



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 imprentas del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Bravo Vásquez, Yessenia

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 imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó 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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) 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 80% (20) 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 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con **respecto a la rentabilidad**; De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con **respecto al control interno**; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con **respecto a los tributos**; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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, printing presses of the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature , to carry it out we worked with a population of 25 and a sample of 25 microenterprises, 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 28% (07) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 64% (16) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 80% (20) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 68% (17) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, 28% (07) state that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) if they feel satisfied with the orientation 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 Nacional.....	26
2.1.3 Regional.....	30
2.1.4 Local	33
2.2 Bases teóricas	38
2.2.1 Teoría del financiamiento	38
2.2.2 Teoría de la rentabilidad	47
2.2.3 Teoría del control interno	57
2.2.4 Teoría de los tributos	57
2.2.5 Ley de mypes.....	58
III. METODOLOGÍA	60
3.1 Diseño de la investigación.....	60

3.2	Población y muestra	61
3.2.1	Población	61
3.2.2	Muestra	61
3.3	Definición y operacionalización.....	62
3.4	Técnicas e instrumentos	65
3.4.1	Técnica.....	65
3.4.2	Instrumento	66
3.5	Plan de análisis	66
3.6	Matriz de consistencia	67
3.7	Principios éticos	69
3.7.1	Respeto por la personas	69
3.7.2	Beneficencia	70
3.7.3	Justicia	70
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	71
4.1	Resultados	71
4.1.1	Respecto a los empresarios.....	71
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	74
4.1.3	Respecto al financiamiento.....	78
4.1.4	Respecto a la rentabilidad.....	84
4.1.5	Respecto al control interno	88
4.1.6	Respecto a los tributos	93
4.2	Análisis de resultados.....	104
4.2.1	Respecto a los empresarios.....	104
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	104
4.2.3	Respecto al financiamiento.....	104

4.2.4	Respecto a la rentabilidad.....	106
4.2.5	Respecto al control interno	106
4.2.6	Respecto a los tributos.....	107
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS	110
5.1	Conclusiones	110
5.1.1	Respecto a los empresarios.....	110
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	110
5.1.3	Respecto al financiamiento.....	111
5.1.4	Respecto a la rentabilidad.....	112
5.1.5	Respecto al control interno	112
5.1.6	Respecto a los tributos.....	113
5.2	Propuestas.....	116
5.2.1	Respecto a los empresarios.....	116
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	116
5.2.3	Respecto al financiamiento.....	117
5.2.4	Respecto a la rentabilidad.....	117
5.2.5	Respecto al control interno	118
5.2.6	Respecto a los tributos.....	118
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	121
6.1	Referencia bibliográfica	121
6.2	Anexos.....	125
6.2.1	Carátula.....	125
6.2.2	Artículo científico.....	126
6.2.3	Declaración jurada.....	150
6.2.4	Matriz de consistencia	151

6.2.5	Cuestionario.....	153
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	158
6.2.7	Prueba de datos.....	159

8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes.....	71
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes.....	72
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	73
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes	74
Tabla 5: Antigüedad de las mypes.....	75
Tabla 6: Objetivo de las mypes	76
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes.....	77
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes	78
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes.....	79
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	80
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes	81
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes	82
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes	83
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento	84
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno.....	85
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos	86
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años	87
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno	88
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes	89
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	90
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes.....	91
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes.....	92
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración	93
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	94

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos	95
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes	96
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones.....	97
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración	98
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario	99
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa	100
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.....	101
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes.....	102
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes.....	103

9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes	71
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes	72
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	73
Figura 4: Giro del negocio de las mypes	74
Figura 5: Antigüedad de las mypes	75
Figura 6: Objetivo de las mypes	76
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes	77
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes	78
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes	79
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	80
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes	81
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes	82
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes.....	83
Figura 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento	84
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno.	85
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos	86
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.	87
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno.....	88
Figura 19: Ambiente de control de las mypes	89
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	90
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes	91
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes	92
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración	93
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	94

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	95
Figura 26: Libros contables al día de las mypes.....	96
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones.	97
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.....	98
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	99
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	100
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.	101
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes	102
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes	103

I. INTRODUCCIÓN

Es un método mecánico destinado a reproducir textos e imágenes sobre papel, tela u otros materiales. En su forma clásica, consiste en aplicar una tinta, generalmente oleosa, sobre unas piezas metálicas (tipos) para transferirla al papel por presión. Aunque comenzó como un método artesanal,

En el distrito de Callería el incremento de imprentas se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, como esta empresas llegan a financiarse.

Las micro y pequeñas son entidades, consideradas como una unidad económica. En nuestro país representa el 98% de la producción nacional; las mypes pueden están constituidas por una persona natural o jurídica, y tienen como finalidad el desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes, así como la prestación de servicios. Las mypes son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional.

En el distrito de Callería, las imprentas son de suma importancia por el valor económico y de marketing que figura, para distintos negocios, la imprenta es la técnica industrial que permite reproducir, en papel o materiales similares, textos y figuras mediante tipos, planchas u otros procedimientos.

El proceso de impresión consiste en aplicar tinta sobre los tipos y transferirla al papel por presión. Por extensión, se conoce como imprentas al lugar o taller donde se imprime.

Las mypes enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados Arinaitwe

(2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas Saucer (2005).

Con respecto al financiamiento, se sabe que es un mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

Asimismo, es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse. La forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias.

Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin interés, en su totalidad o en cuotas. Las formas de financiamiento más común se sostienen en un periodo de corto y largo plazo, los cuales son pedidos en las entidades financieras y asimismo familiares. El financiamiento que se le otorga a una empresa se destina, salvo algunas excepciones, a cubrir sus necesidades de inversión para establecer una planta industrial, ampliar sus instalaciones, comprar insumos, adquirir maquinaria y equipo, etcétera, buscando reiniciar o comenzar un ciclo productivo, ampliar su capacidad de producción, exportar, innovar productos o procesos de producción, incorporar nueva tecnología, etcétera, es decir, en general lo que se busca con el financiamiento de la inversión de una empresa es poder llevar a cabo su modernización y desarrollo para que logre ser más competitiva en el mercado y aprovechar las oportunidades que este ofrece.

