



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 estudios contables del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Mori Arévalo, Bertha Karina

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

2. JURADO EVALUADOR DE TESIS

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

3. AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por sus bendiciones y su infinito amor, y por permitirnos cada día ser más humano.

Al Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez por la orientación, paciencia y confianza brindada para que la presente se cristalice.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

4. DEDICATORIA

Dios,

Quien es mi guía, en todo este caminar, en toda esta lucha diaria para poder conseguir una carrera profesional.

A mis padres

Gracias a su apoyo constante y permanente, porque por ustedes, soy la persona de hoy, capaz de cumplir mis sueños y anhelos.

5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 40 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Palabras claves: financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos.

6. ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies in the service sector, accounting studies department of the Callería district, 2019. The research was of type quantitative, to carry it out we worked with a population of 40 and a sample of 40 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 35% (14) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 57.5% (23) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 67.5% (27) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 42.5% (17) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, 67.5% (27) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 30% (12) ensure that the company has internal control (See Table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (20) if they feel satisfied with the guidance offered by the officials of the Tax Administration (see table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes.

7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS.....	iii
3. AGRADECIMIENTO	iv
4. DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN.....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO	viii
8. ÍNDICE DE TABLA.....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN LITERARIA	22
2.1 Antecedentes.....	22
2.1.1 Internacional.....	22
2.1.2 Latinoamericano.....	27
2.1.3 Nacional.....	31
2.1.4 Regional.....	35
2.1.5 Local.....	40
2.2 Bases teóricas	44
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	44
2.2.2 Teoría de la rentabilidad	46
2.2.3 Teoría del control interno	48
2.2.4 Teoría de los tributos.....	50
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas	50
2.2.6 Estudios contables.....	54
2.3 Marco conceptual.....	55

2.3.1	Servicio	55
2.3.2	Financiamiento	55
2.3.3	Rentabilidad	56
2.3.4	Control interno.....	56
2.3.5	Tributos	56
III.	METODOLOGÍA	58
3.1	Diseño de la investigación.....	58
3.2	Población y muestra.....	59
3.2.1	Población	59
3.2.2	Muestra.....	59
3.3	Definición y operacionalización.....	60
3.4	Técnicas e instrumentos	63
3.4.1	Técnica	63
3.4.2	Instrumento.....	64
3.5	Plan de análisis	64
3.6	Matriz de consistencia.....	65
3.7	Principios éticos.....	67
3.7.1	Respeto por la personas	67
3.7.2	Beneficencia.....	68
3.7.3	Justicia.....	68
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	69
4.1	Resultados	69
4.1.1	Respecto a los empresarios	69
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	72
4.1.3	Respecto al financiamiento	76

4.1.4	Respecto a la rentabilidad	82
4.1.5	Respecto al control interno	86
4.1.6	Respecto a los tributos	91
4.2	Análisis de resultados	102
4.2.1	Respecto a los empresarios	102
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	102
4.2.3	Respecto al financiamiento	103
4.2.4	Respecto a la rentabilidad	104
4.2.5	Respecto al control interno	104
4.2.6	Respecto a los tributos	105
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	108
5.1	Conclusiones.....	108
5.1.1	Respecto a los empresarios	108
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	108
5.1.3	Respecto al financiamiento	109
5.1.4	Respecto a la rentabilidad	110
5.1.5	Respecto al control interno	110
5.1.6	Respecto a los tributos	111
5.2	Propuestas.....	114
5.2.1	Respecto a los empresarios	114
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	114
5.2.3	Respecto al financiamiento	115
5.2.4	Respecto a la rentabilidad	115
5.2.5	Respecto al control interno	116
5.2.6	Respecto a los tributos	116

VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	119
6.1	Referencia bibliográfica	119
6.2	Anexos	121
6.2.1	Carátula	121
6.2.2	Artículo científico	122
6.2.3	Declaración.....	145
6.2.4	Matriz de consistencia.....	146
6.2.5	Instrumento de recolección	148
6.2.6	Tabla de fiabilidad	153
6.2.7	Base de datos.....	154

8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes	69
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes	70
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	71
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes	72
Tabla 5: Antigüedad de las mypes.....	73
Tabla 6: Objetivo de las mypes	74
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes.....	75
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes	76
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes	77
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	78
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes	79
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes.....	80
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes	81
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento	82
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno	83
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago..	84
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años	85
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno	86
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes	87
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes	88
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes	89
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes	90
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración	91
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	92

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	93
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes	94
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo	95
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración	96
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario	97
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	98
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.	99
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes.....	100
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes	101

9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes	69
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes	70
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	71
Figura 4: Giro del negocio de las mypes.....	72
Figura 5: Antigüedad de las mypes.....	73
Figura 6: Objetivo de las mypes	74
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes	75
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes	76
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes.....	77
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes.....	78
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes.....	79
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes	80
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes	81
Figura 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento.....	82
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno.	83
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago.	84
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	85
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno	86
Figura 19: Ambiente de control de las mypes	87
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes.	88
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes	89
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes	90
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración	91
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.	92

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos	93
Figura 26: Libros contables al día de las mypes	94
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones.....	95
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración	96
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario	97
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa	98
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.....	99
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes.	100
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes	101

I. INTRODUCCIÓN

Los estudios contables, cuando las empresas se formalizan y sus finanzas crecen es entonces cuando se necesita más la contratación de un estudio contable para organizar y programar las diferentes actividades y trámites que permitan llevar mejor la contabilidad del negocio. Sin embargo, es importante que desde la formación de la empresa cuenten con la contabilidad ordenada para que así no tengan mayores gastos en un futuro que quieran contratar a un estudio contable.

En el distrito de Callería el incremento de los estudios contables vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del distrito de Callería, como esta empresas llegan a financiarse. La demanda de los profesionales en el área contable está siendo cada vez más explota por la necesidad de las micro y pequeñas empresas.

La asesoría contable y financiera es de suma importancia al momento de iniciar un negocio, ya que un contador experto, capaz de organizar la economía y las finanzas de una empresa puede guiarla al éxito. Además, a través de una buena contabilidad podrás conocer a tiempo el monto que deberás cancelar por concepto de impuestos, recuerda que cancelar a tiempo tiene beneficios de descuento. Con la asesoría contable adecuada tienes la posibilidad de tomar decisiones acertadas desde el punto de vista económico en cuanto a la inversión de los accionistas o al momento de ventas de las acciones.

La contabilidad en un negocio permite diferenciar entre gastos corrientes y de operación sobre lo que pueda generar el negocio para optimizar los recursos, su estudio y su aplicación ayuda al empresario a estar alerta de las inversiones y de las

utilidades de su negocio. Aquella empresa que no cuente con los servicios de contabilidad estará destinada al cierre de la misma.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro.

Con respecto al financiamiento es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante. Sin embargo existen tres factores esenciales que deben considerarse como aspectos pendientes para esta doctrina.

Con respecto a la rentabilidad según Sapag (2001), es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de

muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras.

Con respecto al control interno un sistema que tiene por finalidad establecer un feed-back entre el entorno en el que se mueve la empresa, y la propia empresa. La teoría contingente, partiendo de la teoría de los sistemas abiertos, considera que el diseño del control de la empresa depende de factores que caracterizan tanto el entorno de la empresa, como de los que caracterizan a la propia empresa”. Con la aparición de los marcos conceptuales no solo se ha logrado una mejor delimitación teórica del control interno, sino también una respuesta a las necesidades de gestión de las organizaciones actuales, ya que éstas pueden regirse exclusivamente por los principios que tradicionalmente han venido utilizándose en la doctrina contable y de auditoría.

El control es una acción que implica a todos los integrantes de una compañía o una entidad. Es la acción que asegura el cumplimiento de metas u objetivos, pues a partir de la aplicación de la misma las personas reconocen y evidencian las desviaciones que se presentan en el desarrollo de un proceso, programa o proyecto. El control se refiere a los mecanismos utilizados para garantizar que lo perfeccionado se cumple con relación a las reglas y procedimientos que se establecen. Es de anotar, que el término control, para algunas personas, tiene una connotación negativa, pues se referencia con restricción, vigilancia, imposición, pero realmente en el cotidiano desarrollo de las compañías y las entidades, el control es necesario para garantizar un flujo normal del trabajo y el cumplimiento efectivo de la misión o plan de trabajo.

Se debe comparar el desempeño existente con el desempeño deseado, debe ser desde un manera objetiva, donde se evidencia lo que realmente acaece y así lograr detectar las desviaciones que se están presentando.

Se deben determinar las acciones correctivas, con un estudio que anteceda la causa raíz o elemento generador de la desviación y a partir de un plan de acción, determinando entre otras y recursos requerido.

Con respecto a los tributos es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios.

Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019
- Describir las propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.

Se justifica este trabajo que busca describir las características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las mypes, para poder ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencialización de las empresas.

Se justifica también con la oportunidad de brindar una base metodológica a diferentes temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas

tributarios, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado laboral.

CreceMype (2015), Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir financiamiento, y puede ser usada más de una opción. El financiamiento escogido dependerá del deseo de la empresa de estar endeudada, cuán solventes son los dueños del negocio en el momento en que fue fundado y la cantidad de dinero que un negocio necesitará para lanzar y mantenerse por sí mismo a través de una variedad de eventos. Crecer es vender más. Para crecer hay que invertir. No se puede hacer que un negocio sea más grande si no se aumenta el tamaño de su local o el número de sus empleados o la cantidad de máquinas y equipos que utiliza. Lo que se invierte es dinero y el dinero puede provenir de nuestro bolsillo, de la empresa o de otros

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Financiamiento

Ixchop (2014), en su tesis denominada “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango” en donde sostiene lo siguiente:

Para cualquier inversión el empresario tiene diferentes opciones de financiamiento, las más comunes son los préstamos con instituciones financieras, los créditos otorgados por los proveedores, los préstamos particulares, y el uso del financiamiento interno al reinvertir las utilidades, además los anticipos de clientes representan un financiamiento a corto plazo.

Asimismo la mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas han sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno.

Una de los problemas que afecta a la mayoría de empresarios, es la poca capacidad que tienen para autofinanciar sus inversiones, la mayoría de instituciones financieras que participaron en la presente investigación, indicaron haber atendido solicitudes de créditos del sector confección, afirmando que es un potencial cliente demandante de crédito, cuya solicitud promedio es de Q 30,000.00, demanda que aumenta en los meses de enero, septiembre y diciembre.

En consecuencia dejan una puerta abierta para que la competencia, el fraude o la pérdida de productividad entren con facilidad, aun cuando se tengan elementos positivos a su favor tales como la facilidad de conseguir financiamiento proveniente de anticipos de clientes. Se recomienda que el pequeño empresario esté informado de las diferentes fuentes de financiamiento que existen y los beneficios que ofrecen, sean internos o externos, informarse de las tasas porcentuales y los costos administrativos que conlleva la adquisición del mismo. Y no dejarse influenciar únicamente por la necesidad de adquirir recursos financieros.

Además se recomienda que el empresario se apoye utilizando lo más que pueda del financiamiento externo proveniente de los anticipos de clientes. Se recomienda identificar las necesidades prioritarias para poder invertir bien los recursos financieros, además de apostar a la innovación constante invirtiendo en tecnología y maquinaria automatizada que mejore la calidad de sus productos y agilice los tiempos de entrega

Rentabilidad

Reyes (2015), en la tesis denominada “Baja rentabilidad de la microempresa "asesoría Ortega & Vizuela"” en donde sostiene lo siguiente:

Se concluye que Ortega & Vizuela no efectúa un control interno del manejo financiero ya que no cuenta con el personal encargado para dicho efecto, además de no contar con las herramientas primordiales como el manual de normas y procedimientos, en los cuales las

actividades son efectuadas en función de disposiciones de la gerente general, por experiencia y conocimientos del personal, lo que no permite medir con exactitud el desempeño laboral y si se da el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la microempresa.

Un apropiado establecimiento de normas y procedimientos escritos en un manual, maximizará la eficiencia en el manejo de los recursos humanos y materiales de la microempresa, ya que permite una toma de decisiones de forma rápida, sirve como base para una revisión constante de los procedimientos y políticas que rigen a la microempresa, evita pérdida de tiempo al desconocer los procedimientos a seguir y las herramientas a emplear.

El conocimiento general de la microempresa y de los servicios que presta, ha permitido presentar una propuesta de gestión por procesos que facilita el cumplimiento de los objetivos, empleando los recursos de forma más eficiente.

Control interno

Posso & Barrios (2014), en su tesis denominada “Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera”, en donde sostiene:

Mediante el desarrollo de la investigación realizada en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, se pudo evidenciar que el Control Interno es una

herramienta fundamental para realizar de una forma más efectiva el objeto social y los objetivos trazados por la empresa.

Por esta razón los autores finalmente estructuran una definición para el Control Interno concibiéndolo como aquel instrumento administrativo que proporciona seguridad en las operaciones, confiabilidad en la información financiera, el cumplimiento de las leyes y mejora la comunicación entre las diferentes áreas de las organizaciones.

El Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar. El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio.

Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude.

Si bien es cierto, que ningún sistema de Control Interno, por más detallado y estructurado que sea, puede por sí solo garantizar el cumplimiento de sus objetivos, los autores buscan con este trabajo brindar a la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, una seguridad razonable de que el objetivo se logre

Tributos

Avila (2013), en su tesis denominada “Análisis del sistema de control de tributos (ISRL) del comercio a través del internet” de Venezuela en donde sostiene lo siguiente:

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Analizar el sistema de control implementado por el SENIAT del estado Cojedes, para el cumplimiento del ISLR del comercio a través del internet; cabe destacar que el interés del mismo es asociado al hecho que el comercio electrónico crea nuevas oportunidades y desafíos para la economía del país y particularmente de la región cojedeña; por lo que resulta necesario que la administración tributaria instrumente mecanismos orientados a prevenir la evasión fiscal, logrando así una información eficaz para obtener los tributos ante esta forma de comercializar.

Se han desarrollado un gran número de operaciones comerciales novedosas. Pero así como crecen los beneficios, esta nueva realidad presenta un desafío para las autoridades fiscales, no es tarea fácil crear un sistema legal-tributario adecuado a los nuevos tipos de comercio, que cumpla con los fines recaudatorios, respetando los principios de la tributación, aplicable a un mundo sin fronteras y a su vez capaz de aceptar los cambios que se producen con respecto a la tecnología y al internet que parecen no tener fin.

En lo correspondiente a la ejecución de pagos, se detectó que los comercios electrónicos, en su mayoría, nunca realizan la declaración y el pago del ISLR en el lugar, fecha, norma y condiciones según está establecido en la normativa vigente. Además, no se ofrece a las

empresas del comercio electrónico información sobre aspectos tributarios, tales como cálculos, plazos de pago, multas y sanciones.

2.1.2 Latinoamericano

Financiamiento

Ignacio (2015), en su tesis denominada “Financiamiento del desarrollo económico diversificación de instrumentos financieros en una economía en desarrollo”, en donde sostiene:

Las hipótesis propuestas, y los mecanismos mencionados en el modelo y en otras secciones de esta tesis han sido contrastados con la evidencia empírica. En primer lugar, se analizó la evidencia histórica. Se hizo énfasis en los procesos reales de desarrollo asiáticos, en especial Japón, la República de Corea, Taiwán, aunque también en varios de los más recientes casos de industrialización, como Tailandia, Indonesia y Malasia.

Aquí, la coordinación impuesta por el Estado entre trabajadores, empresarios nacionales, empresas y bancos extranjeros, y propietarios de la tierra, fue clave. La intervención en el sistema financiero y la protección a la producción nacional, junto con otros elementos (la ayuda externa la restricción interna al consumo de los bienes más sofisticados que comenzaban a producirse como aliento al ahorro global, y el impulso estatal a la industrialización), permitieron que el crecimiento económico liberara crecientes cantidades de ahorro que fue utilizado por una aparato productivo en expansión.

Rentabilidad

Cueva & Vargas (2016), en su tesis denominada “Programa de capacitación en servicios hoteleros para incrementar la rentabilidad del hostel el recuerdo, Chepén 2015”, en la ciudad de Lambayeque, en donde sostiene lo siguiente:

Se pudo evidenciar que calidad de servicios en el hostel El Recuerdo en el año 2015, fue calificada por los clientes encuestados como inadecuados, ello debido a que presentaba deficiencias en cuanto al personal, infraestructura, entre otros.

Los índices de rentabilidad en el hostel el Recuerdo en el 2015, se pudo observar que presentaban un nivel bajo, debido a que su personal no estaba capacitado para mejorar la calidad de servicio ya que esta influye directamente con la rentabilidad.

En vista a lo que se ha observado, se planteó diseñar y aplicar un programa de capacitación en servicios hoteleros dirigido al personal, teniendo en cuentas temas relacionados a la atención al cliente, calidad de servicio y turismo, con el fin de mejorar los índices de rentabilidad.

Una vez aplicado el programa de capacitación en servicios hoteleros al personal del Hostel El Recuerdo, se pudo concluir que ha mejorado la calidad de servicio y su rentabilidad en el año 2016, beneficiando directamente a la empresa hotelera.

Con la aplicación del programa de capacitación en servicios hoteleros se pudo evidenciar que causo efecto en los índices de rentabilidad, debido a que sus ingresos rentables aumentaron en el 2016 en comparación con el año anterior.

Control interno

Salazar & Villamarin (2011), en su tesis denominada “Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers cia. LTDA. Ubicada en la parroquia Aláquez del Cantón Latacunga, para el período económico 2011”, en donde sostiene:

La empresa no dispone de un Sistema de Control Interno adecuado a sus necesidades de manera que le permita desarrollar sus actividades de forma apropiada. Los empleados desconocen los procesos administrativos correctos que se deben seguir para el eficaz cumplimiento de cada actividad dentro de la empresa. Los trabajadores operativos no tienen conocimiento de los beneficios sociales que les asisten dentro de la empresa, debido a que el sistema de comunicación no es óptimo, así como también por el desinterés que muestran con respecto a estos temas.

La empresa presenta una debilidad en cuanto a la escasa capacitación que brinda a los trabajadores especialmente en las áreas de seguridad y manejo de equipos, lo que ha provocado que el rendimiento laboral no sea el adecuado.

Así mismo se detectó que existe falta de delimitación de responsabilidades en las actividades que se ejecutan en la empresa.

Tributos

Chungata & Poaquiza (2016), en su tesis denominada “El pago anticipado del impuesto a la renta y la evasión fiscal en Ecuador, en el periodo 2010-2015”, en donde sostiene:

De los datos estadísticos analizados se pudo interpretar que gracias a los cambios implementados en la política fiscal y el

fortalecimiento de la administración tributaria, que ha logrado durante el período 2010 – 2015 una recaudación acumulada de 6.086 millones de dólares y una tasa de crecimiento de 77,4%, se ha visto empañada por la alta evasión fiscal que existe en el Ecuador, que mantiene porcentajes entre el 35% y el 40%, lo que en términos monetarios significa 25.535 millones de dólares, cifra bastante significativa que afecta la economía y el desarrollo nacional, por lo tanto se cumple con la premisa planteada.

