8) no presentan los libros de contabilidad al día.

- El 50% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 50,0% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 71,4% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación.
- El 64,3% (9) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 78,6% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 64,3% (9) 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 transporte terrestre rural de pasajeros 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 transporte terrestre rural de pasajeros o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios siguen 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 transporte terrestre rural de pasajeros.

- **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 realizar viajes por la población.
- Que continúen en el transporte terrestre rural de pasajeros 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 estén 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 ayudara 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). 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
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: 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.
- 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.
- 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: Documental.
- 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 Calleria, 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.
- Sausser, 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Rodríguez López Jhonny Denis

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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 18 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,6% (10) tienen entre 26 a 35 años de edad. El 83,3% (15) de los representantes encuestados son de sexo masculinos. El 50% (9) son solteros. El 72,2% (13) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 66,7% (12) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro. El 72,2% (13) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. **Respecto al financiamiento.** El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos. **Respecto a la rentabilidad.** El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha

mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) 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 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día. El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 72,2% (13) 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 services, item transport terrestrial station wagon of passengers 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 18 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** Of them the microcomputer and polled small businesses establishes himself that the 55.6 % (10) have between 26 35 elderly years. The 83.3 % (15) of the polled representatives belong to male sexes. The 50 % (9) are single. The 72.2 % (13) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 66.7 % (12) of the representatives of the opinion poll have between 1 5 years in the item. The 72.2 % (13) of the representatives of the opinion poll aim at generating income for the family. **In relation to financing.** The 38.9 % (7) of them microcomputer and small businesses his financing belong to boxes and financier. The 44.4 % (8) of the polled representatives his interest rate is of 1 to the 4 %. The 33.3 % (6) of the polled representatives received the amount of 5001 to 10000 new suns. The 44.4 % (8) of the polled representatives accomplish its long-term financing. The 33.3 % (6) is for working capital, 22.2 % (4) for fixed assets. **In relation to the profitability.** The 38.9 % (7) mentions that financing improves the profitability. The 72.2 % (13) mentions that the profitability has gotten better with internal control. The 66.7 % (12) mentions that the profitability has gotten better with the tributes that I pay. The 55.6 % (10)

mentions that the profitability has improved the last years. **In relation to internal control.** The 83.3 % (15) mentions that his company does not count on internal control. The 61.1 % (11) mentions that he does not know something relative to internal control. The 66.7 % (12) mentions that he would improve internal control. The 72.2 % (13) mentions that he would wish to count on internal control. The 72.2 % (13) mentions that if he is willing to be qualified in internal control. **In relation to the tributes.** The 77.8 % (14) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 66.7 % (12) 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 66.7 % (12) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 50 % (9) if they show accounting books a day. The 55.6 % (10) did not have problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 55.6 % (10) the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 72.2 % (13) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 61.1 % (11) mention that if they know infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 77.8 % (14) mention that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 72.2 % (13) 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, Jhonny Denis Rodríguez López, identificado con DNI N° 42621654 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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 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 autoplagiado: 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.

Pucallpa, 20 de marzo del 2019

.....
Jhonny Denis Rodríguez López
DNI N° 42621654

• **Matriz de Consistencia**

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción Estado civil	TIPO Y NIVEL Cuantitativo-Descriptivo	POBLACIÓN La población estará conformada por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	INSTRUMENTO Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 30 preguntas.
		ESPECÍFICOS	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 servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	MUESTRA Estará conformada por 18 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019.	ANÁLISIS DE DATOS 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).
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros 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 servicios, rubro		Interés	Tasa de interés			
				Monto	Monto del crédito			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro	Rentabilidad	Plazos	Plazo del crédito			
				Inversión	Inversión del crédito			
				Financiamiento	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
		Impuesto	Mejora rentabilidad					
						TÉCNICA		

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

Pucallpa, marzo de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	18	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	18	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
,738	,767	30

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad	2,29	,825	18
Sexo	1,64	,497	18
Estado civil	2,21	,802	18
Grado de instrucción	1,36	,497	18
Antigüedad de las micro y pequeñas empresa	1,36	,497	18
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	2,07	,475	18
Donde acudió para obtener el financiamiento	2,71	1,267	18
Que tasa de interés mensual pagó	2,93	1,940	18
Que monto promedio de crédito solicito	4,07	1,817	18
Tiempo del crédito que solicito	2,29	,726	18
El crédito financiero ha sido invertido en:	2,79	1,311	18
La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	2,00	,961	18

La rentabilidad ha mejorado el control interno	1,36	,497	18
La rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,36	,497	18
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,43	,514	18
Su empresa cuenta con control interno	1,79	,426	18
Conoce algo referente al control interno	1,64	,497	18
Mejoraría el control interno de su empresa	1,29	,469	18
Desearía contar con control interno	1,29	,469	18
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	1,29	,469	18
Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	1,71	,469	18
Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad, antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	1,64	,497	18
Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	1,64	,497	18
Están los libros de contabilidad al día	1,57	,514	18
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,50	,519	18
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	1,50	,519	18
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,71	,469	18
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,36	,497	18
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,79	,426	18
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,36	,497	18

- Base de datos de la encuesta

	Edad	Sexo	Estado_civi	Grado_inst	Antiguedad	Objetivo	Financiamiento	Intereses	Monto	Tiempo_credito	Inversion	Rentabilidad_...	Rentabilidad_...	Rentabilidad_...	Rentabilidad_...	Cuenta_cor...	Conoce_ctr...	Mejoraria_ont...	Deseoaria_ont...	Capacidad_C...	Satisfaccio_n...	Revisan_libros	Personal_idoneo	Libros_dia	Problemas_i...	Tributos_pagos	Formatos_est...	Conoce_int...	Cumplir_pa...	Mejorar_tri...
1	2	1	1	1	1	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	2	1	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
3	2	2	3	2	1	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
4	3	1	1	1	2	2	4	5	6	3	4	3	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1
5	3	2	3	2	1	2	4	5	6	3	4	3	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1
6	3	1	1	2	1	2	4	5	6	3	4	3	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1
7	4	1	1	1	2	2	1	1	4	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2
8	2	1	3	1	1	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
9	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	3	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2
10	1	2	1	2	1	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
11	2	1	1	1	1	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
12	2	1	1	1	1	3	2	1	3	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1
13	3	1	2	1	2	2	2	2	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1
14	2	1	3	2	2	2	3	3	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1
15	2	1	1	1	1	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
16	2	1	2	1	1	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
17	2	1	3	1	1	3	2	1	3	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1
18	3	1	2	1	2	2	2	2	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1