Por lo tanto, el financiamiento a empresas se puede considerar finalmente como una inversión que genera en el corto y largo plazo efectos diversificados sobre la producción, el ingreso y el empleo, entre otros.

Las imprentas para poder llegar a estar a la vanguardia con la tecnología y al día con sus clientes; tratan de que su trabajo sea de calidad. La gestión financiera es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, gracias a sus aportes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial.

Con respecto a la rentabilidad el término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados. Rentabilidad financiera engloba el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio. Se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Asimismo hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía. Se puede, mejorar, incrementado la deuda para que resulte mayor la diferencia entre el activo y los fondos propios, incrementando al margen y reduciendo el activo o aumentando las ventas.

Con respecto al control interno tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

Usualmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas.

Todo esto puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre otros. Dichas situaciones podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Inclusive, muchos podrían pensar que esto no se aplica a su empresa o emprendimiento porque “nosotros somos chicos todavía”. Sin embargo, la envergadura de la organización no es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, ya que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de la organización.

Es muy importante que las micro y pequeñas empresas, se adecuen a un ambiente de control, para un mayor manejo de la gestión de control interno de la entidad.

Con respecto a los tributos estos son las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines.

En otras palabras, los tributos son los aportes que los contribuyentes hacen al Estado para satisfacer el gasto público y el cumplimiento de sus obligaciones sociales,

políticas, económicas y demás que la ley le exija o estén presentes en un plan de gobierno en particular.

Los tributos suelen constituir la mayor parte de los ingresos de los Estados modernos. Los recursos obtenidos a través de ellos se utilizan no sólo para financiar las actividades propias del Estados (como pago a los funcionarios públicos, gastos de oficinas, etc.) sino que también para financiar algunas políticas económicas y sociales (como prestaciones por desempleo, inversión de escuelas públicas, etc.).

Es por eso que las imprentas de la ciudad de Pucallpa, son un negocio de mucha rentabilidad.

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

Se determinó Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Finalmente 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.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Financiamiento

Amadeo (2013), en su tesis denominada “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas”, en donde sostiene:

Existen tendencias transversales, tanto en la situación que atraviesa el mercado, como en la incidencia de los mecanismos de financiación, los cuales dieron respuesta a los objetivos planteados en la investigación. Como primera tendencia, se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará. Existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación. Dada esta visión sobre el mercado interno basan sus decisiones subjetivamente, no dando lugar a potenciales cambios vinculados al desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos, ni a incorporación de equipos o vehículos. Se concluye que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos. De la mano de esta visión negativa del mercado y el aumento del nivel de inventarios, se observó que esto influiría sobre la cantidad de horas trabajadas en las empresas encuestadas, creando

un fuerte vínculo entre todos estos factores que se manifestaron sentir durante el periodo que mantuvieron las entrevistas para la realización de las encuestas, lo que les hacía considerar temor e incapacidad para establecer un horizonte diferente al que ellos imaginan.

Rentabilidad

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

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

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

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se

contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. Valls (2015)

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

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

Control Interno

Guerrero & Portillo & Denny (2010), en su tesis denominado “sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010”.”, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal

es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

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

Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado “Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010”. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Tributos

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

siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones.

Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

2.1.2 Nacional

Financiamiento

Kong & Moreno (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 período 2010-2012”, 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. Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos

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 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.

Control Interno

Layme (2015) en su tesis titulado: Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014, sustentado en la Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú; su objetivo general fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la sub gerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial de Mariscal Nieto, mediante pruebas de cumplimiento de normas, revisión de documentos de gestión, aplicación de encuestas y entrevistas; el diseño fue no experimental descriptivo transversal, la población fueron los funcionarios y servidores de la municipalidad, la muestra fue 16 y los resultados fueron: Los resultados se afirma que, en las actividades y funciones de la SPBS tiene deficiencias tanto en la emisión como en la implementación de normas, documentos de gestión lo que se corrobora con la evaluación de las debilidades y fortalezas, el grado de implantación de las normas y procedimientos de control interno en general de los cinco componentes es “insatisfecho” desde la percepción de los funcionarios y servidores del SBS,

que está dentro del rango de inaceptable, analizando sus fortalezas y debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno en las actividades y funciones de la SPBS, se mantiene un 77% de debilidades, así como en la implementación de normas de control interno tiene un 69% del total de los cinco componentes de control interno por lo mismo, es necesario que se implementen normas y procedimientos de control interno que permita a la SPBS mejorar la gestión de sus actividades.

Tributos

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

2.1.3 Regional

Financiamiento

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

Concluye Ponce, el 75% recibe financiamiento de terceros, el 76% recibe financiamiento de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

Rentabilidad

Alarcón & Rosales (2014), en su tesis denominada: “Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa “Panificación Arte Distribuidores SAC” de la Ciudad de Chiclayo

durante el periodo 2014” universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopilaron los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario. Con los datos obtenidos los autores concluyen que:

Al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon R. & Rosales L; 2014, pág.162). Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas. Alarcón & Rosales (2014).

Control Interno

Mendoza (2015), en su tesis titulado; Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- Periodo 2014. La investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua – Pucallpa periodo 2014. La investigación fue de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no

experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 18 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra poblacional representativa de 20 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Sepahua, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las principales características del control interno: El 75% de los encuestados conoce la ley del control interno, el 25% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 20% no pone en práctica el principio de eficacia, el 5% no aplica el principio de transparencia, en conclusión fueron que el 10% no aplica el componente de ambiente de control, el 15% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 35% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 30% no aplica las características de la información financiera presupuestal: confiabilidad, el 50% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 60% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 15% no aplica los objetivos de los estados financieros: en recomendación debe formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa

Tributos

Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento

de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones. Las conductas delictivas no forma parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

2.1.4 Local

Financiamiento

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

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

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

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

Rentabilidad

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, período 2014-2015” 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.

Para el 70% (7) de los encuestados, el financiamiento si ha mejorado la rentabilidad de sus empresas, mientras que el 30% no precisa. El 70% (7) manifiesta que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas, mientras que el 30% no precisa su respuesta. El 80% (8) manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años, y un 20% no precisa.