La evasión fiscal incide directamente en la disminución de recaudación de impuestos, pues el no cumplimiento de estas obligaciones no permite que exista una adecuada eficiencia recaudatoria, repercutiendo negativamente en los presupuestos dependientes de los tributos, a la vez que es dificultad para el Estado el cumplimiento de la planificación, lo que generará un déficit presupuestal.

El problema se enmarca dentro del impacto que posee el pago anticipado del impuesto a la renta en la evasión fiscal en Ecuador, determinando las causas y los efectos, para contrarrestar los efectos que tiene la evasión fiscal, se realizó la presentación de una propuesta mediante la aplicación de 5 acciones para mejorar la capacidad recaudatoria, entre las que tenemos la capacitación tributaria, el mejoramiento de la capacidad tecnológica del SRI, auditorías tributarias, planes de fiscalización y el análisis cuantitativo de la administración tributaria.

2.1.3 Nacional

Financiamiento

Kong (2014), en su tesis denominada “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010-2012”, en la ciudad de Chiclayo en donde sostiene:

Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las

microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

Rentabilidad

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el periodo 2009-2013”, en donde sostiene lo siguiente:

En cuanto a la hipótesis, encontramos que de los factores productivos, el que impacta en la rentabilidad es el capital humano representado por el número de trabajadores, en tanto que no encontramos evidencia estadística de impacto de las variaciones de activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente.

Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio.

Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la

línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia.

Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado.

Por otro lado, es importante mencionar que el factor de stock de activos fijos tiene un papel preponderante e impacta directamente con la evolución del nivel de rentabilidad después del capital humano y el nivel de ventas.

El nivel de inversión hecho a lo largo del periodo de estudio considerando los factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio ha tenido resultados positivos a nivel proporcional por línea de negocio en mayor prevalencia para la línea ambulatoria para la Clínica Sánchez Ferrer.

Control interno

Layme (2015), en su tesis denominada “Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014”, en donde sostiene lo siguiente:

La Subgerencia de Personal y Bienestar Social, en relación al nivel de evaluación de las normas de control interno y a los niveles de cumplimiento de los componentes de control interno el resultado del

análisis inferencial logra establecer significancia estadística; es decir que:

El nivel de evaluación de las normas de control interno, está asociado a los niveles de cumplimiento de los componentes del sistema de control interno en la gestión de las actividades de la SPBS-MPMN, en donde el nivel de implementación de las normas son 9.5%, el desarrollo de la percepción de los funcionarios y servidores es insatisfactorio con 15.10% y las debilidades identificadas son de 30.6%, por ello el cumplimiento total de normas no son eficaces, por ende sus actividades no son efectivas.

La Subgerencia de Personal y Bienestar Social, en relación al estado de implementación de normas internas de control, resulta de 60 normas de los cuales, todos los componentes de control interno implementados están el orden del 22 (37.0%) y las normas no implementados están alrededor del 38 (63.0%), el resultado del análisis inferencial logra establecer significancia estadística, lo cual demuestra y concluye que:

El nivel de implementación de las normas de control interno que regulan la gestión de la SPBS, son insuficientes

Tributos

Cerdan & Tejada (2016), en la tesis denominada “Capacitación tributaria a los agricultores del centro poblado de Limoncarro para evitar sanciones, distrito de Guadalupe 2015”, en donde sostiene:

Luego de aplicadas las capacitaciones a los agricultores, ya conocen cuales son los beneficios tributarios que comprenden sus

actividades agrícolas. También ya saben a qué leyes se pueden acoger para obtener dichos beneficios y cuáles son los procedimientos a seguir para acceder a la formalidad y gozar de los beneficios que la ley les otorga. En otras palabras su nivel de conocimientos tributarios mejoro gracias a la instrucción brindada y en adelante harán usos de los conocimientos impartidos para no caer en sanciones tributarias.

La gran mayoría de los agricultores encuestados creen que el estado no es equitativo en el destino de los impuestos para el beneficio social de los pueblos.

2.1.4 Regional

Financiamiento

Hernandez (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El 80% (8) financia su actividad productiva con créditos de terceros, y el 20% lo hace con capital propio. El 50% obtuvo financiamiento de entidades bancarias, el 30% lo obtuvo de entidades no bancarias, y el 20% no precisa. El 30% obtuvo financiamiento del Banco de Crédito, otro 20% del Banco Continental, un 20% de Crediscotia, el 10% restante de la Caja Maynas, y el 20% no precisa. Para el 50% son las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito, el 30% dice que son las entidades no bancarias, y un 20% no precisan.

En el año 2014, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% manifestó que fue a largo plazo, y un 20% no precisa. El 20% no precisa que tasa de interés pagó en el año 2014, un 50% pagó una tasa de 1.5% de interés mensual, y un 30% pagó 2% mensual. En el año 2015, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% dice que fue a largo plazo, y el 20% dijo que no precisa. El 50% invirtió el crédito financiero en capital de trabajo, y el otro 50% lo utilizó en mejoramiento y/o ampliación de local.

Rentabilidad

Narvasta (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016”, en donde concluye lo siguiente

El 67% de los microempresarios encuestados se dedican al rubro compra y venta de madera aserrada, hace más de 07 años (Ver tabla N° 06), Estos resultados nos indican que las Mypes en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables y/o rentables, y ser sujetos de crédito. Por otro lado, estos resultados son similares a lo encontrado por Mantilla, Gálvez y Cabrera, donde las Mypes estudiadas el 95%, 72% y 70% tienen más de tres años en su rubro empresarial.

El 80% de las Mypes encuestadas tienen de tres a cinco trabajadores permanente, y el 73% tiene dos trabajadores eventuales (Ver tablas N° 08 y 09); es decir son empresas que al ser formales en su mayoría conocen los beneficios tributarios y laborales de la última modificatoria de la Ley Mype N° 28015 cuyo Texto Único Ordenado

de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, D.S. N° 007-2008-TR y su Reglamento D.S. N° 008-2008-TR; por la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, al estipular, que no hay límite de trabajadores y al implementar el régimen tributario Mype como lo expresa Escalante. También, estos datos similares a lo encontrado por Mantilla, Calvo, Ibarra y Cabrera donde en su mayoría cuentan con trabajadores permanentes y eventuales.

Control interno

Escobar (2018), en su tesis denominada “El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Comercializadora de aceitunas y especerías Eduardo S.A.C tarapoto, 2017"”, en donde sostiene:

La mayoría de los investigadores contrastados en los antecedentes encontrados, establecen que en las empresas estudiadas, el control interno es una herramienta fundamental que permite mejorar la gestión de las empresas comerciales del Perú. Por lo tanto, se recomienda que sería indispensable la implementación del control interno en la gestión de inventarios ya que si se hace un adecuado control esto influirá de manera positiva en las operaciones de la gestión y así saber sobre las informaciones oportunas y veraz para la buena toma de decisiones oportuna y veraz..

La empresa del caso de estudio. No está aplicando adecuadamente todos los componentes del control interno establecidos por el informe COSO; el mismo que ha servido como referencia para el presente caso, se ha podido evidenciar que la empresa carece significativamente de un adecuado control interno en la gestión de inventarios, por lo tanto el control interno no está influenciando positivamente en la gestión de inventarios, ya que los componentes del control interno no están operando eficientemente, pues los resultados encontrados no son favorables para la entidad. Por tal motivo, se recomienda que la gerencia de la empresa objeto de estudio, maneje, establezca y corrija las deficiencias encontradas en esta investigación. Tales como la falta de manuales de organización, etc.

Se concluye que las Empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio carecen de un sistema de control interno en la gestión de inventarios ya que no se ha demostrado estadísticamente la influencia del control interno en la gestión de inventarios en las empresas comerciales del Perú porque los autores solo se han limitado a describir por separado los componentes del control interno en la gestión de inventarios. Por lo tanto el control interno no está influenciando positivamente en la gestión de inventario de las empresas del sector comercio y de la empresa objeto de estudio.

En tal sentido el control de los inventarios es pieza clave en la organización, manejo, supervisión y control de toda empresa que dese mejorar su gestión de inventarios, cuya función principal es proveer a

la empresa material para que esta pueda continuar su funcionamiento dentro del mercado empresarial.

Tributos

Satalaya & Rengifo (2017), en su tesis denominada “Política tributaria y el impuesto predial en la municipalidad distrital de Manantay, Ucayali, 2016”, en donde sostiene:

Se sugiere seguir realizando la distribución de personal capacitado visitar a los recaudadores por zonas específicas con el fin de llegar a todo los hogares, ya que los contribuyentes no tienen iniciativa propia de venir a cancelar sus impuestos a la municipalidad. Iniciar a las medidas necesarias para hacer cumplir los pagos de los tributos a los contribuyentes morosos a la Municipalidad de Manantay.

Se exhorta a la municipalidad distrital de Manantay, mejorar las estrategias de recaudación del Impuesto predial brindando facilidades al contribuyente en el pago de sus Impuesto, mediante fraccionamientos del impuesto predial y así permitir que puedan extinguir sus deudas tributarias, así también difundir mediante: boletines, charlas, talleres informativas, transmisión de publicidad en radio y televisión para así poder dar a conocer y concientizar a la población en general de Manantay el pago y cumplimiento del impuesto predial ya que la mayoría de las personas desconocen sobre el impuesto predial Municipal; o también apersonar a sus domicilios para notificar que se apersonen a la municipalidad distrital de Manantay a pagar sus deudas tributarias así mismo brindarles una buena información con la actualización de las fichas catastrales por parte de los responsables del

área de catastro levantando información de los predios la cual incrementara las bases imponibles del valor del predio y por ende la cuantía del tributo será mayor incrementando las finanzas de la Municipalidad Distrital Manantay.

Ya que hay un promedio de 6 millones por cuentas por cobrar en los impuestos prediales de la Municipalidad distrital de Manantay. Brindarles una buena información. con la actualización de las fichas catastrales por parte de los responsables del área de catastro levantando información de los predios la cual incrementara las bases imponibles del valor del predio y por ende la cuantía del tributo será mayor incrementando las finanzas de la Municipalidad Distrital Manantay

2.1.5 Local

Financiamiento

Del Aguila (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”, en la ciudad de Pucallpa en donde sostiene lo siguiente:

El 64% de los Micro empresarios manifestaron que el financiamiento de su actividad empresarial es con terceros, mientras que el 36% no precisa el financiamiento de sus micro y pequeñas empresas. El 86% de Micro empresarios encuestados, manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, mientras que el 14% recibió de entidades no bancarias. El 43% de las Micro y pequeñas empresas, obtuvieron su financiamiento del Scotiabank, mientras que el 56% proporcionalmente las demás entidades.

El 86% de las Micro y pequeñas empresas, manifestó que son las entidades bancarias quienes les otorgan facilidades para la obtención de su crédito, mientras que el 14% no precisa. La totalidad de las Micro y pequeñas empresas encuestadas, manifestó que el crédito solicitado fue a corto plazo. El 43% de las Micro y pequeñas empresas, pagó una tasa de interés mensual de 1.13%, el 43% pagó tasa de interés mensual entre 1.40% a 8%, mientras que el 14% pagó 0.25% de interés mensual. La totalidad de micro y pequeñas empresas, solicitó crédito entre S/.5,000 a más de S/.50,000

Rentabilidad

Cabrera (2015), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yarinacocha 2015” en donde sostiene:

El 90% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene grado de instrucción secundaria incompleta.

El 70% tienen de tres cinco a siete años en el rubro empresarial; el 100% posee más de tres trabajadores permanentes, el 70% no posee trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia.

El 70% manifestó que recibió más de cuatro capacitaciones en los últimos años; el 70% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 80% declararon que sí consideran que la capacitación como una inversión;

el 90% declararon que si consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 60% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu

Control interno

Huamán (2017), en su tesis denominada “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, 2016”, en donde sostiene:

Según los resultados más relevantes de las Mypes encuestadas, se establece que el 67% fundó sus empresas entre los años 2011-2016, es decir son empresas jóvenes no teniendo la antigüedad suficientes para ser estables, el 60% tienen entre 01 a 20 trabajadores, es decir son empresas que se configuran como Mypes por la cantidad de trabajadores que poseen; poco más de la mitad (53%) brinda el tipo de servicio Delivery, es decir diversifican sus servicios versus lo que comercializan para poder obtener mayor ingreso y sobre todo fidelizar a sus clientes, el 80% a realizado de 01-02 auditorías en los últimos seis años, es decir las Mypes en estudio por falta de conocimiento y buen asesoramiento no le dan importancia a las auditorías, por lo tanto se les recomienda que por lo menos 01 vez al año realizan una auditoría o en su defecto dependiendo del tamaño del negocio implementar la oficina de control interno.

Según los resultados más relevantes de las Mypes encuestadas, el 80% difunde su visión y misión, sin embargo más de la mitad desconoce

el objetivo general de la empresa, el 80% promueve parcialmente el código de ética, el 53% fomentan la integración de su personal y favorecen al clima laboral, el 60% su MOF lo tienen actualizados, el 53% difunde y promueve las normas de control; estos resultados indican que entre el empresario-propietario y trabajadores no existe una buena relación evidenciándose un ambiente de control débil, porque, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni muchos menos pone en práctica el código de ética de la empresa, por lo tanto se les recomienda fortalecer positivamente estos aspectos.

Tributos

Castillo (2018), en su tesis denominada “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017”, en donde sostiene:

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped.

Se concluye que Los Gavilanes Hotel SRL, es una empresa formal, con giro de negocio el servicio de alojamiento, estando adscrita

al Régimen General del Impuesto a la Renta, tercera categoría, cumpliendo con declarar y pagar sus tributos de acuerdo al cronograma establecido. Cuenta con registro único de contribuyente (RUC) activo y licencia de funcionamiento indeterminada.

Respecto a la difusión tributaria y a la fiscalización por SUNAT, se concluye que el autor Fossa (2017) manifiesta que el escaso conocimiento de los empresarios genera que se lleve a cabo la evasión tributaria como por ejemplo no haber terminado el colegio o no tener algún estudio superior culminado. Para continuar al momento de pertenecer un hospedaje al régimen general y el empresario no tiene los conocimientos necesarios para saber que puede estar en un régimen distinto en el cual pueda declarar y/o pagar tributos en menor cantidad por lo tanto el monto les resulta demasiado elevado y optan por evadir tributos. Para culminar, el no tener conocimiento alguno o un conocimiento muy escaso con 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

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

La teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos

estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante. Sin embargo existen tres factores esenciales que deben considerarse como aspectos pendientes para esta doctrina.

En primer lugar, la teoría financiera contemporánea se erige sobre la base de los problemas característicos del mundo industrializado y de sistemas financieros altamente desarrollados. Así, se refiere casi de manera absoluta a un solo tipo de organización empresarial: las corporaciones. Este sistema, si bien es el más difundido en ese mundo y puede ser el más eficiente en determinados sectores de la economía, no es el único, e ignora los problemas de gran parte de los países que conforman, en su conjunto, la mayoría de la economía mundial, que interactúa con aquella y, hasta cierto punto, la sostiene. Se conoce que,

en buena parte de las economías del sur del planeta, las medianas y pequeñas empresas –incluyendo los negocios familiares–representan una forma de organización empresarial ampliamente difundida y cuyas características difieren de las grandes corporaciones, entre otras razones, por las limitaciones naturales que tiene para ellas el uso de las técnicas de la administración financiera tradicional

2.2.2 Teoría de la rentabilidad

Según Sapag (2001), la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores:

Según Sanchez (1997), interpreta al VAN como la suma de los resultados del ejercicio de la actividad en cada periodo. Dichos resultados han sido actualizados, descontándoles las distorsiones que hacen que cada valor no sea equivalente al otro. Es decir se trae al presente los resultados del flujo década para cada periodo, independientemente de si estos son positivos o negativos. Para Franco (2001), el VAN es el mejor método de evaluación económica, pues tiene como característica fundamental considerar toda la vida del proyecto y pondera los flujos de efectivo de acuerdo con el momento

en los que se producen, gracias al exponente del denominador de la fórmula.

Para ello consiste en la determinación del número de periodos que han de transcurrir para que la acumulación de los flujos descontados previsto se iguale a la inversión inicial. Así se puede identificar a partir de qué momento el proyecto comienza a generar utilidades, una vez cubierta la inversión inicial. Franco (2001)

La rentabilidad inmediata El RI determina para cada período la rentabilidad que obtiene la inversión. Se puede definir como razón entre el flujo neto del primer año de la operación del proyecto y la inversión capitalizada al momento cero. Como se pretende determinar el momento óptimo de realizar la inversión y no medir la rentabilidad del proyecto, este criterio se aplica sólo cuando se ha podido determinar que el proyecto es rentable. Sapag (1993). La aplicación correcta de estos métodos sobre un flujo de caja bien formulado nos dará muy buenos resultados.

Análisis de sensibilidad El análisis de sensibilidad consiste en suponer algunas situaciones o escenarios en lo que algunos (o incluso todos) factores o variables pueden estar sujetos a variaciones que afecten la rentabilidad del proyecto. Las proyecciones a precios financieros y valores económicos de un proyecto están sujetas a un alto grado de incertidumbre debido a un entorno voluble. Es por esto que se recomienda que todo proyecto sea sometido a las técnicas del análisis de sensibilidad a fin de volver a calcular la medida del valor del proyecto. Alegre (2003). Según Horngreen, Datar, & Foster (2007) “es

una técnica de supuestos (¿qué pasara si...?) Que los gerentes utilizan para examinar cómo cambiaría un resultado si no se llega a la información pronosticada original o si cambia una suposición subyacente.” Es empleada para tomar decisiones inmediatas, donde éstas pueden ser optimizadas en ganancias frente a situaciones cotidianas, como la reducción de costos

2.2.3 Teoría del control interno

Según Dorta (2005), desde la perspectiva organizativa, el concepto de control no es único y está supeditado a las diversas corrientes de pensamientos existentes, el cual concluye, “en la literatura organizativa se produce una evolución del concepto de control: en la teoría clásica el control era considerado como sinónimo de autoridad; la escuela de Harvard ve el control como un conjunto de mecanismos que permiten conseguir la congruencia de los objetivos. La teoría de la agencia se limita a aplicar los principios y técnicas microeconómicas al concepto de control.

La teoría de los sistemas abiertos considera el control como un sistema que tiene por finalidad establecer un feed-back entre el entorno en el que se mueve la empresa, y la propia empresa. La teoría contingente, partiendo de la teoría de los sistemas abiertos, considera que el diseño del control de la empresa depende de factores que caracterizan tanto el entorno de la empresa, como de los que caracterizan a la propia empresa”. Con la aparición de los marcos conceptuales no solo se ha logrado una mejor delimitación teórica del control interno, sino también una respuesta a las necesidades de gestión

de las organizaciones actuales, ya que éstas pueden regirse exclusivamente por los principios que tradicionalmente han venido utilizándose en la doctrina contable y de auditoría.