Control Interno

En este modo Mnihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo

Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados 21 financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

Tributos

Sánchez (2013); en su tesis titulada: Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2013. Tiene las siguientes conclusiones: En general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%. De la aplicación del Planeamiento

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

Barrantes & Santos (2013), en su tesis titulada: El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013. Concluye lo siguiente: El diseño e implementación de un Plan Tributario 2013 en la empresa, minimiza el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, mejorando la liquidez de la empresa, determina el correcto impuesto evitando reparos posteriores que originen desembolsos innecesarios. Con la ayuda del Planeamiento Tributario 2013, se demuestra que económica y financieramente se obtienen resultados positivos, traducidos en liquidez y rentabilidad reflejadas en la utilidad de la misma y en el menor pago del Impuesto a la Renta sin recurrir a acciones elusivas y evasivas. La aplicación del Planeamiento Tributario arrojó resultados positivos en la empresa en estudio, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positiva tanto económica como financieramente en la determinación del Impuesto a

la Renta, además la Gerencia debe establecer políticas y acciones de capacitación y actualización al personal, específicamente al personal del Área de Contabilidad en Temas Tributarios, principalmente en el Impuesto a la Renta que es el de mayor impacto en la empresa. La Planificación Tributaria, debe ser una parte relevante en la Organización de una empresa, ya que en la medida en que ésta planifique va a poder maximizar los ingresos y aplicar los beneficios tributarios que otorga la Ley, asimismo maximizar las utilidades del negocio y, por lo tanto, el retorno de la inversión de los propietarios. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

Respecto a las teorías del financiamiento citamos a Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento”. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas.

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

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

Según Sanchez & Samuel las estrategias “Es la determinación de los objetivos básicos a largo plazo de una empresa y la adopción de los cursos de acción y asignación de los recursos necesarios para alcanzarlos”. Par 4.

Por otro lado, Contreras nos menciona “Para Chandler (2003) la estrategia es la determinación de las metas y objetivos de una empresa a largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos necesarios para el logro de dichas metas. Pág. 161.

Por otro lado, tenemos a Porter (2016), que nos menciona lo siguiente “(...) La esencia de la estrategia está en elegir actividades que sean diferentes a los competidores, este trabajo de investigación que lanzó al mercado en el año 1980 fruto de años de investigación, fueron lo certificaron para realizar un hito en la conceptualización y la práctica de los análisis de las empresas y sus competidores.

Las estrategias son: Según Porter (2016)

- **“Liderazgo en costos.** Que tiene como finalidad, vender las mercancías a precios unitarios extremadamente bajos, a través de una reducción en los costos”.
- **“Diferenciación.** Elaborar o vender productos que sean originales, que puedan lograr distinguirse de la competencia y que tengan la

particularidad de no ser fácilmente imitables por la competencia”.

- **“Enfoque.** Tiene como finalidad de orientar la atención en un segmento específico del mercado, en otro sentido, concentra los esfuerzos en producir o vender mercancías que puedan llenar las expectativas del cliente”.

Por otro lado, para Sánchez (2012) Las estrategias se caracterizan por:

- **“La incertidumbre:** acerca del entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”.
- **“La complejidad:** derivada de las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa”.
- **“Los conflictos organizativos:** entre los que toman decisiones y los que están afectados por ellas”.

Las cinco fuerzas de Estrategias.

Según García & Paredes (2014), nos menciona las cinco fuerzas de Porter, para tener unas eficaces estrategias ante nuestros adversarios.

- **“Amenaza de entrada de nuevos competidores:** El mercado o el segmento no es atractivo dependiendo de si las barreras de entrada son fáciles o no de franquear por nuevos participantes que puedan llegar con nuevos recursos y capacidades para apoderarse de una porción del mercado”. García & paredes (2014).
- **“La rivalidad entre los competidores:** Para una corporación será más difícil competir en un mercado o en uno de sus segmentos donde los competidores estén muy bien posicionados, sean muy numerosos y los costos fijos sean altos, pues de manera constante estará enfrentada a guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y

entrada de nuevos productos”. García & Paredes (2014).

- **“Poder de negociación de los proveedores:** Un mercado o segmento del mercado no será atractivo cuando los proveedores estén muy bien organizados gremialmente, tengan fuertes recursos y puedan imponer sus condiciones de precio y tamaño del pedido. La situación será aún más complicada si los insumos que suministran son claves para nosotros, no tienen sustitutos o son pocos y de alto costo. La situación será aún más crítica si al proveedor le conviene estratégicamente integrarse hacia adelante”. García & Paredes (2014).
- **“Poder de negociación de los compradores:** Un mercado o segmento no será atractivo cuando los clientes están muy bien organizados, el producto tiene varios o muchos sustitutos, no es muy diferenciado o es de bajo costo para el cliente, lo que permite que pueda hacer sustituciones por igual o a muy bajo costo. A mayor organización de los compradores mayores serán sus exigencias en materia de reducción de precios, de mayor calidad y servicios y, por consiguiente, la corporación tendrá una disminución en los márgenes de utilidad. La situación se hace más crítica si a las organizaciones de compradores les conviene estratégicamente integrarse hacia atrás”. García & Paredes (2014)
- **Amenaza de ingreso de productos sustitutos:** Un mercado o segmento no es atractivo si existen productos sustitutos reales o potenciales. La situación se complica si los sustitutos están más avanzados tecnológicamente o pueden entrar a precios más bajos reduciendo los márgenes de utilidad de la corporación y de la industria. García &

Paredes (2014). Siguiendo García & Paredes (2014), nos dice las Seis barreras de la ventaja competitiva; Porter identificó seis barreras de entrada que podían usarse para crearle a la corporación una ventaja competitiva: García & Paredes (2014)

- **Economías de escala:** Supone al que las posea, debido a que sus altos volúmenes le permiten reducir sus costos, dificultar a un nuevo competidor entrar con precios bajos. Por ejemplo, en la actualidad la caída de las barreras geográficas y la reducción del ciclo de vida de los productos, obliga a evaluar si la búsqueda de economías de escala en mercados locales resta flexibilidad y nos hace vulnerables frente a competidores más ágiles que operan globalmente.
- **Diferenciación del producto:** Asume que, si la corporación diferencia y posiciona con fuerza su producto, la compañía entrante debe hacer cuantiosas inversiones para reposicionar a su rival. Hoy día, la velocidad de copia con la que reaccionan los competidores o sus mejoras al producto existente buscando crear la percepción de una calidad más alta, erosionan esta barrera.
- **Inversiones de capital:** Considera que si la corporación tiene fuertes recursos financieros tendrá una mejor posición competitiva frente a competidores más pequeños, le permitirá sobrevivir más tiempo que éstos en una guerra de desgaste, invertir en activos que otras compañías no pueden hacer, tener un alcance global o ampliar el mercado nacional e influir sobre el poder político de los países o regiones donde operan. Actualmente en la mayor parte de los países del mundo se han promulgado leyes antimonopólicas tratando por lo menos en teoría de

evitar que las fuertes concentraciones de capital destruyan a los competidores más pequeños y más débiles. La creación de barreras competitivas mediante una fuerte concentración de recursos financieros es un arma muy poderosa si la corporación es flexible en la estrategia, ágil en sus movimientos tácticos y se ajusta a las leyes antimonopólicas. (García nava & paredes Hernández, 2014, pág.7-8). No obstante su fuerza financiera, la corporación debe considerar que los pequeños competidores pueden formar alianzas o recurrir a estrategias de nichos. Aquí Sun Tzu nos advierte: (García nava & paredes Hernández, 2014, pág.8). “Si se efectúa un ataque en la proporción de 1 contra 10 hay que comparar, en primer lugar, la sagacidad y la estrategia de los generales contendientes...”

- **Desventaja en costos independientemente de la escala:** Sería el caso cuando compañías establecidas en el mercado tienen ventajas en costos que no pueden ser emuladas por competidores potenciales independientemente de cual sea su tamaño y sus economías de escala. Esas ventajas podían ser las patentes, el control sobre fuentes de materias primas, la localización geográfica, los subsidios del gobierno, su curva de experiencia. Para utilizar esta barrera la compañía dominante utiliza su ventaja en costos para invertir en campañas promocionales, en el rediseño del producto para evitar el ingreso de sustitutos o en nueva tecnología para evitar que la competencia cree un nicho.
- **Acceso a los canales de distribución:** En la medida que los canales de distribución para un producto estén bien atendidos por las firmas

establecidas, los nuevos competidores deben convencer a los distribuidores que acepten sus productos mediante reducción de precios y aumento de márgenes de utilidad para el canal, compartir costos de promoción del distribuidor, comprometerse en mayores esfuerzos promocionales en el punto de venta, etc., lo que reducirá las utilidades de la compañía entrante. Cuando no es posible penetrar los canales de distribución existentes, la compañía entrante adquiere a su costo su propia estructura de distribución y aún puede crear nuevos sistemas de distribución, y apropiarse de parte del mercado.

- **Política gubernamental:** Las políticas gubernamentales pueden limitar o hasta impedir la entrada de nuevos competidores expidiendo leyes, normas y requisitos. Los gobiernos fijan, por ejemplo, normas sobre el control del medio ambiente o sobre los requisitos de calidad y seguridad de los productos que exigen grandes inversiones de capital o de sofisticación tecnológica, y que además alertan a las compañías existentes sobre la llegada o las intenciones de potenciales contrincantes. En la actualidad, la tendencia es a la desregularización, a la eliminación de subsidios y de barreras arancelarias, a concertar con los influyentes grupos de interés político y económico supranacionales y, en general, a navegar en un mismo océano económico donde los mercados financieros y los productos están cada vez más entrelazados.

Elementos de la Estrategia Financiera

Según Van (1993), la estrategia financiera comprende tres decisiones fundamentales que las organizaciones deben considerar: inversión, financiamiento y dividendos. Cada una de éstas debe relacionarse con los

objetivos de la organización; la combinación óptima de las tres maximizará el valor de la organización para los accionistas.

Principales Estrategias Financieras de las Empresas.

Según Villareal, las principales estrategias financieras de las empresas son: Largo plazo y Corto Plazo Según a Largo Plazo son:

Sobre la inversión:

Generalmente, cuando la empresa se propone una estrategia ofensiva o de reorientación, incluso, en ocasiones defensiva, entonces es muy probable que las decisiones sobre la inversión apunten hacia el crecimiento.

El crecimiento interno de cada empresa u organización, obedece a la necesidad de ampliar el negocio como consecuencia de que la demanda ya es mayor que la oferta, o por el hecho de haber identificado la posibilidad de nuevos productos y/o servicios que demanden la ampliación de la inversión actual, o sencillamente porque los costos actuales afectan la competitividad del negocio.

Sobre la estructura financiera:

La definición de la estructura de financiamiento permanente de la empresa deberá definirse en correspondencia con el resultado económico que ésta sea capaz de lograr. (...) cabe destacar que las estrategias al respecto apuntan directamente hacia el mayor o menor riesgo financiero de la empresa, por lo que en la práctica, en muchas ocasiones se adoptan estrategias más o menos arriesgadas en dependencia del grado de aversión al riesgo de los inversores y administradores, o simplemente como consecuencia de acciones que conllevan al mayor o menor endeudamiento, o sea, no a priori o elaboradas, sino resultantes. (Villareal Reyes, Par 29).

Sobre la retención y/o reparto de utilidades:

Las empresas definen su estrategia de retención y/o reparto de utilidades conforme a determinados aspectos, entre los que pueden mencionarse: la posibilidad del acceso a préstamos a largo plazo para financiar nuevas inversiones, la posibilidad de los dueños de alcanzar mayor retribución en una inversión alternativa, el mantenimiento del precio de las acciones en los mercados financieros en el caso de las sociedades por acciones, entre otros aspectos. Este tipo de estrategia se encuentra estrechamente vinculada a la de estructura financiera, pues esta decisión tiene un impacto inmediato sobre el financiamiento permanente de la empresa, y provoca consecuentemente, variaciones en la estructura de las fuentes permanentes.

Según Villareal las Estrategias Financieras a Corto Plazo son:

Sobre el capital de trabajo:

El capital de trabajo de la empresa está conformado por sus activos circulantes o corrientes, entendiéndose por administración del capital de trabajo a las decisiones que involucran la administración eficiente de éstos, conjuntamente con el financiamiento corriente o pasivo circulante (...) obedecen al criterio de selección del axioma central de las finanzas modernas, a saber, la relación riesgo – rendimiento. En tal sentido, existen tres estrategias básicas: agresiva, conservadora e intermedia.