En cuanto al control organizacional, la administración juega un papel fundamente en la definición; Aktouf (2001) considera que la administración se trata de una actividad, o más precisamente de una serie de actividades interdependientes, destinadas a lograr que una cierta combinación de medios (financieros, humanos, etc.) pueda generar una producción de bienes o servicios económicos o socialmente útiles, en lo posible rentables para la empresa con fines de lucro.

En esa misma dirección, las escuelas del pensamiento administrativo, señalan la “Administración”, como el proceso de coordinar e integrar actividades para que éstas se lleven a cabo en forma eficiente y eficaz con otras personas y por medio de ellas. Para, Stephen y Coulter (2000) por ejemplo, la administración puede estar dada como la actividad o la serie de actividades interdependientes con el propósito del logro de un objetivo.

El control es una acción que compromete a todos los integrantes de una compañía o una entidad. Es la acción que asegura el cumplimiento de metas u objetivos, pues a partir de la aplicación de la misma las personas reconocen y evidencian las desviaciones que se presentan en el desarrollo de un proceso, programa o proyecto. El control se refiere a los mecanismos, acciones, intervenciones utilizadas para garantizar que lo desarrollado se cumple con relación a las reglas y procedimientos que se establecen. Es de anotar, que el término

control, para algunas personas, tiene una connotación negativa, pues se referencia con restricción, vigilancia, imposición, pero realmente en el cotidiano desarrollo de las compañías y las entidades, el control es necesario para garantizar un flujo normal del trabajo y el cumplimiento efectivo de la misión o plan de trabajo.

2.2.4 Teoría de los tributos

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos

2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes

modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter general, bajo el esquema siguiente:

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.
- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV. ∞ Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial
- Medidas tributarias para la competitividad empresarial. En el aspecto tributario. Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de recuperación anticipada del Impuesto General a las Ventas y dispone que mediante Resolución Ministerial del sector competente se aprobará a las personas naturales o jurídicas que califiquen para el acogimiento a este régimen, así como los bienes, servicios y contratos de construcción que permitirán la recuperación anticipada del IGV para cada convenio; recordemos que anteriormente debía ser aprobado por Resolución Suprema refrendada por el Ministro de Economía y

Finanzas, lo que hacía más engorroso el trámite correspondiente. Igualmente, se modifica la Ley del Impuesto a la Renta en lo que se refiere a la forma de llevar la contabilidad de acuerdo a los ingresos brutos anuales del perceptor de rentas de tercera categoría, así como los requisitos para deducir tributariamente los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación, sea que estén o no vinculados al giro de negocio de la empresa de acuerdo a lo que se establezca en el reglamento.

- Se norma los requisitos para que las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentren en el régimen general tengan derecho a un crédito tributario por los gastos de capacitación que realicen en favor de sus trabajadores, siempre que dicho gastos no excedan del 1% de su planilla anual. Además, se modifica el Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado, permitiendo que puedan acogerse a éste las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en dicha norma. Finalmente, se transfiera a la SUNAT la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) creado por Decreto Supremo 008-2008-TR. Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con

subsana la infracción. En el aspecto laboral. Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción, con el objeto de impulsar el emprendimiento y permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas. Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Se dispone que el régimen laboral especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; además se establece un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en materia de sanciones y de fiscalización laboral, para aquellas que se

hayan acogido al régimen de la microempresa establecido en el Decreto Legislativo 1086. Asimismo, se prorroga por tres (3) años el régimen especial de la microempresa creado mediante Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la MYPE, sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores pueda acordar por escrito durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro de los 30 días de suscrito

2.2.6 Estudios contables

La asesoría contable y financiera es de suma importancia al momento de iniciar un negocio, ya que un contador experto, capaz de organizar la economía y las finanzas de una empresa puede guiarla al éxito. Además, a través de una buena contabilidad podrás conocer a tiempo el monto que deberás cancelar por concepto de impuestos, recuerda que cancelar a tiempo tiene beneficios de descuento. Con la asesoría contable adecuada tienes la posibilidad de tomar decisiones acertadas desde el punto de vista económico en cuanto a la inversión de los accionistas o al momento de ventas de las acciones.

La contabilidad en un negocio permite diferenciar entre gastos corrientes y de operación sobre lo que pueda generar el negocio para optimizar los recursos, su estudio y su aplicación ayuda al empresario a estar alerta de las inversiones y de las utilidades de su negocio. Aquella empresa que no cuente con los servicios de contabilidad estará destinada al cierre de la misma.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro

Funciones de una asesoría contable

- Controlar el plan general contable para la una correcta gestión.
- Conocer de las obligaciones legales relativas a la contabilidad de la empresa y de los empresarios.
- Realizar cierres contables, así como sus ajustes contables de acuerdo a la normativa legal que se encuentre vigente.
- Manejar las cuentas anuales de la empresa y los plazos de entrega de los estados contables ante el registro mercantil
- Llevar el control de los libros contables y realizar los trámites de legalización de los mismos.
- Aconsejar al cliente sobre las decisiones favorables para la empresa.
- Administrar los bienes de la empresa.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Servicio

Stanton, Etzel, & Walker (2004), definen los servicios "como actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades

2.3.2 Financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan

los recursos propios. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

2.3.3 Rentabilidad

Según la RAE (2012), define la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión.

2.3.4 Control interno

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado.

2.3.5 Tributos

Los tributos son ingresos de derecho público que consiste en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente por el Estado, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir. Su fin primordial es el de obtener los ingresos necesarios

para el sostenimiento del gasto público, sin perjuicio de su posibilidad de vinculación a otros fines.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procesos estadístico e instrumento de medición. Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección de datos, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

Descriptivo: En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población estuvo conformada por 40 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Estas se encuentran ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

3.2.2 Muestra

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 40 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

3.3 Definición y operacionalización

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables 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:
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	Razón: 01 06 15 16-20 Más de 20
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: específicas

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Solicitud de crédito	Nominal Entidades bancarias Prestamistas o usureros Ninguna
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Scotiabank BCP Interbank Cajas
		Tasa de interés cobrada por el préstamo	Cuantitativa Especificar el monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa Especificar el monto
		Tiempo de crédito que solicito	Nominal Corto plazo Largo plazo
		Inversión del crédito	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento del local Activos fijos No realizo prestamos

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el control interno.	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por los tributos que pago	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos	Nominal Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cuenta con control interno	Nominal Si No
		Existe un ambiente de control en la entidad	Ordinal Uno Dos Tres O más de tres
		Mejoraría el control interno de la empresa	Nominal Si No
		Tiene un sistema de evaluación de riesgo	Ordinal Si No
		Capacitación sobre el control interno	Nominal Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Satisfecho con la orientación de los funcionario de la SUNAT	Nominal Si No
		Se revisa y controla los libros antes de una fiscalización por parte de la SUNAT	Ordinal Si No
		Cuanta con un personal idóneo para el registro de ingreso y gasto	Nominal Si No
		Libro al día	Ordinal Si No
		Problemas al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si No
		Tributos declarados pagados a tiempo	Nominal Si No
		Formato para el control como gasto de representación	Nominal Si No
		Conoce las infracciones y sanciones tributarias.	Nominal Si No
		Se siente motivado por cumplir con el pago de tributos	Nominal Si No
		Mejora con un planeamiento tributario	Nominal Si No
		Sostiene una evasión tributaria	Nominal Si No

Fuente Mori (2019)

3.4 Técnicas e instrumentos

3.4.1 Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas

3.4.2 Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 33 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados.

3.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.6 Matriz de consistencia

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

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 estudios contables 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 estudios contables 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 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.			
		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 nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.									
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 40 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.		Interés	Tasa de interés						
				Monto	Monto del crédito						
			Plazos	Plazo del crédito							
			Rentabilidad	Financiamiento	Mejora rentabilidad						
				Control Interno	Mejora rentabilidad						
				Impuesto	Mejora rentabilidad						
			Control Interno	Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad						
				Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad					
							TÉCNICA				
					Encuesta						
					Encuesta						
					Encuesta						

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

3.7 Principios éticos

Toda investigación en que participen seres humanos debe realizarse de acuerdo con tres principios éticos básicos, a saber, el respeto por las personas, la beneficencia y la justicia. Se da por sentado habitualmente que estos principios guían la preparación concienzuda de propuestas para los estudios científicos. En circunstancias diversas, pueden expresarse en forma diferente y se les puede otorgar una importancia diferente, y su aplicación, de absoluta buena fe, puede tener efectos diferentes y provocar decisiones o cursos de acción diferentes. Estos principios se han debatido y elucidado intensamente en las últimas décadas, y el objetivo de estas Pautas es que se apliquen a la epidemiología.

3.7.1 Respeto por la personas

El respeto por las personas es uno de los principios fundamentales de la investigación: Es el reconocimiento de una persona como un ser autónomo, único y libre. También significa que reconocemos que cada persona tiene el derecho y la capacidad de tomar sus propias decisiones. El respeto por una persona garantiza la valoración de la dignidad.

Se debe empoderar a las personas para que tomen decisiones libres y se les debe suministrar toda la información necesaria para que tomen buenas decisiones. El llevar a cabo un proyecto de investigación cuando algunos de los posibles participantes no tienen el derecho ni la capacidad de tomar una decisión, constituye una violación de la ética de la investigación y los derechos humanos básicos. Los representantes comunitarios pueden ayudar a reconocer el proceso decisorio único de

las personas y las comunidades y sugerir las mejores maneras de empoderar a los participantes para que tomen decisiones voluntarias. The Science of improving lives (2005).

3.7.2 Beneficencia

La beneficencia es la palabra que designa la disposición que presenta una persona y que la lleva a hacer y promover el bien entre su entorno y asimismo para el prójimo. Ayudar y asistir a quienes más lo necesitan es la misión de quienes se encuentran alcanzados por la virtud de la beneficencia. También es habitual que se la denomine como caridad o filantropía.

Se llama beneficencia a los actos de donación o ayuda voluntaria a los necesitados.

El concepto de beneficencia se utiliza para nombrar al conjunto de las instituciones y servicios con fines benéficos.

Estos esfuerzos solidarios pueden ser desarrollados por individuos autónomos o por grupos organizados dentro de organizaciones o entidades.

3.7.3 Justicia

La justicia es un hábito por el cual el hombre quiere y obra rectamente. Por medio de ella se consigue el bien común. Tomas como seguidor de Aristóteles, piensa que el fin del estado es el mantenimiento de la paz interior, mediante la protección de los enemigos exteriores, y la administración de justicia en el estado. Este clasifica la justicia en: Conmutativa, distributiva y legal, siguiendo el pensamiento de Aristóteles. Pero vinculando a los problemas dogmáticos de la iglesia.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 Respecto a los empresarios

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	14	35,0
	De 31 a 50 años	23	57,5
	De 51 a más años	3	7,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

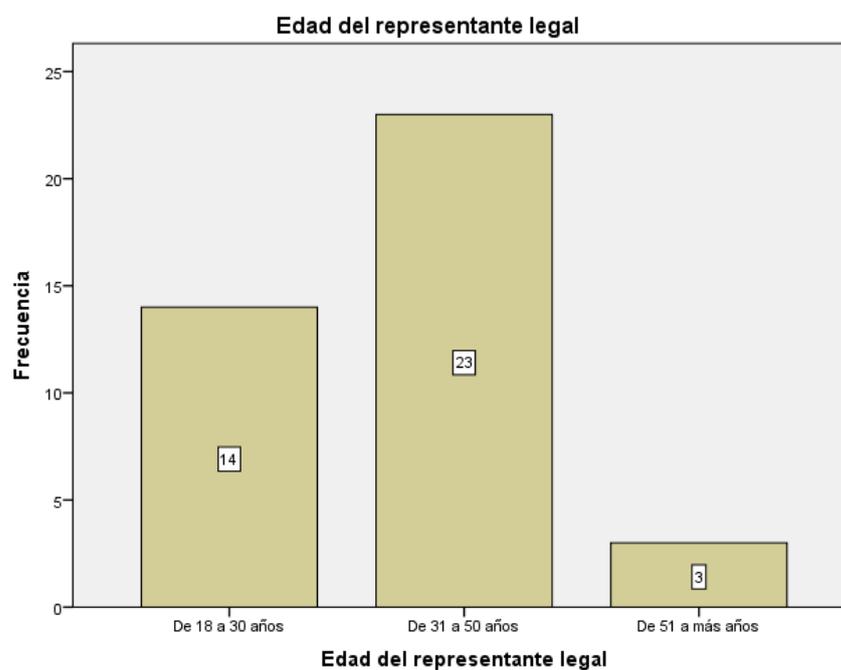


Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 01

Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Sexo del representante	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	30	75,0
	Femenino	10	25,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

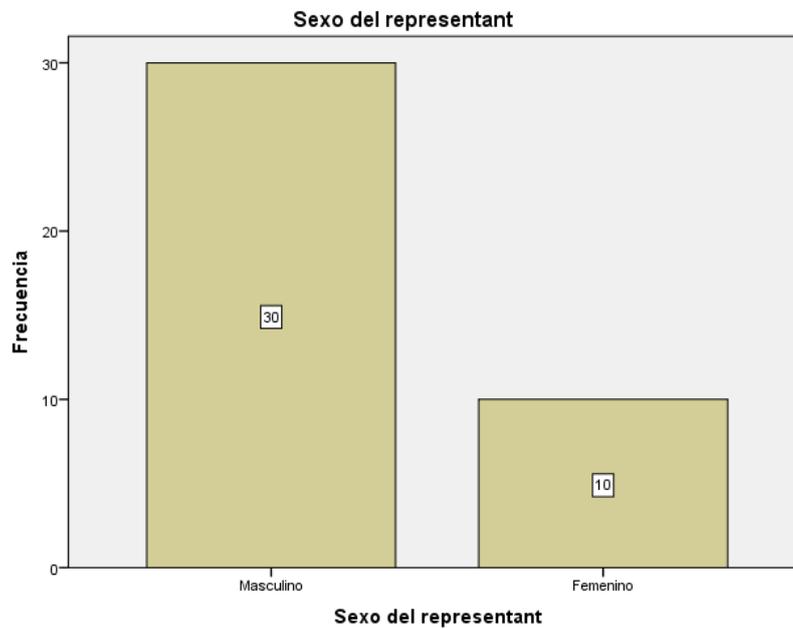


Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 02

Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	4	10,0
	Superior universitaria completa	17	42,5
	Superior universitaria incompleta	3	7,5
	Superior no universitaria completa	13	32,5
	Superior no universitaria incompleta	3	7,5
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

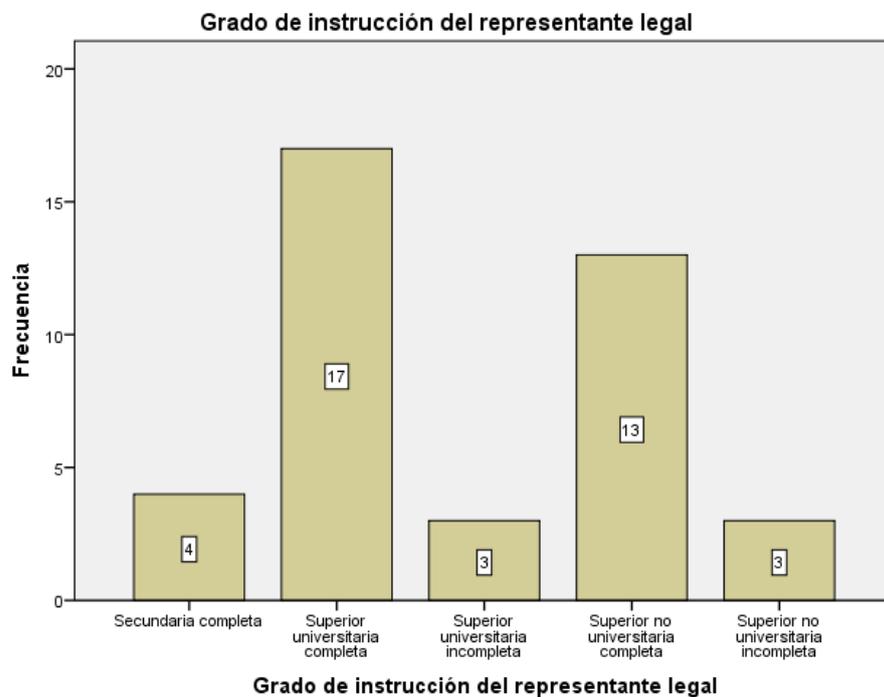


Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 03

4.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

Tabla 4: Giro del negocio de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro Estudios Contables	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales



Figura 4: Giro del negocio de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 04

Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Antigüedad de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	30	75,0
	De 11 a 20 años	7	17,5
	Más de 21 años	3	7,5
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

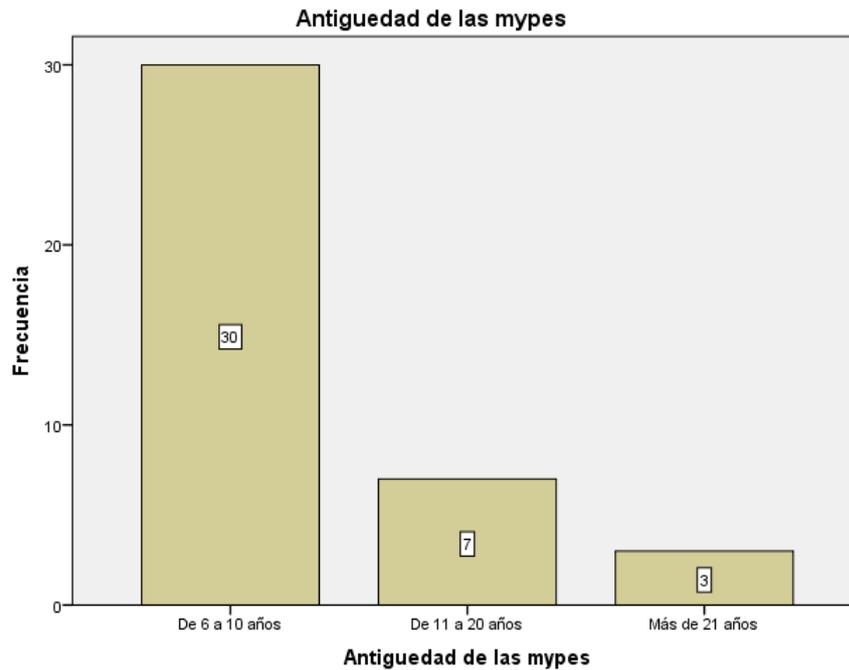


Figura 5: Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 05

Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	2	5,0
	Generar ingresos para la familia	27	67,5
	Otros	11	27,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