Sobre el financiamiento corriente:

El financiamiento corriente de la empresa, llamado el pasivo circulante, está compuesto por fuentes espontáneas (cuentas y efectos por pagar, salarios, sueldos, impuestos y otras retenciones derivadas del normal funcionamiento de la entidad), así como por fuentes bancarias y extra

bancarias (representadas por los créditos que reciben las empresas provenientes de bancos y de otras organizaciones), reporta un costo financiero que en dependencia de la fuente se presenta de forma explícita o no.

Sobre la gestión del efectivo: Las decisiones sobre el efectivo de la empresa, por su importancia en el desempeño, generalmente se establecen las políticas que deberán seguirse con los factores condicionantes de la liquidez de la empresa, a saber, los inventarios, los cobros y los pagos.

En tal sentido, las acciones fundamentales con relación al efectivo son:

- “Reducir el inventario tanto como sea posible, cuidando siempre no sufrir pérdidas en venta por escasez de materias primas y/o productos terminados”.
- “Acelerar los cobros tanto como sea posible sin emplear técnicas muy restrictivas para no perder ventas futuras”.
- “Retardar los pagos tanto como sea posible, sin afectar la reputación crediticia de la empresa, pero aprovechar cualquier descuento favorable por pronto pago”.

2.2.2 Teoría de la rentabilidad

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de

las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

La Rentabilidad en el análisis contable.

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad

Análisis de la rentabilidad.

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el

sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa

Rentabilidad económica.

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

Rentabilidad financiera.

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

Según, Sánchez (2002), “Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el

mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori”

Según Crece Negocios, finanzas de empresa (2012), “(...) un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.” Par 2.

“Primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa”. Pág. 4, par 4.

“Segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos”. (Sánchez Ballesta Pág. 4).

Rentabilidad Económica:

Para Sanchez (1994), “tiene por objetivo medir la eficacia de la empresa en la utilización de sus inversiones, comparando un indicador de beneficio (numerador del ratio) que el activo neto total, como variable descriptiva de los medios disponibles por la empresa para conseguir aquellos (denominador del ratio). Llamando RN al resultado neto contable, AT al activo neto total y RE a la rentabilidad económica, (...)”. Pág. 161.

Según Sánchez (2002), “(...) la rentabilidad económica sea

considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”. Pág. 5.

La fórmula de cálculo es la siguiente:

$$\text{ROI} = (\text{BAII}) / \text{Activo neto} \times 100$$

La rentabilidad económica puede ser descompuesta en dos ratios más, que permiten simplificar el proceso de la interpretación en el análisis. Estas dos ratios individuales son la rotación del activo y el margen operativo

$$\text{ROI} = \text{BAII} / \text{VENTAS} \times \text{VENTAS} / \text{ACTIVO NETO}$$

Donde:

$$\text{BAII} / \text{VENTAS} = \text{MARGEN OPERATIVO VENTAS} / \text{ACTIVO NETO} = \text{ROTACION DEL ACTIVO}$$

“El ratio de rentabilidad económica también es denominado ROI (del inglés return on investments rentabilidad de las inversiones)”. (Espinoza Salas - David, pág. 1)

“Cuando más elevado sea este ratio, mejor, porque indicará que se obtiene más productividad del activo”. (Espinoza Salas - David, pág., 1)

Esta rentabilidad económica (rendimiento del activo) puede compararse con el coste medio de la financiación. Si se cumple la siguiente condición:

“Rentabilidad económica > Coste medio de la financiación”.
(Espinoza Salas - David, pág. 1)

“Significa que el beneficio de la empresa es suficiente para atender el coste de la financiación”. (Espinoza Salas - David, pág. 1

Cálculo de la rentabilidad financiera

“Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio)”.

Según Amondarain Arteche, Zubiaur Etcheverry, & Caraballo Esteban (2013), pág. 5. “(...) La perspectiva financiera de la rentabilidad, la cual será del máximo interés para los accionistas y para la empresa. En el primer caso para tomar sus decisiones de inversión en la empresa, en el segundo, para disponer de un criterio para tomar decisiones sobre el modelo de financiación que implique, en su caso una mejora en la rentabilidad de los recursos propios, si bien tal decisión afectara por otros aspectos relevantes como, por ejemplo, la solvencia de la empresa”.

Relación entre Rentabilidad Económica y Financiera

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que, bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario. (Sánchez Ballesta Juan, 2002, Pág 4-5

Utilidad Bruta.

La utilidad bruta es la diferencia entre el producto neto de las ventas y el costo de las mismas. Por lo tanto, la utilidad bruta es el resultado de la combinación de dos elementos –volumen y precio– que constantemente

están sujetos a cambios que influyen en definitiva sobre el importe de la utilidad generada. (Ferrer Quea, 2009), p 196, par 6.

Utilidad Neta:

Según Méndez La utilidad neta es “el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultados siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable; en caso contrario, es decir, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta”. Pág. 99.

Para Crece Negocios (2012), en su trabajo “La utilidad neta también llamada utilidad del ejercicio o *ingresos netos* es la ganancia o pérdida obtenida por la empresa; se obtiene a partir de la diferencia entre la utilidad antes de impuestos y los impuestos”. Par 17.

Calculo de la Utilidad Neta:

La utilidad neta se calcula de la siguiente manera:

Ventas	
- Costo de mercadería	
<hr/>	
- venta Utilidad Bruta	
- Gastos	
<hr/>	
Utilidad operativa	
+ Otros ingresos	
- Otros gastos	
-Impuestos	
<hr/>	

UTILIDAD NETA

Interpretación de los Ratios de Liquidez y Rentabilidad de la Empresa.

Según, Arcoraci “Los Ratios resultan de gran utilidad para los Directivos de cualquier empresa, para el Contador y para todo el personal económico de la misma por cuanto permiten relacionar elementos que por sí solos no son capaces de reflejar la información que se puede obtener una vez que se vinculan con otros elementos, bien del propio estado contable o de otros estados, que guarden relación entre sí directa o indirectamente, mostrando así el desenvolvimiento de determinada actividad”.

Continuado, nos dice que “Los Ratios, constituyen una herramienta vital para la toma de decisiones. Sirven para obtener un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera de una empresa. Cuando se comparan a través de una serie histórica permiten analizar la evolución de la misma en el tiempo, permitiendo análisis de tendencia como una de las herramientas necesarias para la proyección Económico – Financiera”. (Arcoraci)

Según Rodríguez “(...) tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable (Guajardo, 2002). Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales”. (Rodríguez, s.f.)

Ratios de Liquidez

Según, (caballero Bustamante, par 4) nos dice que “Son aquéllos que miden la disponibilidad de recursos líquidos en la empresa para afrontar las obligaciones de corto plazo. Los más importantes son”

Liquidez.

“También llamado de Liquidez Corriente o de Liquidez General, es el ratio más conocido en este aspecto”. (Caballero Bustamante, par 5). “(...) la liquidez es la capacidad de un activo para convertirse en dinero.

Dado que el activo corriente (o de corto plazo) está formado por los activos más líquidos con los que cuenta la empresa (caja y bancos, cuentas por cobrar comerciales, valores de fácil negociación y existencias), al compararlo con el pasivo corriente, este ratio revela la capacidad de la firma para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Está dado por la expresión:

$$\text{Liquidez} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo}$$

Estado de situación Financiera

Según Grupo Ciclo & Gestion, (2013), “El Estado de Situación Financiera es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está estructurado por el Activo, Pasivo y Patrimonio. para el Estado (es una manera de conocer si los impuestos están siendo determinados correctamente), para los acreedores (para otorgar con seguridad créditos con los recursos que posee la compañía) y para los gerentes (permite decidir sobre la capacidad de endeudamiento de la empresa, acerca de la rotación tanto de inventarios

como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo etc”.

Inversión:

“Inversión es un término económico que hace referencia a la colocación de capital en una operación, proyecto o iniciativa empresarial con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancia”. Según (Definición ABC, s.f.),

Ratios financieras:

“También conocidos indicadores o índices financieros, son razones que nos permiten analizar los aspectos favorables y desfavorables de la situación económica y financiera de una empresa”. **Rentabilidad:**

Según Gerencia (2010), en su trabajo “La rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido. La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero invertido, (...) En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”. Par 1-3

Utilidad:

Según Finanzas (2005), indica “Es la cualidad o capacidad que tienen los Bienes de satisfacer las necesidades humanas, sean éstas de cualquier naturaleza, de carácter individual o colectivo. En otras palabras, es la satisfacción que se deriva del Consumo de alguna cantidad de un Bien. El

concepto de Utilidad en economía es totalmente subjetivo, no siendo posible medirlo objetivamente”

2.2.3 Teoría del control interno

Cervera (2017), El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno han tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros. Ante esta posición, el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso.

2.2.4 Teoría de los tributos

Es la facultad que tiene el Estado de crear, modificar o suprimir unilateralmente tributos. La creación obliga al pago por las personas sometidas a su competencia. Implica, por tanto, la facultad de generar normas mediante las cuales el Estado puede compeler a las personas para que le entreguen una porción de sus rentas o patrimonios para atender las necesidades públicas.

Cuando el pueblo expresa su voluntad soberana para reformar el estado, plasma en su Constitución la existencia, organización y funcionamiento de sus órganos, los cuales quedan sometidos al orden jurídico en el ejercicio de las atribuciones necesarias para su desempeño. De esta

manera la fuerza del estado se transforma en poder público, sometido al derecho, que le sirve de medida en su manifestación, ya que toda su actuación deberá realizarse dentro del marco señalado por el.

2.2.5 Ley de mypes

Bernilla M. (2017), en su “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento”, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del (2016), se publicó el D. Leg. N° 1269 establecimiento un Régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.

Ley del Control interno

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I – ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY

Artículo 1° - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

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

Ley de los Tributos

Sunat 2019 Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

Incrementar la recaudación. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.

Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

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 buscaron especificar las propiedades importantes de personas, grupos, -comunidades 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 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 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 25 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro imprentas 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 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 imprentas 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 imprentas 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 imprentas 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 imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 Bravo (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 servicio, rubro imprentas 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 servicio, rubro imprentas 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 servicio, rubro imprentas 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 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas 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 del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.									
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento						
		Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.		Interés	Tasa de interés						
				Monto	Monto del crédito						
				Plazos	Plazo del crédito						
				Inversión	Inversión del crédito						
				Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.	Financiamiento	Mejora rentabilidad					
			Control Interno		Mejora rentabilidad						
		Impuesto	Mejora rentabilidad								
		Control Interno	Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad							
	Mejora rentabilidad										
	Mejora rentabilidad										
						DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS			
						No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).			
							TÉCNICA				
							Encuesta				
							Encuesta				
							Encuesta				

	Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprenta del distrito de Callería, 2019”.	Tributos	Conoce control interno			
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprenta del distrito de Callería, 2019”.		Mejoraría el control interno			Encuesta
			Desearía control interno			
			Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad		
			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, pago oportunamente	Mejora rentabilidad		Encuesta
			Existen formatos establecidos	Mejora rentabilidad		Encuesta
			Existen formatos establecidos, control Tributario	Mejora rentabilidad		Encuesta
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Mejora rentabilidad		Encuesta
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Mejora rentabilidad		Encuesta
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Mejora rentabilidad		Encuesta

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 imprentas del distrito de Callería, 2019

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	7	28,0
	De 31 a 50 años	16	64,0
	De 51 a más años	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