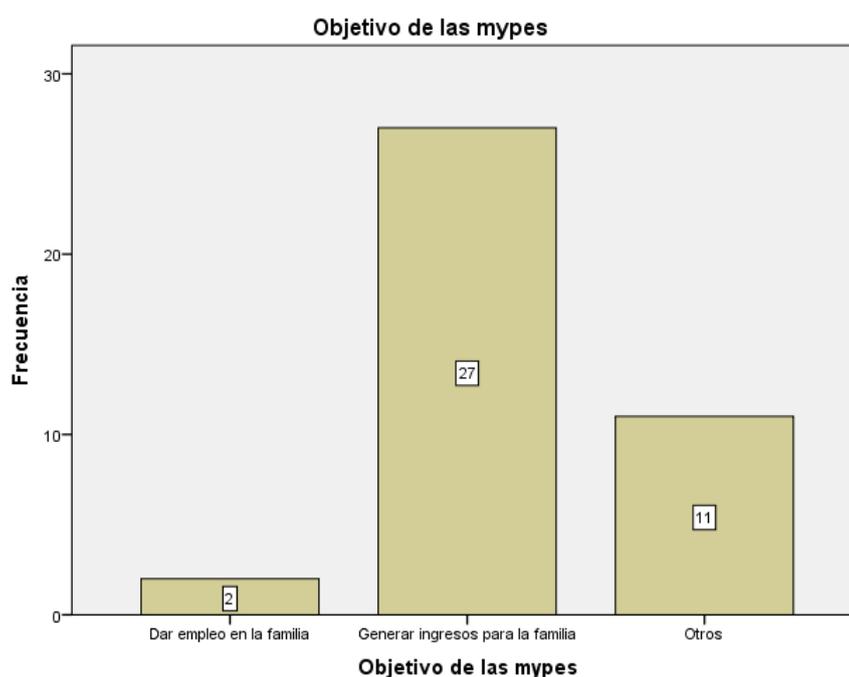


Figura 6: Objetivo de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 06

Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 trabajadores	2	5,0
	De 4 a 10 trabajadores	17	42,5
	De 11 a 15 trabajadores	13	32,5
	Más de 15 trabajadores	8	20,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

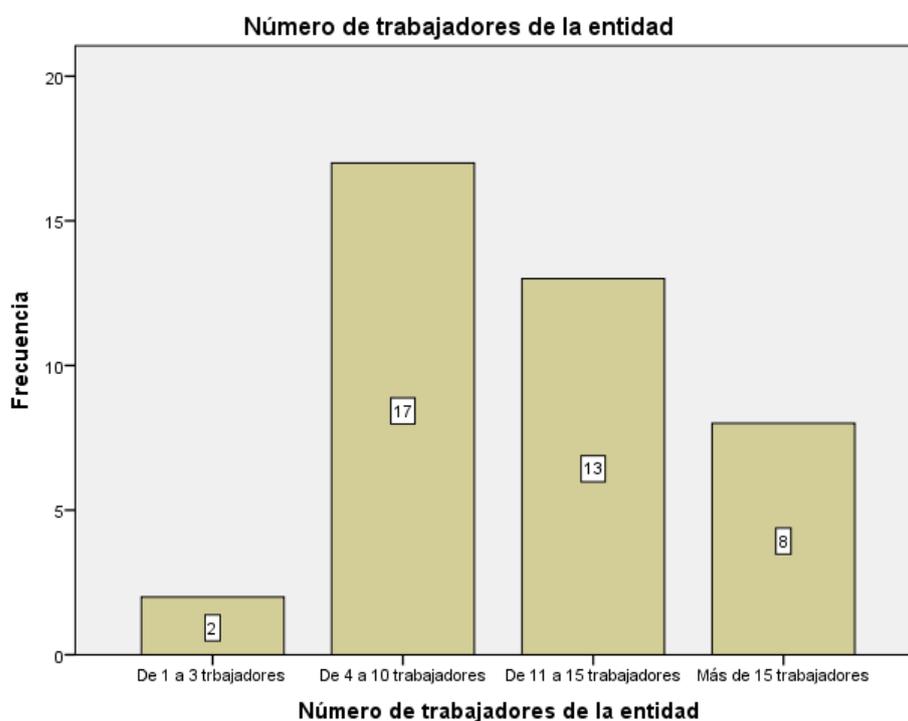


Figura 7: Número de trabajadores de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 07

4.1.3 Respecto al financiamiento

Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Obtención del financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	17	42,5
	Entidades no Bancarias	2	5,0
	Ninguna	21	52,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

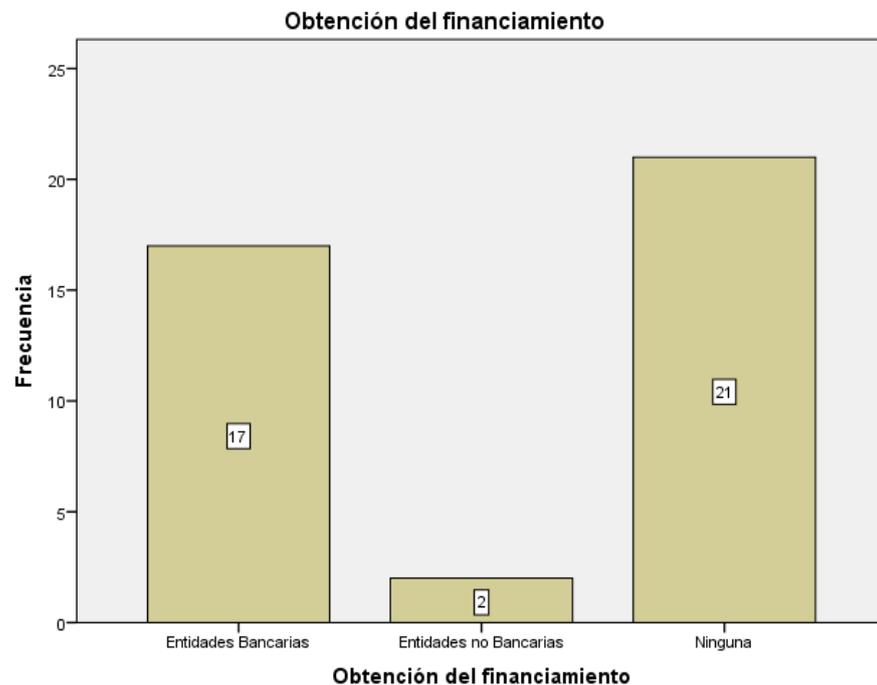


Figura 8: Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 08

Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Entidades donde se dan los préstamos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	5	12,5
	BCP	6	15,0
	Interbank	6	15,0
	Cajas	2	5,0
	Otros	21	52,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

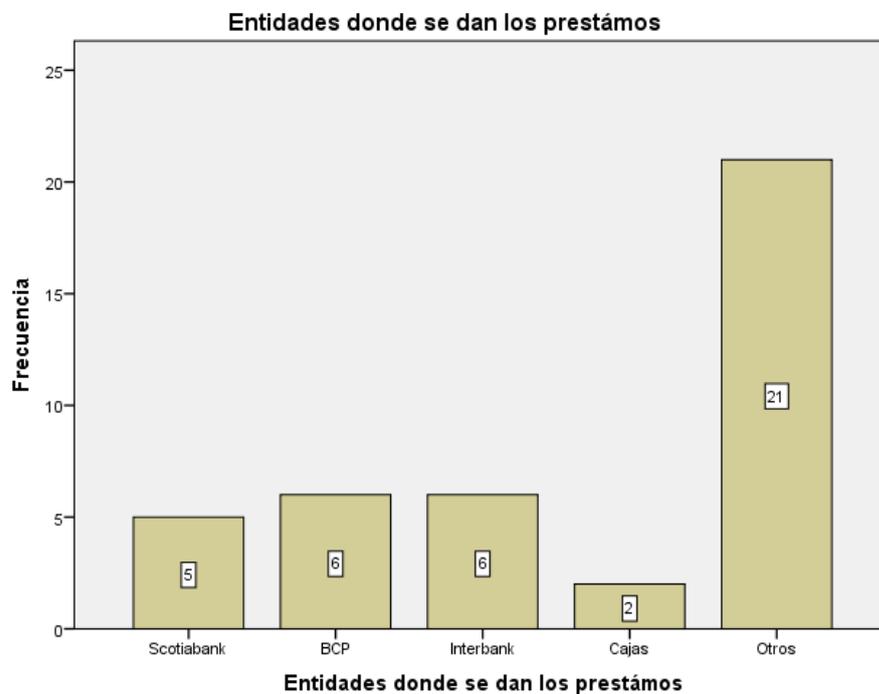


Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 09

Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	2	5,0
	De 6 a 12%	11	27,5
	De 13 a 20%	6	15,0
	No realizo préstamos	21	52,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

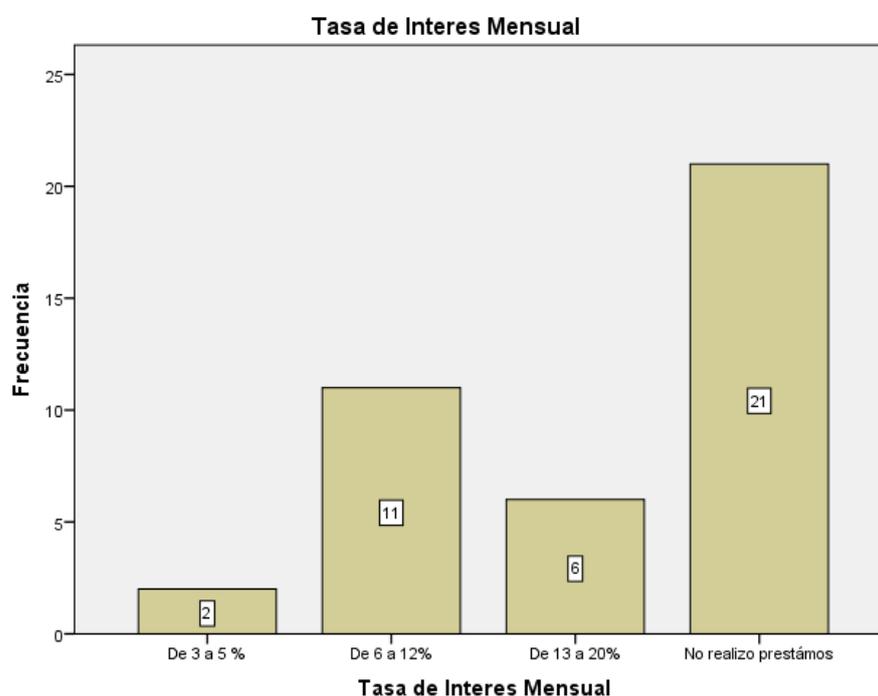


Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 10

Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	3	7,5
	De 10000	4	10,0
	De 15000	12	30,0
	Otros	21	52,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

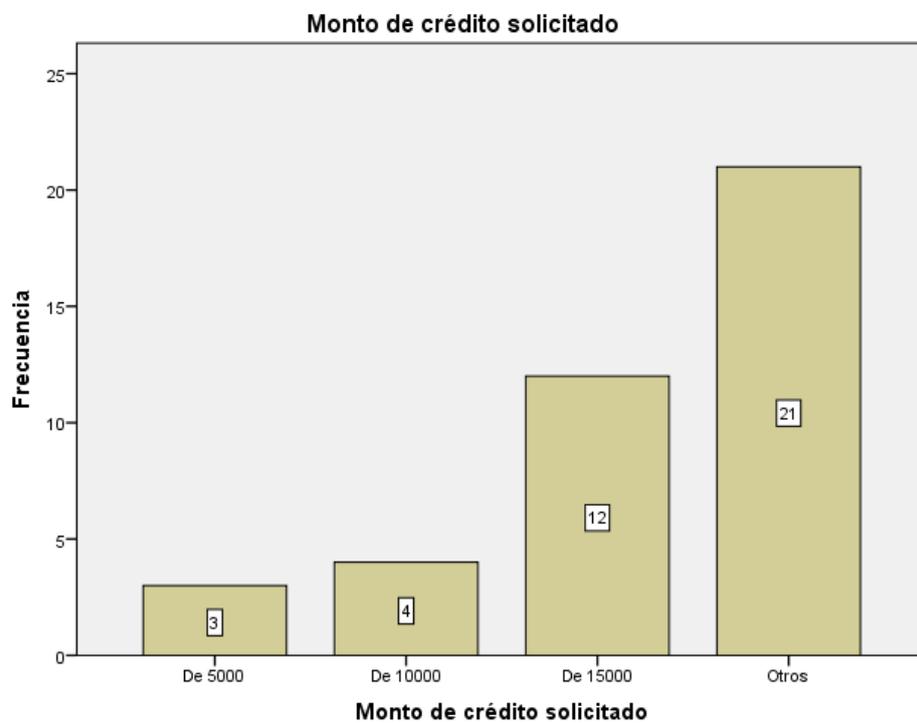


Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 11

Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Tiempo del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	11	27,5
	Corto Plazo	8	20,0
	Ninguno	21	52,5
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

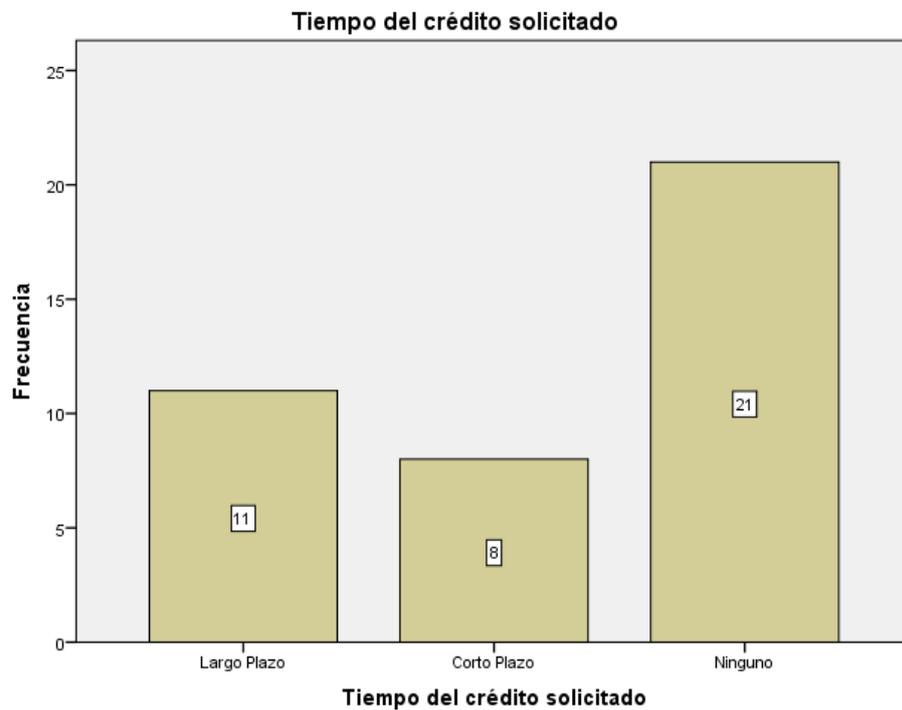


Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 12

Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Inversión del crédito financiero		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	5	12,5
	Mejoramiento y/o ampliación del local	3	7,5
	Activos Fijos	14	35,0
	No realiza préstamos	18	45,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

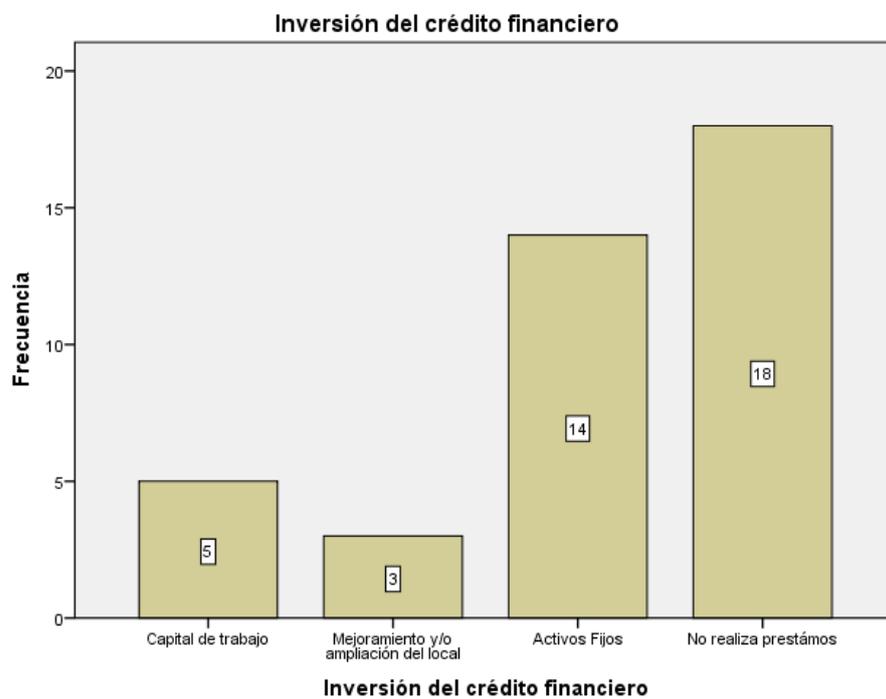


Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 13

4.1.4 Respecto a la rentabilidad

Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el financiamiento

Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	67,5
	No realizó financiamiento	13	32,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

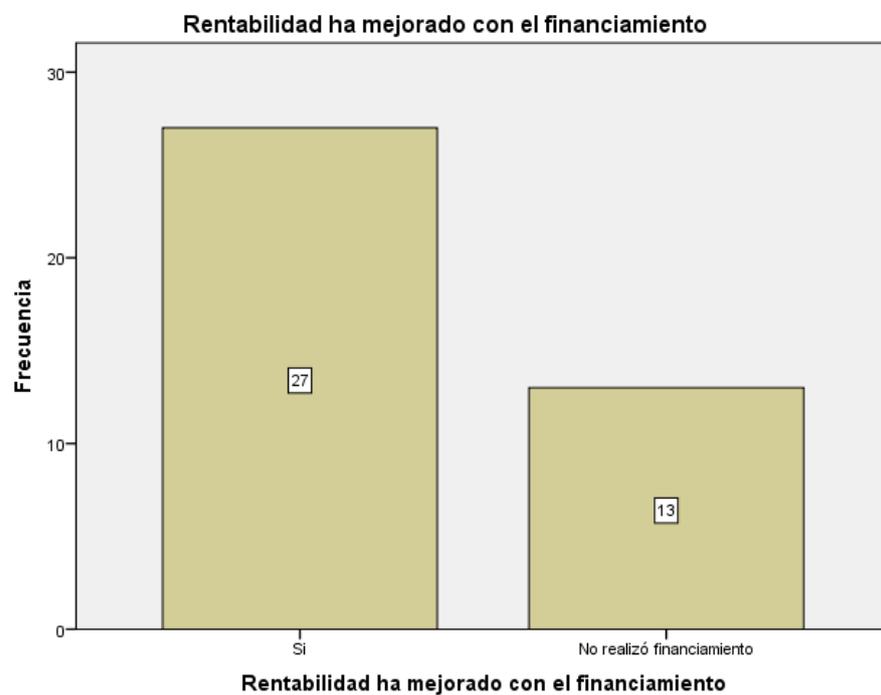


Figura 14: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el financiamiento

Fuente: Tabla N° 14

Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el control interno

Rentabilidad ha mejorado con el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	32	80,0
	No	8	20,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

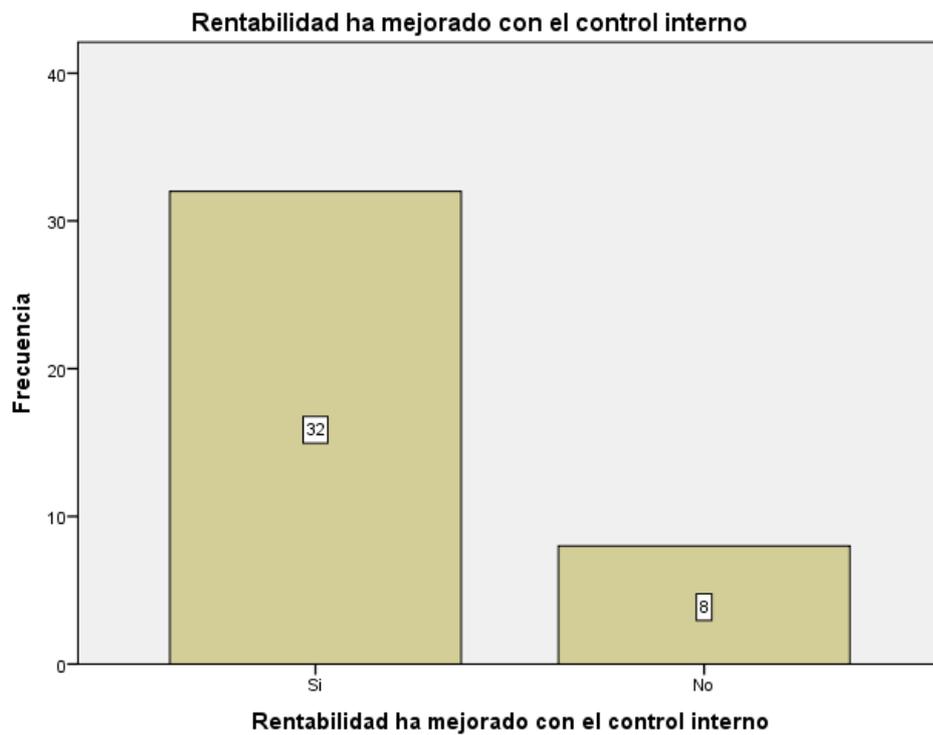


Figura 15: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el control interno.

Fuente: Tabla N° 15

Tabla 16: La rentabilidad de las mypes sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

Rentabilidad ha mejorado con los tributos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	75,0
	No	10	25,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

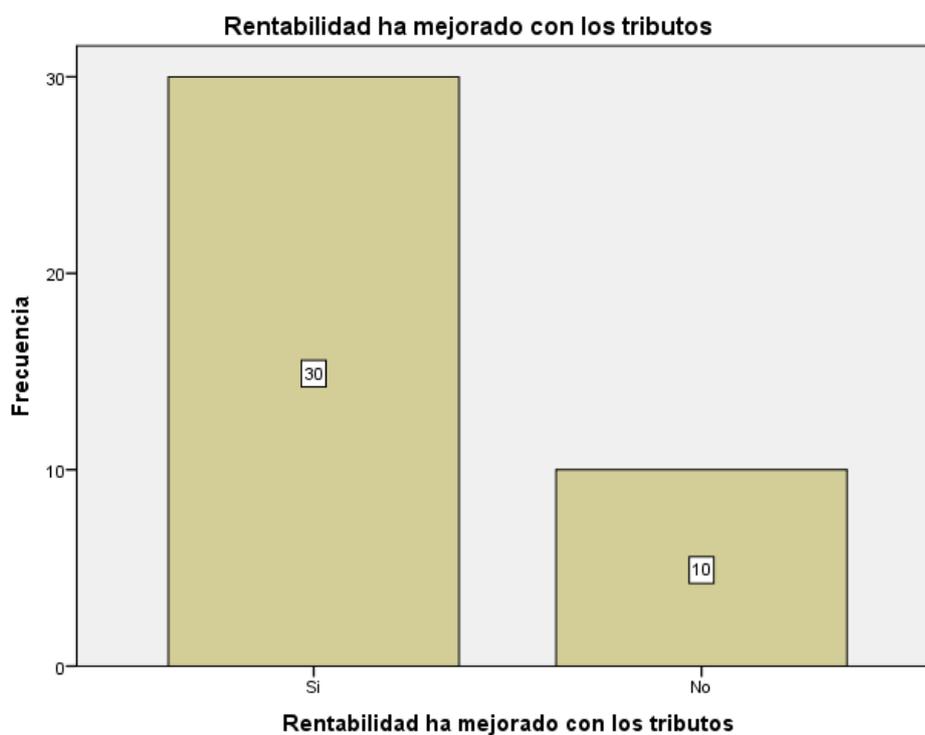


Figura 16: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

Fuente: Tabla N° 16

Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años

Rentabilidad ha mejorado en los últimos años		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	38	95,0
	No	2	5,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

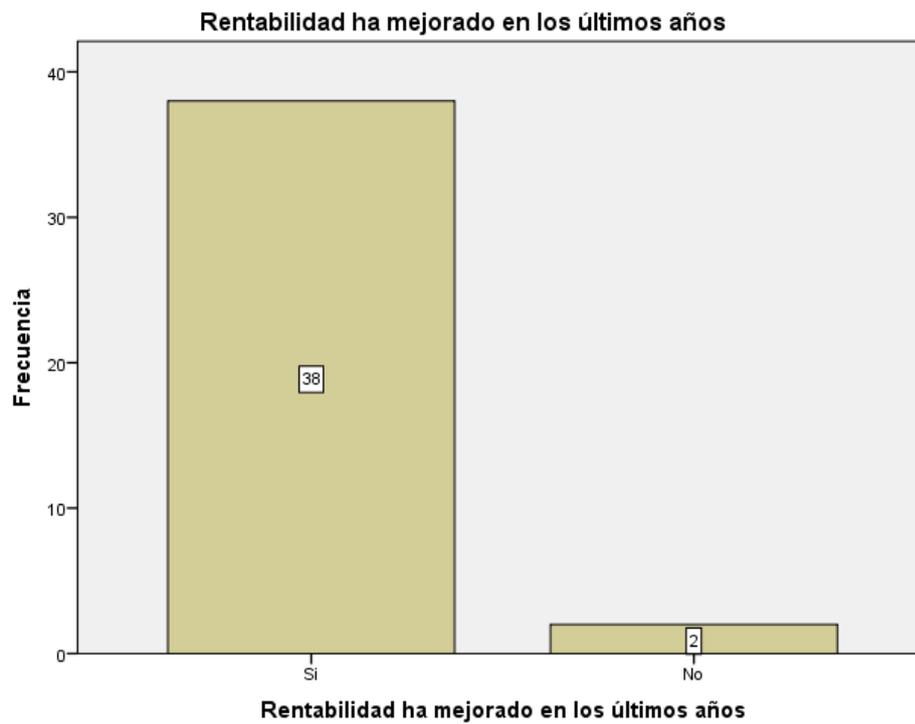


Figura 17: La rentabilidad de las mypes sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

Fuente: Tabla N° 17

4.1.5 Respecto al control interno

Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	30,0
	No	24	60,0
	No sé	4	10,0
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

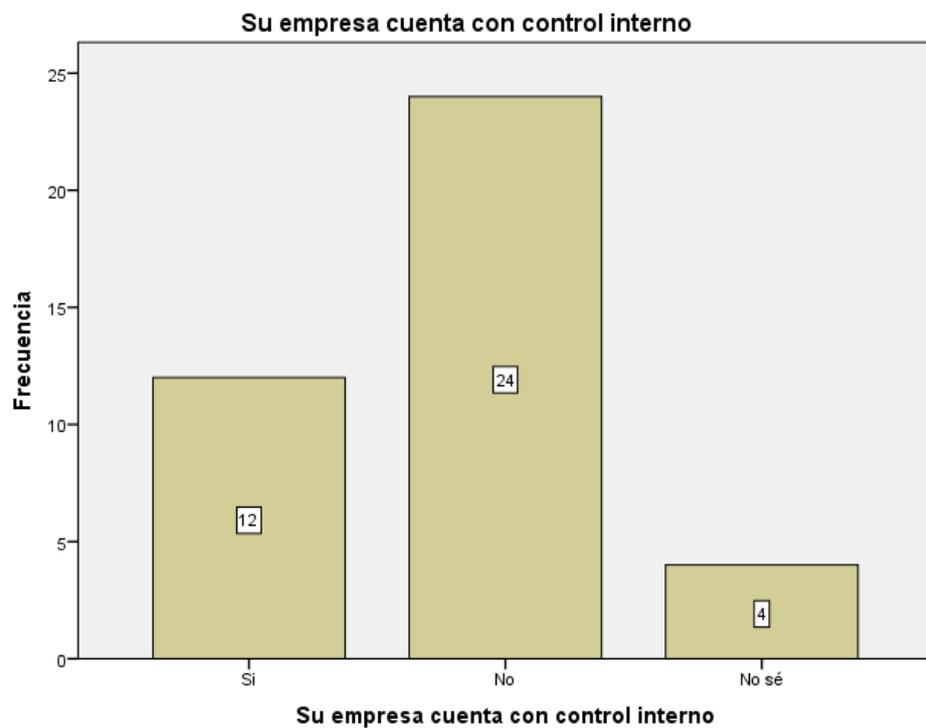


Figura 18: La entidad cuenta con un control interno

Fuente: Tabla N° 18

Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Ambiente de control en la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	60,0
	No	12	30,0
	No se	4	10,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes

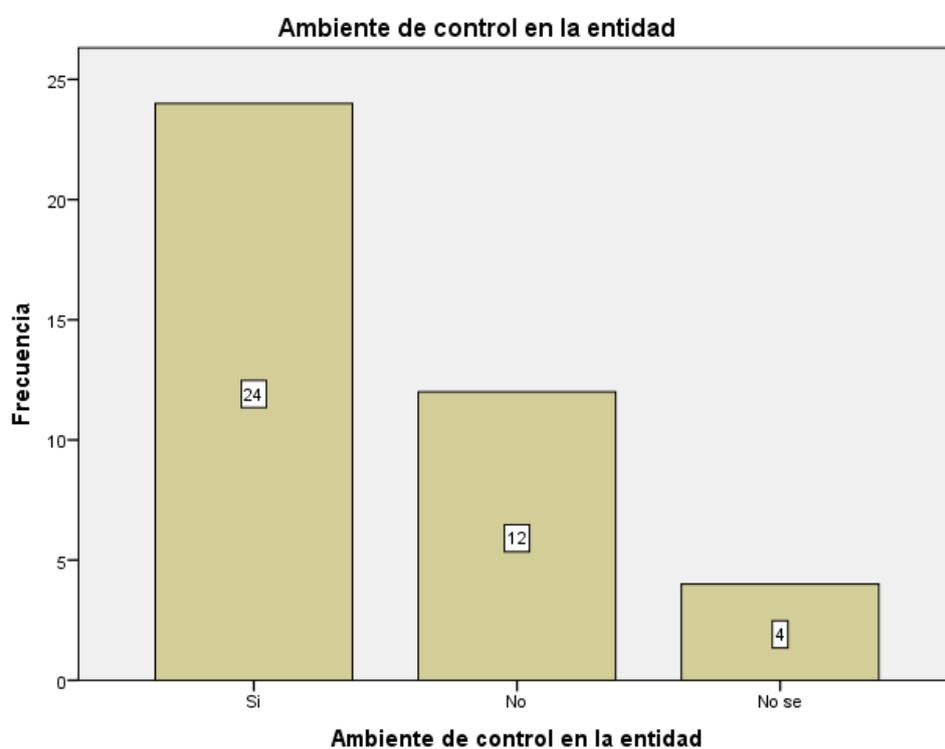


Figura 19: Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 19

Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Mejoras del control interno		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No sé	4	10,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

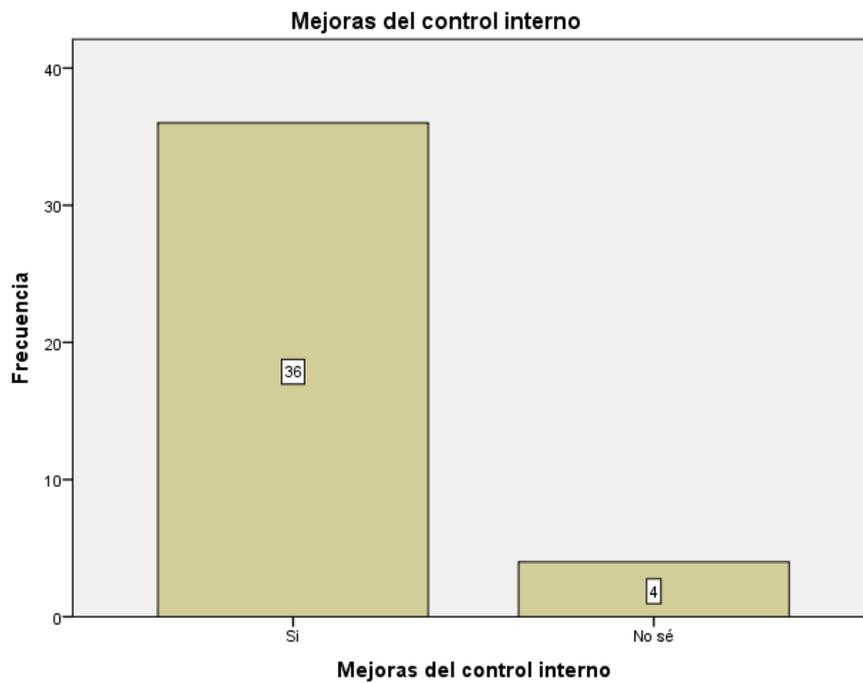


Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 20

Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	25,0
	No	30	75,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

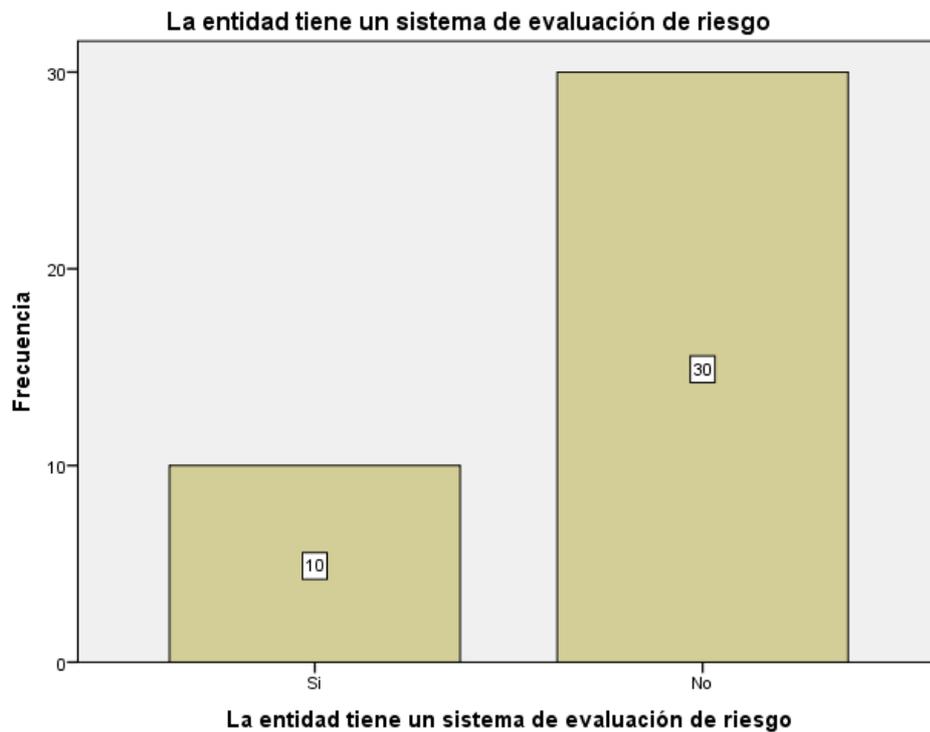


Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 21

Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Capacitación sobre el control interno			
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	Si	35	87,5
	No sé	5	12,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

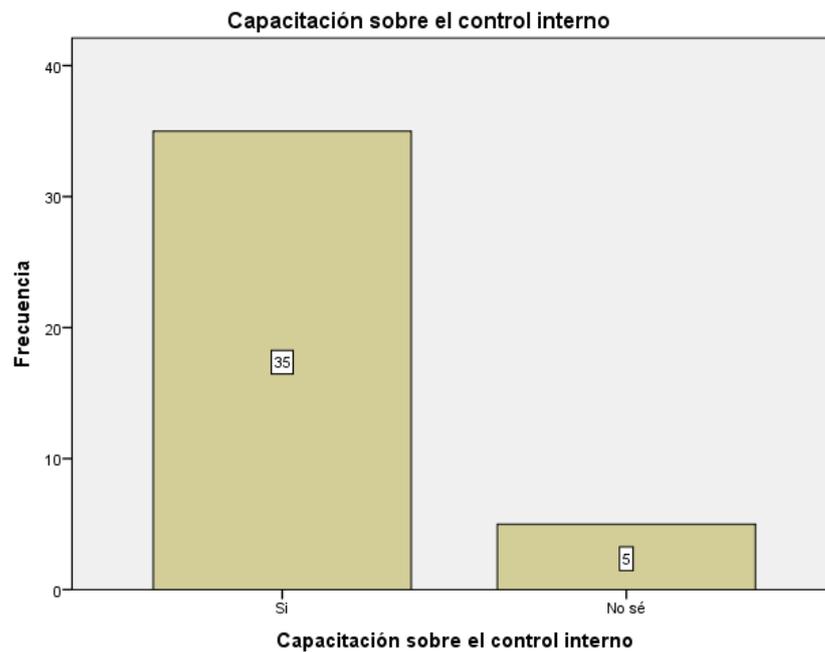


Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 22

4.1.6 Respecto a los tributos

Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública

Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	50,0
	No	20	50,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