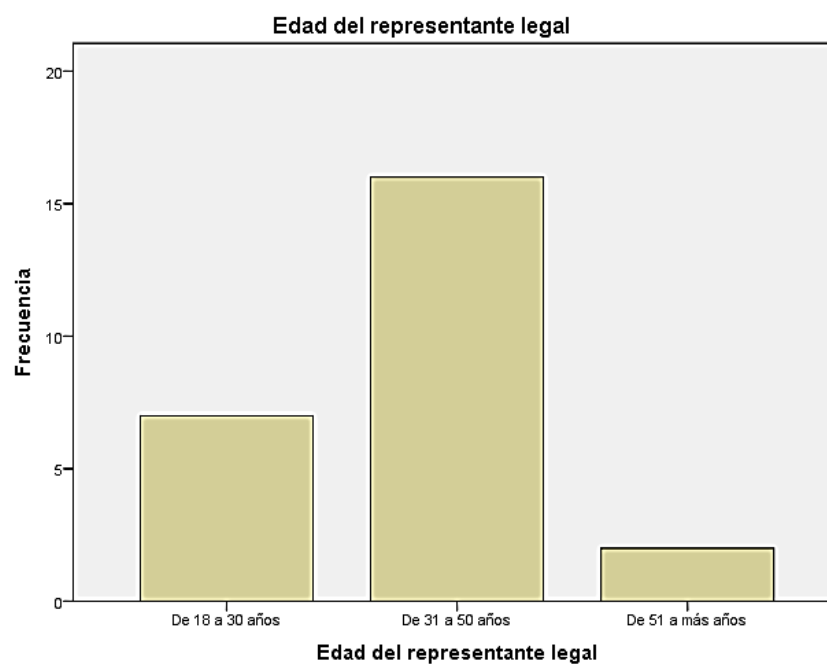


Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 01

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

		Sexo del representante	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	18	72,0
	Femenino	7	28,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

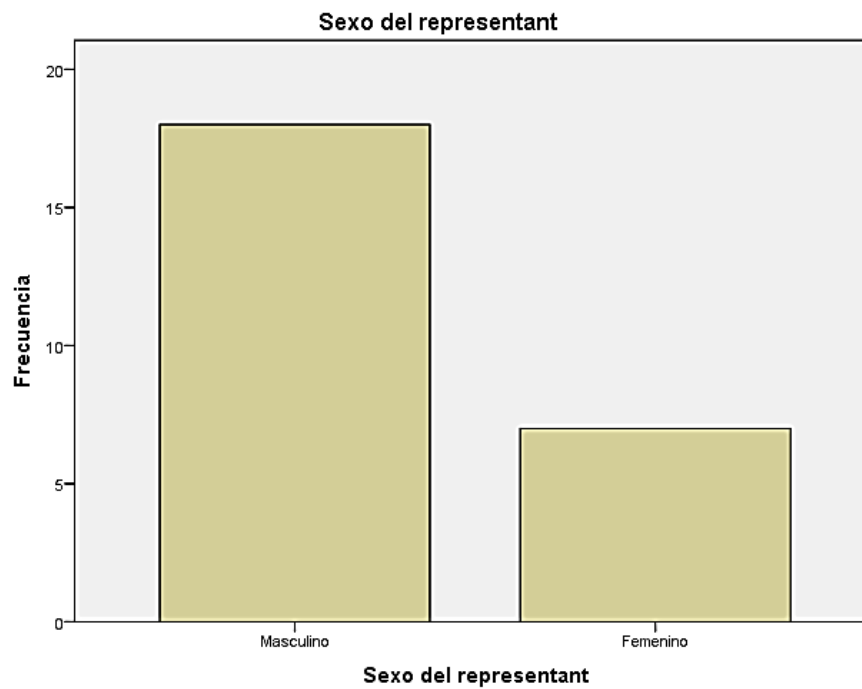


Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 02

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

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	2	8,0
	Superior universitaria completa	11	44,0
	Superior universitaria incompleta	2	8,0
	Superior no universitaria completa	8	32,0
	Superior no universitaria incompleta	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

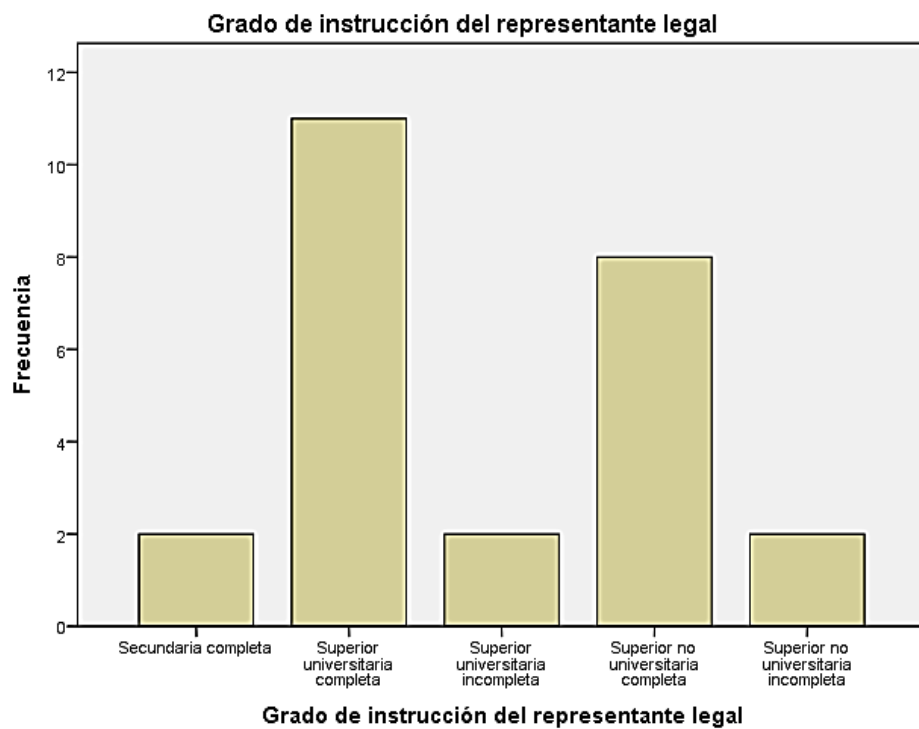


Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

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 imprentas del distrito de Callería, 2019

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro Imprentas	24	96,0
	Rubro servicio	1	4,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