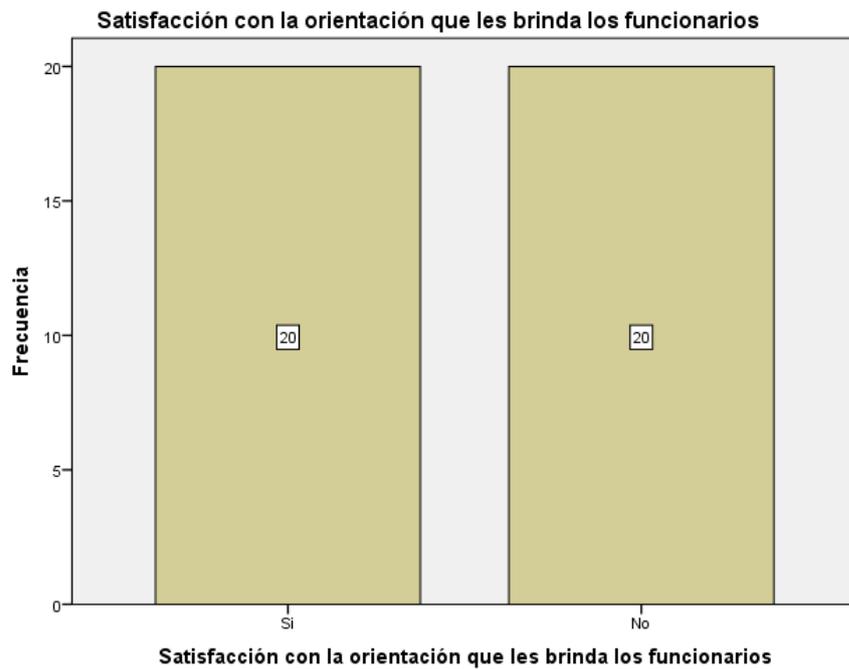


Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

Fuente: Tabla N° 23

Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad

Revisión y control de LC ante una fiscalización			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	34	85,0
	No	6	15,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

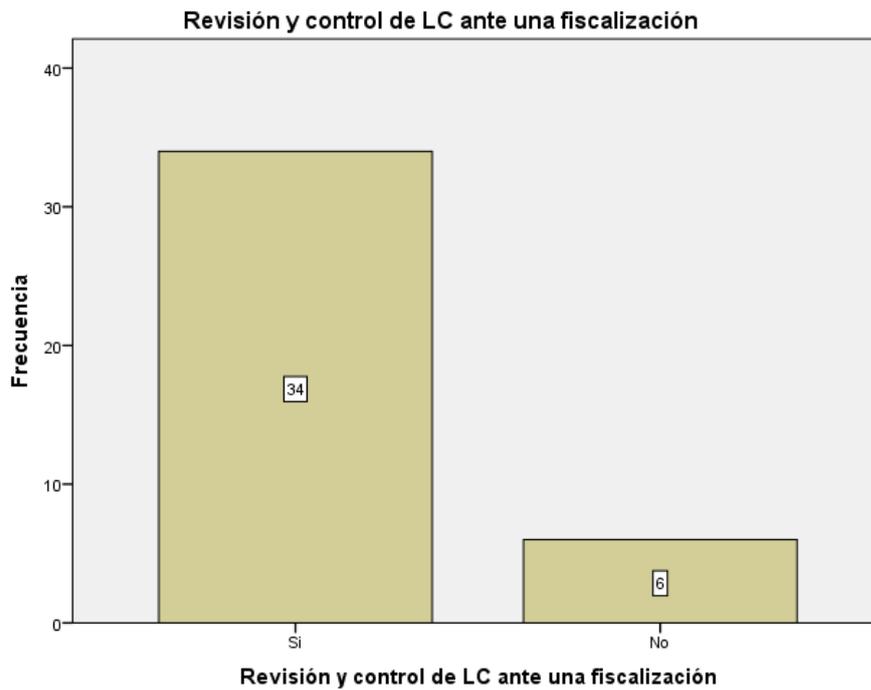


Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

Fuente: Tabla N° 24

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No	4	10,0
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

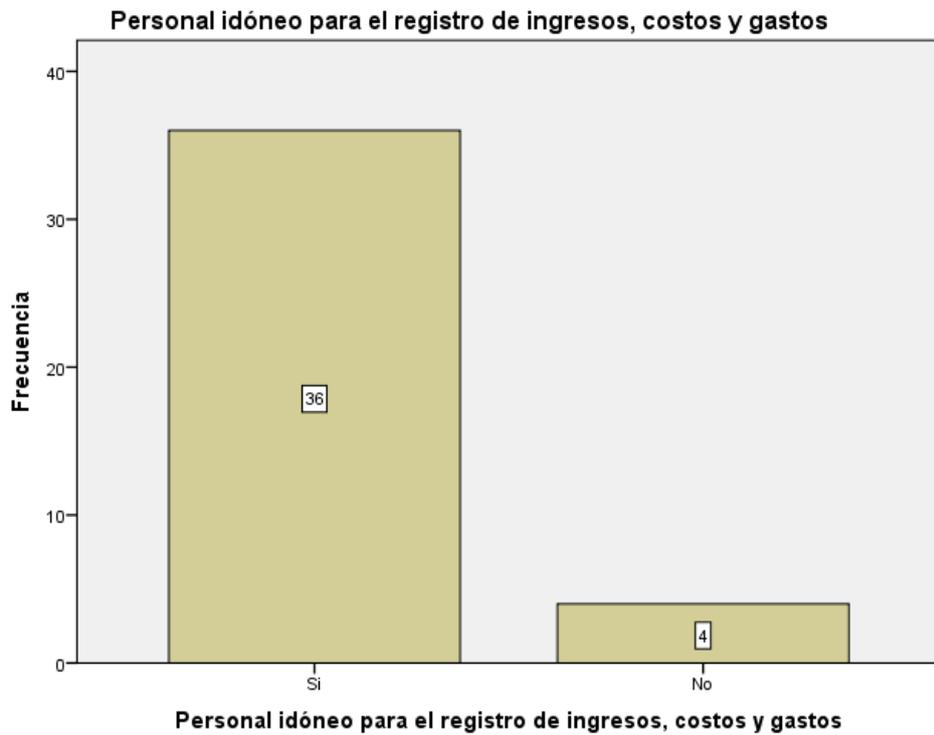


Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

Fuente: Tabla N° 25

Tabla 26: Libros contables al día de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Libros de contabilidad al día	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	38	95,0
	No sé	2	5,0
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

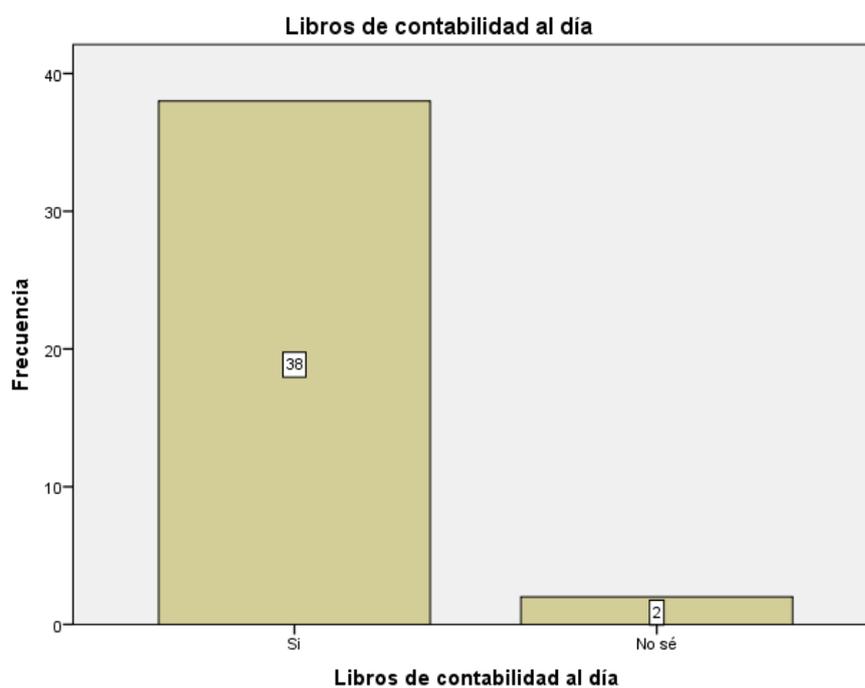


Figura 26: Libros contables al día de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 26

Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Problemas para presentar sus declaraciones		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	17,5
	No	33	82,5
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

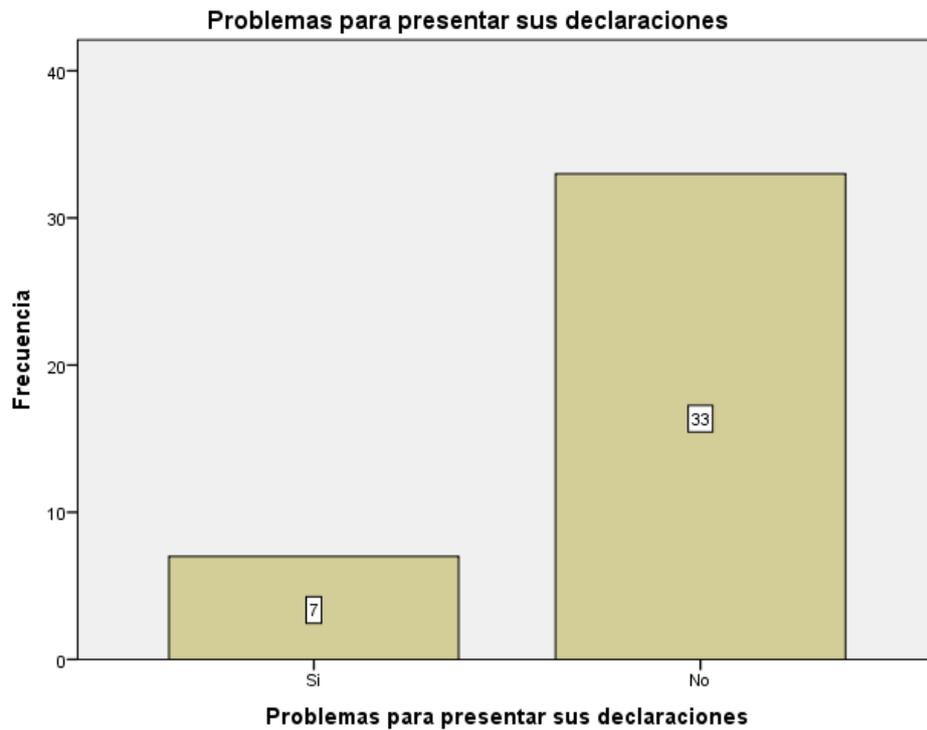


Figura 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 27

Tabla 28: Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tributos pagados oportunamente		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	37	92,5
	No sé	3	7,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

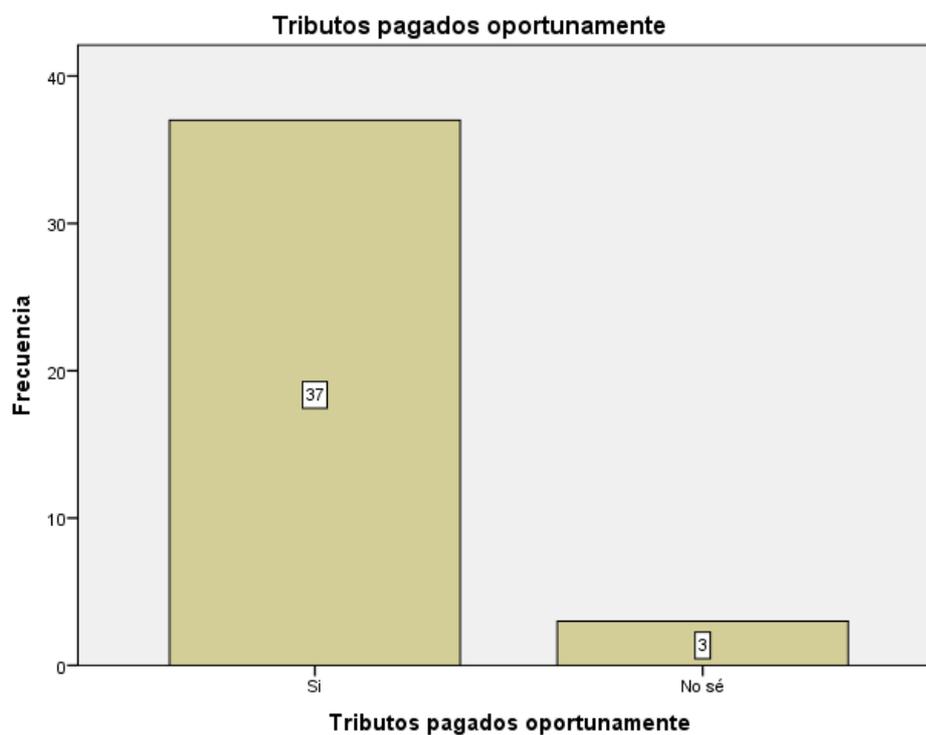


Figura 28: Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

Fuente: Tabla N° 28

Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

Límite tributario aceptado como gasto de representación		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	12,5
	No sé	35	87,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

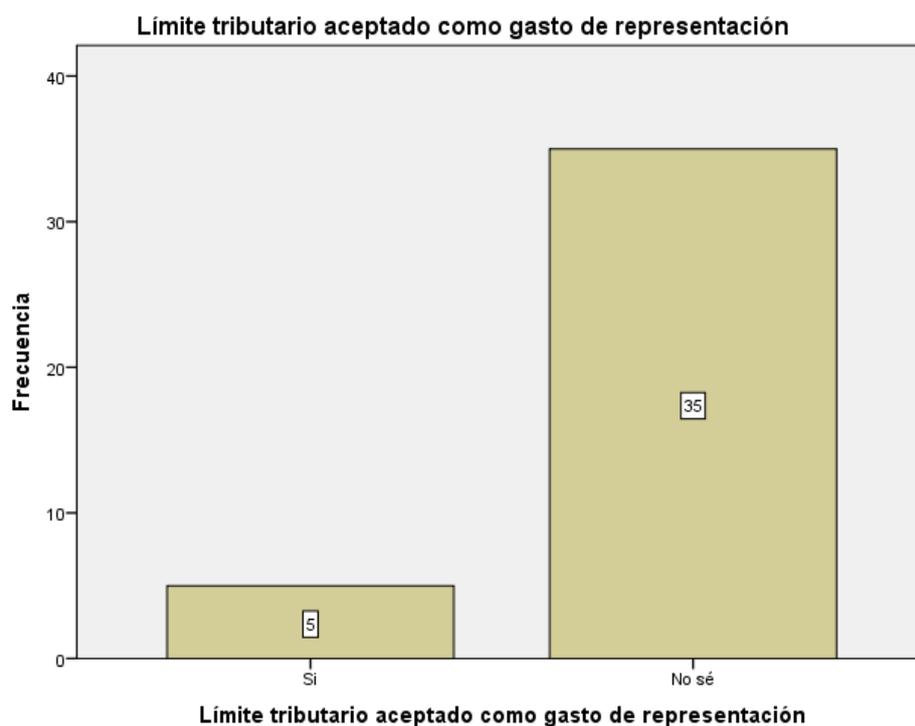


Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

Fuente: Tabla N° 29

Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa

Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	50,0
	No	20	50,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

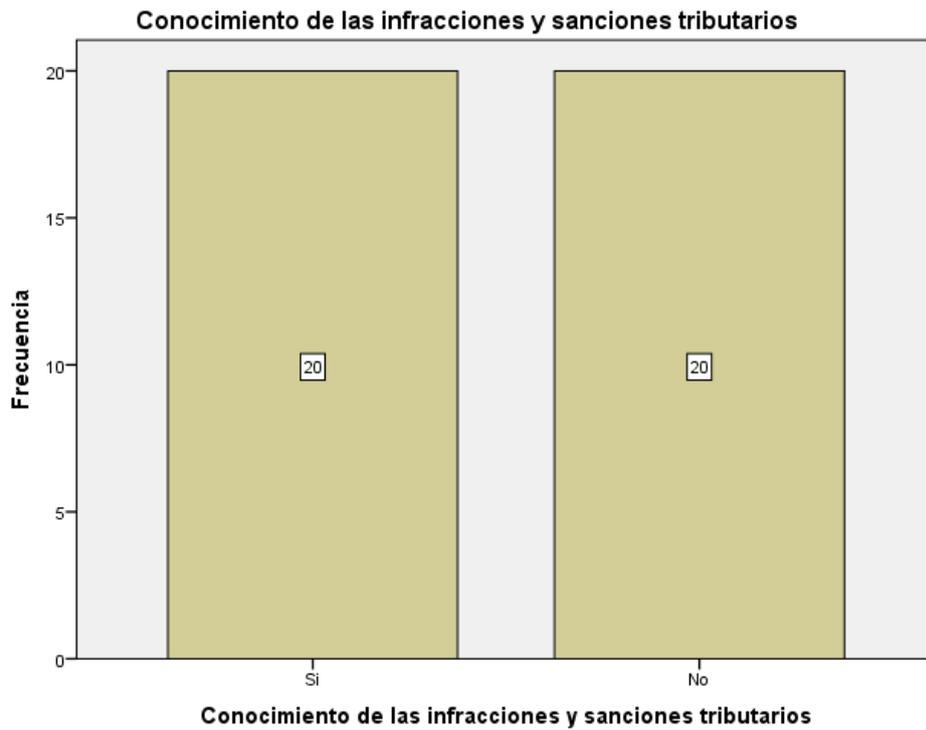


Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa

Fuente: Tabla N° 30

Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

Motivación para cumplir el pago de sus tributos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No	4	10,0
Total		40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

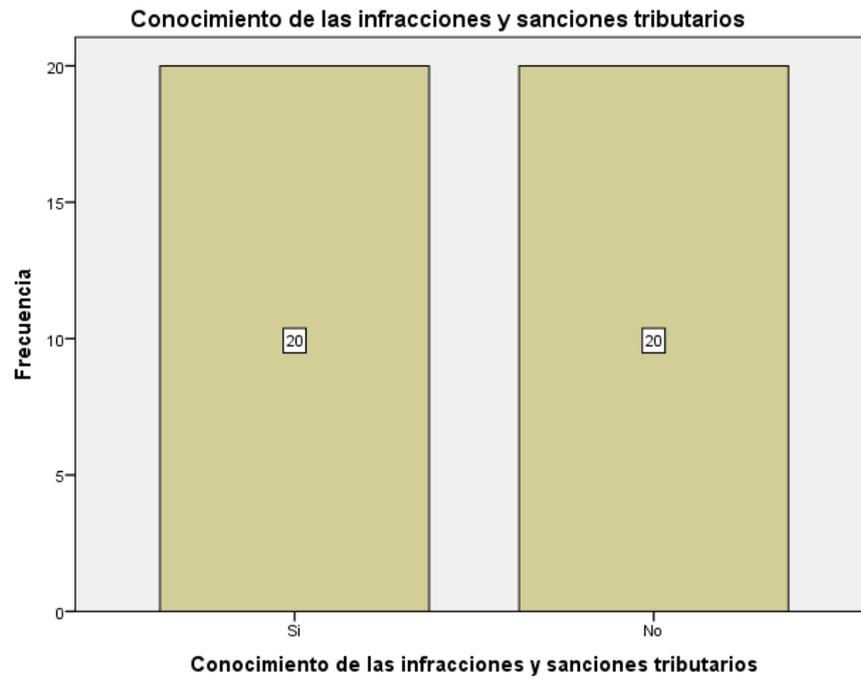


Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

Fuente: Tabla N° 31

Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Cuenta con planeamiento tributario		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

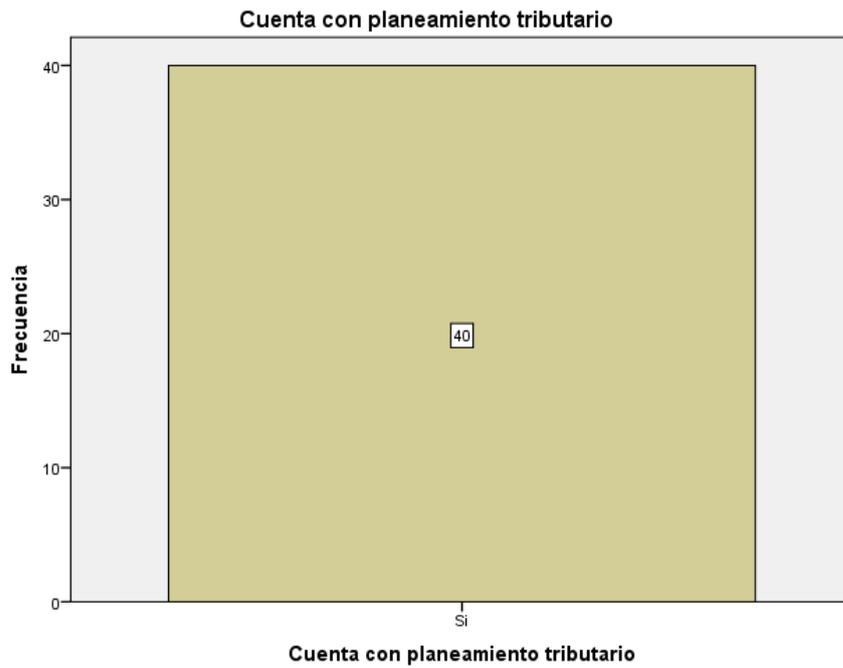


Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 32

Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

La empresa cae en una evasión tributaria		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	10,0
	No	30	75,0
	No sé	6	15,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

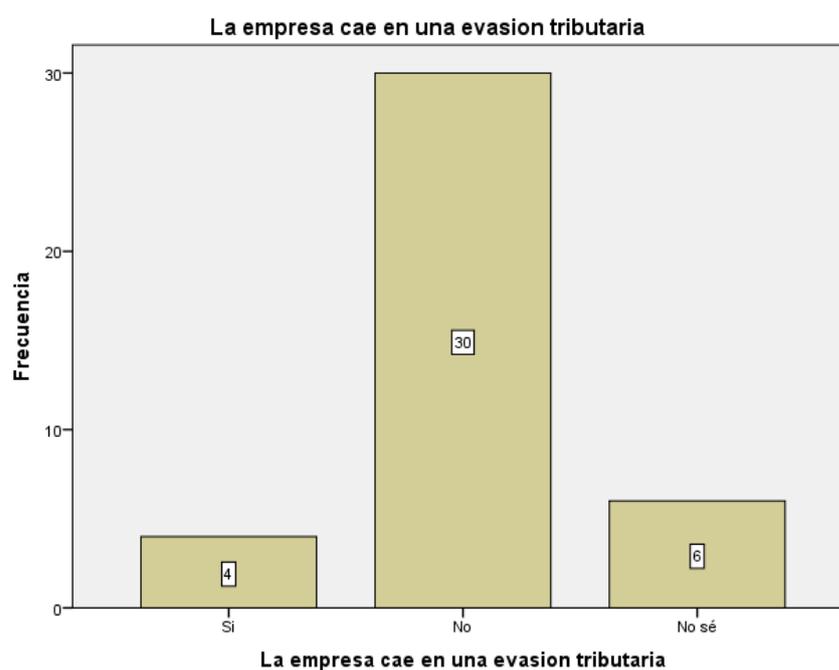


Figura 33: Evasión tributaria de las mypes del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 33

4.2 Análisis de resultados

4.2.1 Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 25% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 75% (30) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32.5% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 42.5% (17) con estudios superior universitaria completa. (Ver tabla 03).

4.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) están basado en el rubro de estudios contables (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 17.5% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 20% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

4.2.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 5% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 52.5% (21) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 5% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.5% (11) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 15% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 52.5% (21) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10% (04) obtuvieron un préstamos de 10,000 y el 30% (12) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 20% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 7.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 35% (14) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

4.2.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32.5% (13) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25% (10) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5% (02) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

4.2.5 Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 60% (24) aseguran que no (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (24) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (12) afirman que no (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (04) considera no saber (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 75% (30) consideran que no (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (35) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.5% (5) no saben (Ver tabla 22).

4.2.6 Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (20) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 15% (06) consideran que no se revisa y controlan (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que no (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.5% (33) no tuvieron problemas o inconvenientes (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.5% (03) no saben (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87.5% (35) no saben (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (20) no conocen cuales son las infracciones y sanciones (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (90) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 10% (04) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (30) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 15% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

5.1 Conclusiones

5.1.1 Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 25% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 75% (30) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32.5% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 42.5% (17) con estudios superior universitaria completa. (Ver tabla 03).

5.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) están basado en el rubro de estudios contables (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 17.5% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 20% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

5.1.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 5% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 52.5% (21) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 5% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.5% (11) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 15% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 52.5% (21) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 30% (12) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 20% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 7.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 35% (14) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

5.1.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32.5% (13) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25% (10) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5% (02) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

5.1.5 Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 60% (24) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (24) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (12) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 75% (30) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (35) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.5% (5) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

5.1.6 Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (20) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 15% (06) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.5% (33) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.5% (03) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87.5% (35) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (20) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (90) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 10% (04) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (30) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 15% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

5.2 Propuestas

5.2.1 Respecto a los empresarios

- Que al iniciar un negocio se propone arriesgar no existe impedimento alguno para hombres, como para mujeres, ni mucho menos de edad. Cuando se inicia un negocio lo que importa son las ganas y la guía correcta.
- Que no existe ninguna limitación en las mujeres, ni hombres al momento de sumergirse en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos para así poner en práctica a la hora de crear negocios. Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro.

5.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro estudios contables, siempre se hagan innovaciones, mantenerse al día en las actualizaciones tributarias.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el servicio, y en la innovación con promociones o trucos de marketing
- Que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema de cómo son visto por la clientela.

5.2.3 Respecto al financiamiento

- Se propone un hábito para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.
- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar.
- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico, por el contrario, si se realizan préstamos con la fina intención de mejorar los servicios e innovar con el negocio.
- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos.

5.2.4 Respecto a la rentabilidad

- Que al momento de generar rentabilidad en un negocio, se evalúa si el financiamiento aporta a este, por ello se propone un análisis del impacto del financiamiento en la rentabilidad.
- Se propone apoyarse en un sistema de control interno, para mejorar la rentabilidad del negocio, ya que mejoraría las carencias de estas.
- Se propone mejorar el sistema tributario de la entidad un control detallo de sus pagos. Los pagos de tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día,

- Se propone al momento de invertir tener una idea clara de los pasos a seguir y las consecuencias que provocarán posteriormente.

5.2.5 Respecto al control interno

- Que las empresas cuente con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Se propone generar en la entidad un ambiente de control ya que tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos.
- Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del plantel laboral.
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo al momento de evitar cualquier inconveniente con servicios, siempre una comunicación.
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la empresa.

5.2.6 Respecto a los tributos

- Se propone visitar las instalaciones de la administración pública al momento de querer información tributaria de la entidad.
- Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma

manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.

- Se propone tener un personal idóneo para el manejo de esta información, como son los profesionales o un asistente a cargo dentro de la empresa.
- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.
- Que se declare días antes de la fecha límite, para lograr un control oportuno de los pagos. Poniéndolo como parte de programa en ejecución para un control detallado.
- La exhibición de un cronograma de pagos para evitar complicaciones en los pagos de impuestos
- Que para los gastos a contabilizar se tenga un manual de controles de gastos y cuáles serían los aceptables por ley
- Se propone comunicar a los trabajadores de ventas y/o capacitar sobre las infracciones o sanciones al momento de emitir comprobantes de pago o el tratamiento de hechos contables
- Se propone estar siempre al día para tener una buena imagen en la administración pública, ya que al momento de querer un préstamo, se facilitaría el trámite.
- Se propone una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario que actúa como un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga

fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario

- Se propone una estructura organizacional tributaria para evitar caer en evasión por parte de los mandos de la micro y pequeña empresa.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencia bibliográfica

Avila , J. (2013). *Análisis del sistema de control de tributos (ISRL) del comercio a traves del internet*. Carabobo: Universidad de Carobobo.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.

Cerdan Burgos, Y., & Tejada Aguilar, V. (2016). *Capacitación tributaria a los agricultores del centro poblado de Limoncarro para evitar sanciones, distrito de Guadalupe 2015*. Pimentel: Universidad Señor de Sipan.

Chungata Tinigañay, L., & Poaquiza Cornejo , J. (2016). *El pago anticipado del impuesto a la renta y la evasión fiscal en Ecuador, en el periodo 2010-2015*. Guayaquil: Universidad de Guayquil.

Crecemype. (2015). *Financiamiento*. Sitio Web: Crecemype portal.

Cueva Mendoza, E., & Vargas Quintana, M. (2016). *Programa de capacitación en servicios hoteleros para incrementar la rentabilidad del hostel el recuerdo, Chepén 2015*. Lambayeque: Universidad Señor de Sipán.

Del Aguila Romero, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

- Escobar Lopez, A. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Comercializadora de aceitunas y especerías Eduardo S.A.C tarapoto, 2017"*. Tarapoto: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los angeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Huamán Huancas, A. (2017). *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, 2016* . Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Villegas. (1998). *Curso de Finanzas, derecho financiero y tributario* . Buenos Aires.

6.2 Anexos

6.2.1 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 estudios contables del distrito de Callería, 2019”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Bach. Mori Arévalo, Bertha Karina

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

6.2.2 Artículo científico



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 estudios contables del distrito de Callería, 2019”

ARTÍCULO CIENTÍFICO

AUTOR:

Bach. Mori Arévalo, Bertha Karina

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTÍCULO CIENTÍFICO

TÍTULO: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

AUTOR (A): Bach. Mori Arévalo, Bertha Karina

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 40 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Palabras claves: financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos.

ABSTRAC

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies in the service sector, accounting studies department of the Callería district, 2019. The research was of type quantitative, to carry it out we worked with a population of 40 and a sample of 40 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 35% (14) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 57.5% (23) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 67.5% (27) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 42.5% (17) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, 67.5% (27) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 30% (12) ensure that the company has internal control (See Table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (20) if they feel satisfied with the guidance offered by the officials of the Tax Administration (see table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes.

II. INTRODUCCIÓN

Los estudios contables, cuando las empresas se formalizan y sus finanzas crecen es entonces cuando se necesita más la contratación de un estudio contable para organizar y programar las diferentes actividades y trámites que permitan llevar mejor la contabilidad del negocio. Sin embargo, es importante que desde la formación de la empresa cuenten con la contabilidad ordenada para que así no tengan mayores gastos en un futuro que quieran contratar a un estudio contable.

En el distrito de Callería el incremento de los estudios contables vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del distrito de Callería, como esta empresas llegan a financiarse. La demanda de los profesionales en el área contable está siendo cada vez más explota por la necesidad de las micro y pequeñas empresas.

La asesoría contable y financiera es de suma importancia al momento de iniciar un negocio, ya que un contador experto, capaz de organizar la economía y las finanzas de

una empresa puede guiarla al éxito. Además, a través de una buena contabilidad podrás conocer a tiempo el monto que deberás cancelar por concepto de impuestos, recuerda que cancelar a tiempo tiene beneficios de descuento. Con la asesoría contable adecuada tienes la posibilidad de tomar decisiones acertadas desde el punto de vista económico en cuanto a la inversión de los accionistas o al momento de ventas de las acciones.

La contabilidad en un negocio permite diferenciar entre gastos corrientes y de operación sobre lo que pueda generar el negocio para optimizar los recursos, su estudio y su aplicación ayuda al empresario a estar alerta de las inversiones y de las utilidades de su negocio. Aquella empresa que no cuente con los servicios de contabilidad estará destinada al cierre de la misma.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro.

Con respecto al financiamiento es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante. Sin embargo existen tres factores esenciales que deben considerarse como aspectos pendientes para esta doctrina.

Con respecto a la rentabilidad según Sapag (2001), es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras.

Con respecto al control interno un sistema que tiene por finalidad establecer un feed-back entre el entorno en el que se mueve la empresa, y la propia empresa. La teoría contingente, partiendo de la teoría de los sistemas abiertos, considera que el diseño del control de la empresa depende de factores que caracterizan tanto el entorno de la empresa, como de los que caracterizan a la propia empresa”. Con la aparición de los marcos conceptuales no solo se ha logrado una mejor delimitación teórica del control interno, sino también una respuesta a las necesidades de gestión de las organizaciones actuales, ya que éstas pueden regirse exclusivamente por los principios que tradicionalmente han venido utilizándose en la doctrina contable y de auditoría.

El control es una acción que implica a todos los integrantes de una compañía o una entidad. Es la acción que asegura el cumplimiento de metas u objetivos, pues a partir de la aplicación de la misma las personas reconocen y evidencian las desviaciones que se presentan en el desarrollo de un proceso, programa o proyecto. El control se refiere a los mecanismos utilizados para garantizar que lo perfeccionado se cumple con relación a las reglas y procedimientos que se establecen. Es de anotar, que el término control, para algunas personas, tiene una connotación negativa, pues se referencia con restricción, vigilancia, imposición, pero realmente en el cotidiano desarrollo de las compañías y las entidades, el control es necesario para garantizar un flujo normal del trabajo y el cumplimiento efectivo de la misión o plan de trabajo.

Se debe comparar el desempeño existente con el desempeño deseado, debe ser desde un manera objetiva, donde se evidencia lo que realmente acaece y así lograr detectar las desviaciones que se están presentando.

Se deben determinar las acciones correctivas, con un estudio que anteceda la causa raíz o elemento generador de la desviación y a partir de un plan de acción, determinando entre otras y recursos requerido.

Con respecto a los tributos es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios.

Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019
- Describir las propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019.

Se justifica este trabajo que busca describir las características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las mypes, para poder ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencialización de las empresas.

Se justifica también con la oportunidad de brindar una base metodológica a diferentes temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado laboral.

Crecemype (2015), Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir financiamiento, y puede ser usada más de una opción. El financiamiento escogido dependerá del deseo de la empresa de estar endeudada, cuán solventes son los dueños del negocio en el momento en que fue fundado y la cantidad de dinero que un negocio necesitará para lanzar y mantenerse por sí mismo a través de una variedad de eventos. Crecer es vender más. Para crecer hay que invertir. No se puede hacer que un negocio sea más grande si no se aumenta el tamaño de su local o el número de sus empleados o la cantidad de máquinas y equipos que utiliza. Lo que se invierte es dinero y el dinero puede provenir de nuestro bolsillo, de la empresa o de otros .

III. MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de personas, grupos, -comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

Población y muestra

Población

La población estuvo conformada por 40 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

Muestra

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 45 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro courier del distrito de Callería, 2019

Definición y operacionalización de las 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 servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables 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:
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	Razón: 01 06 15 16-20 Más de 20
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: específicas

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Solicitud de crédito	Nominal Entidades bancarias Prestamistas o usureros Ninguna
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Scotiabank BCP Interbank Cajas
		Tasa de interés cobrada por el préstamo	Cuantitativa Especificar el monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa Especificar el monto
		Tiempo de crédito que solicito	Nominal Corto plazo Largo plazo
		Inversión del crédito	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento del local Activos fijos No realizo prestamos

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el control interno.	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por los tributos que pago	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos	Nominal Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cuenta con control interno	Nominal Si No
		Existe un ambiente de control en la entidad	Ordinal Uno Dos Tres O más de tres
		Mejoraría el control interno de la empresa	Nominal Si No
		Tiene un sistema de evaluación de riesgo	Ordinal Si No
		Capacitación sobre el control interno	Nominal Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Satisfecho con la orientación de los funcionario de la SUNAT	Nominal Si No
		Se revisa y controla los libros antes de una fiscalización por parte de la SUNAT	Ordinal Si No
		Cuanta con un personal idóneo para el registro de ingreso y gasto	Nominal Si No
		Libro al día	Ordinal Si No
		Problemas al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si No
		Tributos declarados pagados a tiempo	Nominal Si No
		Formato para el control como gasto de representación	Nominal Si No
		Conoce las infracciones y sanciones tributarias.	Nominal Si No
		Se siente motivado por cumplir con el pago de tributos	Nominal Si No
		Mejora con un planeamiento tributario	Nominal Si No
		Sostiene una evasión tributaria	Nominal Si No

Fuente Mori (2019)

Técnicas e instrumentos

Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas.

Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 33 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos

estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

IV. RESULTADOS

Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 25% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 75% (30) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32.5% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 42.5% (17) con estudios superior universitaria completa. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) están basado en el rubro de estudios contables (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 17.5% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 20% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 5% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 52.5% (21) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 5% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.5% (11) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés

mensual; el 15% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 52.5% (21) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 30% (12) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 20% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 7.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 35% (14) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32.5% (13) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25% (10) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5% (02) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 60% (24) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (24) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (12) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 75% (30) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (35) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.5% (5) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (20) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 15% (06) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.5% (33) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.5% (03) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87.5% (35) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (20) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (90) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 10% (04) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (30) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 15% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

Conclusiones

Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 25% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 75% (30) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32.5% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 42.5% (17) con estudios superior universitaria completa. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) están basados en el rubro de estudios contables (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 17.5% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 20% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 5% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 52.5% (21) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 5% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.5% (11) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 15% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 52.5% (21) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 30% (12) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 20% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 7.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 35% (14) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32.5% (13) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (30) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25% (10) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5% (02) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (12) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 60% (24) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (24) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (12) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 75% (30) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (35) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.5% (5) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (20) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 15% (06) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (04) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (38) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.5% (33) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.5% (03) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87.5% (35) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (20) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (20) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (90) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 10% (04) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (40) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (30) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 15% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

Propuestas

Respecto a los empresarios

- Que al iniciar un negocio se propone arriesgar no existe impedimento alguno para hombres, como para mujeres, ni mucho menos de edad. Cuando se inicia un negocio lo que importa son las ganas y la guía correcta.
- Que no existe ninguna limitación en las mujeres, ni hombres al momento de sumergirse en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos para así poner en práctica a la hora de crear negocios. Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro estudios contables, siempre se hagan innovaciones, mantenerse al día en las actualizaciones tributarias.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el servicio, y en la innovación con promociones o trucos de marketing
- Que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema de cómo son visto por la clientela.

Respecto al financiamiento

- Se propone un hábito para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.
- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar.
- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico, por el contrario, si se realizan préstamos con la fina intención de mejorar los servicios e innovar con el negocio.

- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos.

Respecto a la rentabilidad

- Que al momento de generar rentabilidad en un negocio, se evalúa si el financiamiento aporta a este, por ello se propone un análisis del impacto del financiamiento en la rentabilidad.
- Se propone apoyarse en un sistema de control interno, para mejorar la rentabilidad del negocio, ya que mejoraría las carencias de estas.
- Se propone mejorar el sistema tributario de la entidad un control detallo de sus pagos. Los pagos de tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día,
- Se propone al momento de invertir tener una idea clara de los pasos a seguir y las consecuencias que provocarán posteriormente.

Respecto al control interno

- Que las empresas cuente con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Se propone generar en la entidad un ambiente de control ya que tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos.
- Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del plantel laboral.
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo al momento de evitar cualquier inconveniente con servicios, siempre una comunicación.
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la empresa.

Respecto a los tributos

- Se propone visitar las instalaciones de la administración pública al momento de querer información tributaria de la entidad.

- Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.
- Se propone tener un personal idéo para el manejo de esta información, como son los profesionales o un asistente a cargo dentro de la empresa.
- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.
- Que se declare días antes de la fecha límite, para lograr un control oportuno de los pagos. Poniéndolo como parte de programa en ejecución para un control detallado.
- La exhibición de un cronograma de pagos para evitar complicaciones en los pagos de impuestos
- Que para los gastos a contabilizar se tenga un manual de controles de gastos y cuáles serían los aceptables por ley
- Se propone comunicar a los trabajadores de ventas y/o capacitar sobre las infracciones o sanciones al momento de emitir comprobantes de pago o el tratamiento de hechos contables
- Se propone estar siempre al día para tener una buena imagen en la administración pública, ya que al momento de querer un préstamo, se facilitaría el trámite.
- Se propone una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario que actúa como un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario
- Se propone una estructura organizacional tributaria para evitar caer en evasión por parte de los mandos de la micro y pequeña empresa.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS

Avila , J. (2013). *Análisis del sistema de control de tributos (ISRL) del comercio a traves del internet*. Carabobo: Universidad de Carobobo.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.
- Cerdan Burgos, Y., & Tejada Aguilar, V. (2016). *Capacitación tributaria a los agricultores del centro poblado de Limoncarro para evitar sanciones, distrito de Guadalupe 2015*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán.
- Chungata Tinigañay, L., & Poaquiza Cornejo, J. (2016). *El pago anticipado del impuesto a la renta y la evasión fiscal en Ecuador, en el periodo 2010-2015*. Guayaquil: Universidad de Guayquil.
- Crecemype. (2015). *Financiamiento*. Sitio Web: Crecemype portal.
- Cueva Mendoza, E., & Vargas Quintana, M. (2016). *Programa de capacitación en servicios hoteleros para incrementar la rentabilidad del hostel el recuerdo, Chepén 2015*. Lambayeque: Universidad Señor de Sipán.
- Del Aguila Romero, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Escobar Lopez, A. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Comercializadora de aceitunas y especerías Eduardo S.A.C tarapoto, 2017"*. Tarapoto: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los angeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Huamán Huancas, A. (2017). *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, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Villegas. (1998). *Curso de Finanzas, derecho financiero y tributario*. Buenos Aires.

6.2.3 Declaración

Yo, Mori Arévalo, Bertha Karina; identificado con DNI N°00000000, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles 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 servicio, rubro estudios contables 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 Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....
Mori Arévalo, Bertha Karina
DNI N° 00000000

6.2.4 Matriz de consistencia

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

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 estudios contables 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 estudios contables 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 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.
		ESPECÍFICOS						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.			Financiamiento			Bancos
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Interés	Tasa de interés				
			Monto	Monto del crédito				
			Plazos	Plazo del crédito				
		Control Interno	Inversión	Financiamiento	Mejora rentabilidad	TÉCNICA		
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
				Impuesto	Mejora rentabilidad			
		Control Interno	Conoce control interno	Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta		
				Conoce control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta		

	Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Tributos	Mejoraría el control interno	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	Encuesta
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.		Desearía control interno Estaría dispuesto a capacitarse		
	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	



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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 servicio, rubro estudios contables 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:

- De 18 a 30 años
- De 30 a 50 años
- De 50 a más

1.2 Sexo:

- Masculino...
- Femenino...

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa...
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....

- Superior no universitaria Completa...

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Giro del negocio de las micro y pequeñas empresa...

- Rubro Abarrotes
- Rubro Joyería
- Rubro Lencería
- Rubro Automotriz
- Rubro Heladerías
- Rubro Boticas
- Rubro Transporte Terrestre

2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- De 1 a 5 años
- De 5 a 10 años
- De 10 a 20 años
- Más de 20 años.....

2.3 Objetivo de las micro y pequeñas empresas:

- Dar empleo a la familia
- Generar ingresos para la familia
- Otros: especificar ...

2.4 Número de trabajadores de la entidad

- De 1 a 3 trabajadores
- De 3 a 10 trabajadores
- De 10 a 15 trabajadores

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

3.1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

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

3.2. Entidades donde se dan los préstamos

- Scotiabank
- BCP
- Interbank
- Cajas

3.3. Qué tasa de interés mensual pagó

- 9%
- 14.5 %
- 12%
- No realizo préstamo

3.4. Que monto Promedio de crédito solicitó

- S/5 000
- S/10 000
- S/15 000
- No realizo préstamo

3.5. Tiempo del crédito que solicitó:

- El crédito fue de corto plazo:
- Largo plazo:

3.6. 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 En su trabajo existe un ambiente de control?

- Si.....

- No....

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

- Si.....

- No....

5.4 ¿Tienen un sistema de evaluación de riesgo?

- 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.....
- 6.11 ¿Cree usted que en la empresa caen en una evasión tributaria?
- Si.....
 - No.....

Pucallpa, Enero de 2019

6.2.6 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,73	,599	40
Sexo del representante	1,25	,439	40
Grado de instrucción del representante legal	2,85	1,210	40
Giro del negocio	6,05	,316	40
Antigüedad de las mypes	2,33	,616	40
Objetivo de las mypes	2,23	,530	40
Número de trabajadores de la entidad	2,68	,859	40
Obtención del financiamiento	2,63	1,480	40
Entidades donde se dan los préstamos	3,70	1,539	40
Tasa de Interés Mensual	4,15	1,001	40
Monto de crédito solicitado	3,28	,933	40
Tiempo del crédito solicitado	2,25	,870	40
Inversión del crédito financiero	3,13	1,017	40
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,65	,949	40
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,405	40
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,25	,439	40
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,05	,221	40
Su empresa cuenta con control interno	1,80	,608	40
Ambiente de control en la entidad	1,50	,679	40
Mejoras del control interno	1,20	,608	40
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,75	,439	40
Capacitación sobre el control interno	1,25	,670	40
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,50	,506	40
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,15	,362	40
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,10	,304	40
Libros de contabilidad al día	1,10	,441	40
Problemas para presentar sus declaraciones	1,83	,385	40
Tributos pagados oportunamente	1,15	,533	40
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,75	,670	40
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,50	,506	40
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,10	,304	40
Cuenta con planeamiento tributario	1,03	,158	40
La empresa cae en una evasión tributaria	2,05	,504	40

6.2.7 Base de datos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	40	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	40	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
,784	,632	33

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante legal	Sexo del representante	Grado de instrucción del representante legal	Giro del negocio	Antigüedad de las mpmes	Objetivo de las mpmes	Número de trabajadores de la entidad	Otención del financiamiento	Entidades donde se dan los préstamos	Tasa de Interés Mensual	Monto de crédito solicitado	Tiempo del crédito solicitado	Inversión del crédito financiero	Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	Rentabilidad ha mejorado con el control interno	Rentabilidad ha mejorado con los tributos	Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Ambiente de control en la entidad	Mejoras del control interno	La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	Capacitación sobre el control interno	Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	Revisión y control de LC ante una fiscalización	Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	Libros de contabilidad al día	Problemas para presentar sus declaraciones	Tributos pagados oportunamente	Límite tributario aceptado como gasto de representación	Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	Motivación para cumplir el pago de sus tributos	Cuenta con planeamiento tributario	La empresa cae en una evasión tributaria
Edad del representante legal	1,000	,366	,260	,074	,249	,038	-,178	,083	-,008	,028	,001	-,012	,268	-,038	,233	-,122	-,261	,127	-,284	-,127	-,073	-,208	-,296	-,041	-,127	,107	,231	,132	-,432	-,296	-,127	,074	-,293
Sexo del representante	,366	1,000	,314	-,092	,261	-,138	,153	,425	,418	,380	,392	,370	,445	,339	,000	-,067	-,132	,000	-,258	-,192	,067	-,044	-,115	-,243	,192	-,132	-,038	-,164	-,131	-,115	-,192	,277	-,058
Grado de instrucción del representante legal	,260	,314	1,000	-,114	,054	-,221	-,114	,354	,278	,273	,378	,256	,474	,400	,000	-,169	-,163	-,042	-,468	-,377	,024	,384	,084	-,240	,321	,221	,107	,115	-,301	,084	,181	,288	,013
Giro del negocio	,074	-,092	-,114	1,000	-,086	-,069	-,127	-,178	-,179	-,024	-,048	-,233	-,020	-,111	-,080	-,092	-,037	-,214	,119	-,053	,092	-,061	-,160	,381	-,053	-,037	,074	-,046	,061	-,160	-,053	-,026	-,016
Antigüedad de las mpmes	,249	,261	-,174	-,086	1,000	,163	,253	,184	,167	,127	,198	,132	,097	-,020	-,165	,261	-,123	,247	-,092	,096	,119	-,202	-,041	-,225	-,178	-,123	,246	,004	-,047	-,041	,096	-,086	,112
Objetivo de las mpmes	,038	-,138	,054	-,069	,163	1,000	,108	,078	,148	-,065	,079	-,069	,137	,008	,024	,193	-,099	-,095	-,107	-,143	-,083	-,018	,143	-,047	,016	-,099	,198	,059	,018	,143	,175	-,069	,148
Número de trabajadores de la entidad	-,178	,153	-,221	-,127	,253	,108	1,000	-,119	-,095	-,151	-,110	-,060	-,040	-,048	-,177	-,119	,088	,020	-,110	-,068	,051	-,033	-,265	-,087	-,069	,088	-,332	-,450	,301	-,265	-,265	-,127	,038
Otención del financiamiento	,083	,425	,354	-,178	,194	,078	-,119	1,000	,929	,852	,819	,892	,730	,853	,000	,306	-,255	,200	-,217	-,029	,128	,045	,565	-,323	,143	-,255	,242	,073	-,045	,585	,143	,151	,095
Entidades donde se dan los préstamos	-,008	,418	,278	-,179	,187	,148	-,095	,929	1,000	,729	,844	,766	,630	,584	,140	,266	-,106	-,011	-,196	-,154	,076	-,075	,592	-,240	,175	-,408	,126	,119	-,025	,592	,121	,137	,086
Tasa de Interés Mensual	,028	,380	,273	-,024	,127	-,065	-,151	,852	,729	1,000	,723	,869	,711	,587	-,139	,263	-,267	,135	-,188	-,051	,263	,019	,455	-,135	,118	-,267	,136	,053	-,172	,455	,202	,138	,086
Monto de crédito solicitado	,001	,392	,378	-,048	,198	,079	-,110	,819	,844	,723	1,000	,608	,584	,546	,054	,266	-,068	-,172	-,222	-,280	,172	,133	,515	-,201	,172	-,068	,137	,121	,031	,515	,172	,126	,079
Tiempo del crédito solicitado	-,012	,370	,256	-,233	,132	-,069	-,060	,892	,786	,889	,808	1,000	,572	,606	-,146	,303	-,067	,291	-,130	,097	,189	-,022	,524	-,204	,097	-,334	,057	,028	-,066	,524	,097	,140	-,029
Inversión del crédito financiero	,268	,445	,474	-,020	,097	,137	-,040	,730	,830	,711	,584	,572	1,000	,804	-,124	,158	-,485	,124	-,389	-,207	,187	,178	,274	-,261	,207	-,029	,188	,154	-,103	,274	,124	,139	-,013
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	-,038	,339	,400	-,111	-,020	,008	-,048	,853	,594	,597	,546	,606	,604	1,000	,053	,216	-,159	,053	-,358	-,231	-,092	,222	,267	-,291	,125	-,159	,320	,208	-,061	,267	,125	-,111	,038
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	,233	,000	-,146	-,080	-,165	,024	-,177	,000	,140	-,139	,054	-,146	-,124	,053	1,000	-,144	-,115	-,146	-,093	-,167	-,433	-,189	-,125	-,210	-,167	-,115	,230	,095	-,189	-,125	-,167	-,080	,075
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	-,122	-,067	,169	-,092	,261	,193	-,119	,306	,266	,263	,266	,303	,158	,216	-,144	1,000	-,132	,289	,000	,182	,200	-,044	,346	-,243	-,192	-,132	,266	,493	,218	,346	-,192	-,092	,406
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-,261	-,132	-,163	-,037	-,132	-,099	,088	-,255	-,106	-,267	-,068	-,067	-,485	-,159	-,115	-,132	1,000	-,306	,171	-,076	,132	-,087	,229	,546	-,076	-,053	-,486	-,065	,087	,229	-,076	-,037	-,484
Su empresa cuenta con control interno	,127	,000	-,042	-,214	,247	-,095	,020	,200	-,011	,135	-,172	,291	,124	,053	-,146	,289	-,306	1,000	,000	,667	,096	-,126	,083	-,443	-,444	,076	,395	-,063	-,126	,083	-,167	,053	,285
Ambiente de control en la entidad	-,284	-,258	-,468	,119	-,092	-,107	-,110	-,217	-,196	-,188	-,222	-,130	-,389	-,358	-,093	,000	,171	,000	1,000	,745	-,344	-,056	-,075	,209	,248	-,171	-,147	-,071	,282	-,075	,000	-,119	,150
Mejoras del control interno	-,127	-,192	-,377	-,053	,096	-,143	-,069	-,029	-,154	-,051	-,280	,097	-,207	-,231	-,167	,192	-,076	,667	,745	1,000	-,192	-,126	,000	-,140	-,111	-,076	,154	-,095	,126	,000	-,111	-,053	,302
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	-,073	,067	,024	,092	,119	-,083	,051	,128	,076	,263	,172	,168	,187	-,092	-,433	,200	,132	,096	-,344	-,192	1,000	-,131	,346	,243	-,192	,132	-,266	-,055	,131	,346	-,192	,092	-,174
Capacitación sobre el control interno	-,208	-,044	,364	-,061	-,202	-,018	-,033	,045	-,075	,019	,133	-,022	,179	,222	-,189	-,044	-,087	-,126	-,056	-,126	-,131	1,000	,076	-,159	,378	,607	,174	-,108	,143	,076	,378	-,061	-,038
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	-,296	-,115	,084	-,160	-,041	,143	-,265	,585	,582	,455	,515	,524	,274	,267	-,125	,346	,229	,083	-,075	,000	,346	,076	1,000	,000	,000	-,229	,066	,095	,076	1,000	,333	,160	-,101
Revisión y control de LC ante una fiscalización	-,041	-,243	-,240	,381	-,225	-,047	-,087	-,323	-,240	-,135	-,201	-,204	-,261	-,291	-,210	-,243	,546	-,443	,209	-,140	,243	-,159	,000	1,000	-,140	-,096	-,359	-,120	-,053	,000	-,140	-,067	-,484
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	-,127	,192	,321	-,053	-,178	,016	-,069	,143	,175	,118	,172	,097	,207	,125	-,167	-,192	-,076	-,444	,248	-,111	-,192	,378	,000	-,140	1,000	-,076	-,285	-,095	,126	,000	,444	-,053	-,034
Libros de contabilidad al día	,107	-,132	,221	-,037	-,123	-,099	,088	-,255	-,498	-,267	-,068	-,334	-,029	-,159	-,115	-,132	-,053	,076	-,171	-,076	,132	,607	-,229	-,096	-,076	1,000	,106	-,065	,087	-,229	-,076	-,037	-,023
Problemas para presentar sus declaraciones	,231	-,038	,107	,074	,246	,198	-,332	,242	,126	,136	,137	,057	,188	,320	,230	,266	-,498	,395	-,147	,154	-,266	,174	,066	-,359	-,285	,106	1,000	,131	-,174	,066	,154	,074	,443
Tributos pagados oportunamente	,132	-,184	,115	-,046	,004	,059	-,450	,073	,119	,053	,121	,028	,154	,288	,095	,493	-,065	-,063	-,071	-,095	-,055	-,108	,095	-,120	-,095	-,065	,131	1,000	,108	,095	-,095	-,046	-,029
Límite tributario aceptado como gasto de representación	-,432	-,131	-,301	,061	-,047	,018	,301	-,045	-,025	-,172	,031	-,066	-,103	-,061	-,189	,218	,087	-,126	,282	,126	,131	,143	,076	-,053	,126	,087	-,174	,108	1,000	,076	-,378	,061	,038
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	-,286	-,115	,084	-,160	-,041	,143	-,385	,585	,582	,455	,515	,524	,274	,267	-,125	,346	,229	,083	-,075	,000	,346	,076	1,000	,000	,000	-,229	,066	,095	,076	1,000	,333	,160	-,101
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	-,127	-,192	,181	-,053	,096	,175	-,285	,143	,121	,202	-,172	,097	,124	-,125	-,167	-,192	-,076	-,167	,000	-,111	-,192	,378	,333	-,140	,444	-,076	,154	-,095	-,378	,333	1,000	-,053	-,034
Cuenta con planeamiento tributario	,074	,277	,288	-,026	-,086	-,069	-,127	,151	,137	,138	,126	,140	,136	-,111	-,080	-,092	-,037	,053	-,119	-,053	,092	-,061	,160	-,067	-,053	-,037	,074	-,046	,061	,160	-,053	1,000	-,016
La empresa cae en una evasión tributaria	-,293	-,058	,013	-,016	,112	,149	,039	,095	,086	,086	,079	-,029	-,013	,038	,075	,408	-,484	,285	,150	,302	-,174	-,038	-,101	-,464	-,034	-,023	,443	-,029	,038	-,101	-,034	-,016	1,000

	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_firmas
1	De 18 a 30...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
2	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
3	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
4	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
5	De 18 a 30...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
6	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabaj...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
7	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	Si
8	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trab...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
9	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	Si
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1 a 3 trbajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
12	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	Si
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabaj...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	Si
18	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trab...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Estu...	Más de 21...	Generar in...	Más de 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz

	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_financiamiento
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Estu...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
23	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
25	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Estu...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	Si
26	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
27	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1 a 3 trbajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
28	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
29	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	Activos Fijos	Si
30	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
31	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	Activos Fijos	Si
32	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
33	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	Mejoramie...	Si
34	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
35	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
36	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trab...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
37	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
38	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Estu...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 trab...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
39	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trab...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
40	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Estu...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realiz
41														