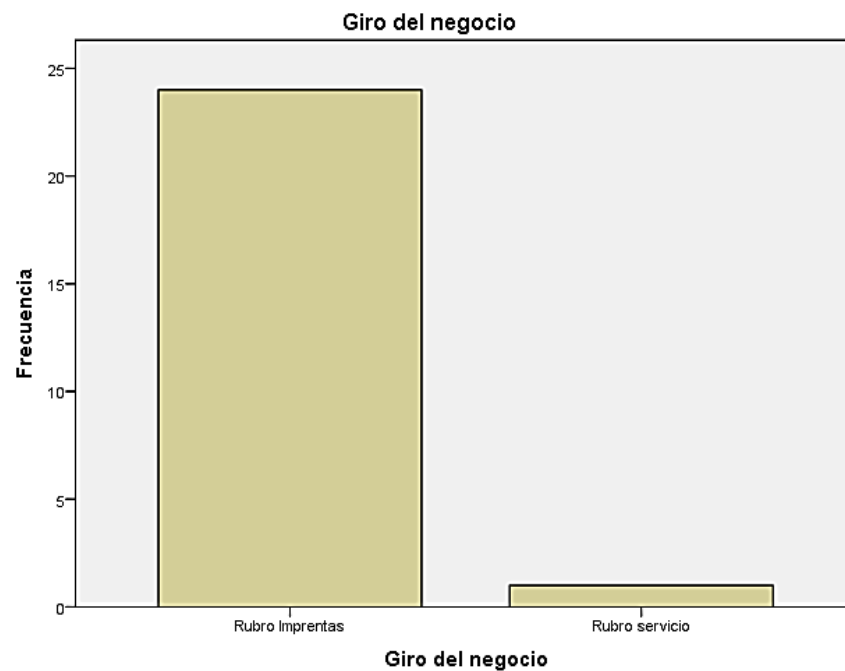


Figura 4: Giro del negocio de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 04

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

Antigüedad de las mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	18	72,0
	De 11 a 20 años	5	20,0
	Más de 21 años	2	8,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

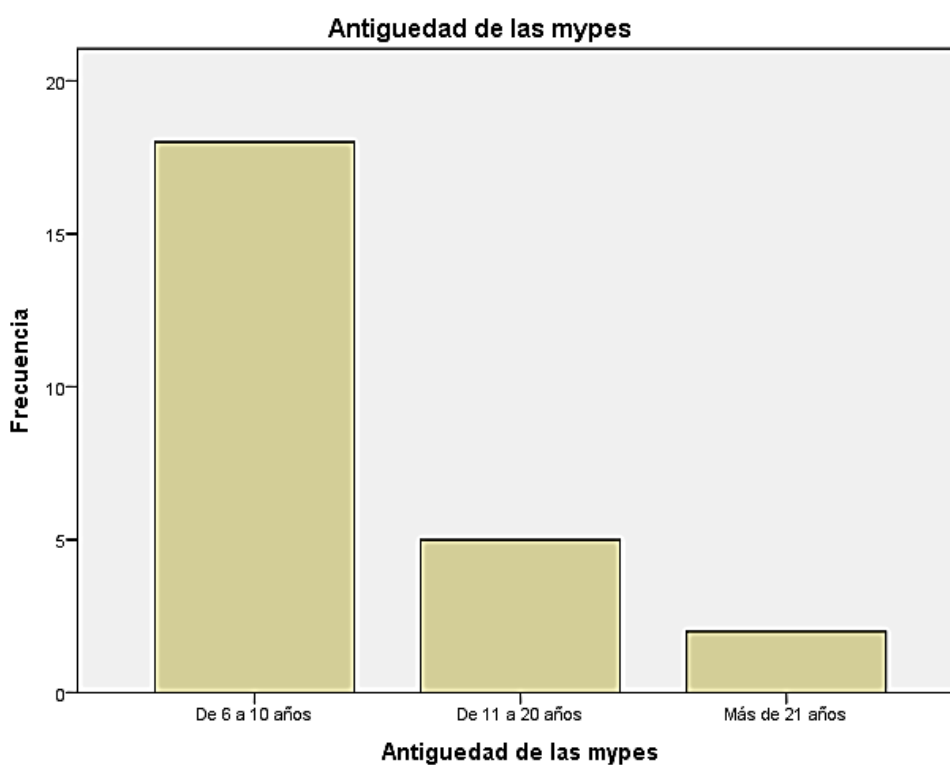


Figura 5: Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 05

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

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	2	8,0
	Generar ingresos para la familia	20	80,0
	Otros	3	12,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

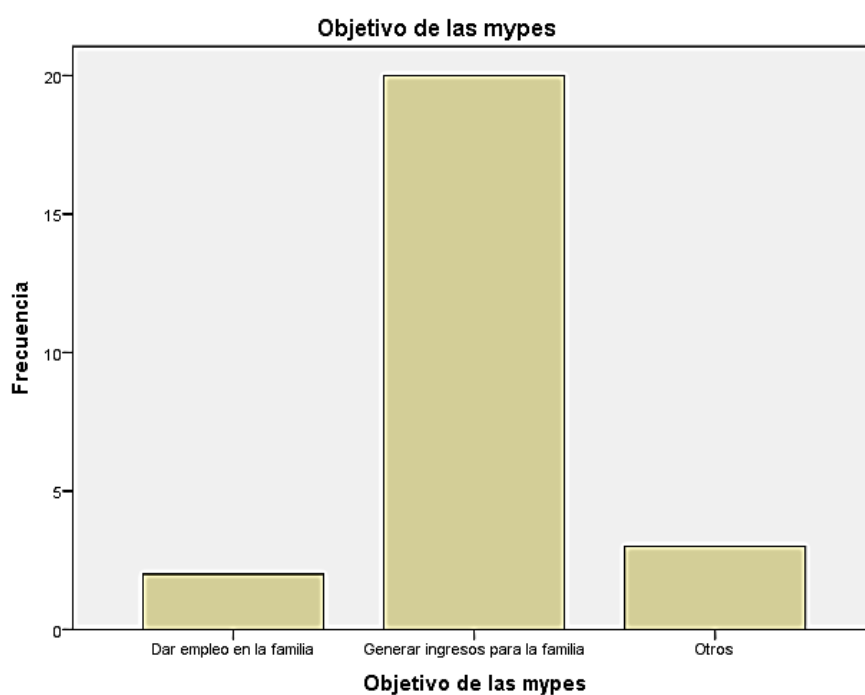


Figura 6: Objetivo de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 06

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

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 trabajadores	1	4,0
	De 4 a 10 trabajadores	11	44,0
	De 11 a 15 trabajadores	8	32,0
	Más de 15 trabajadores	5	20,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

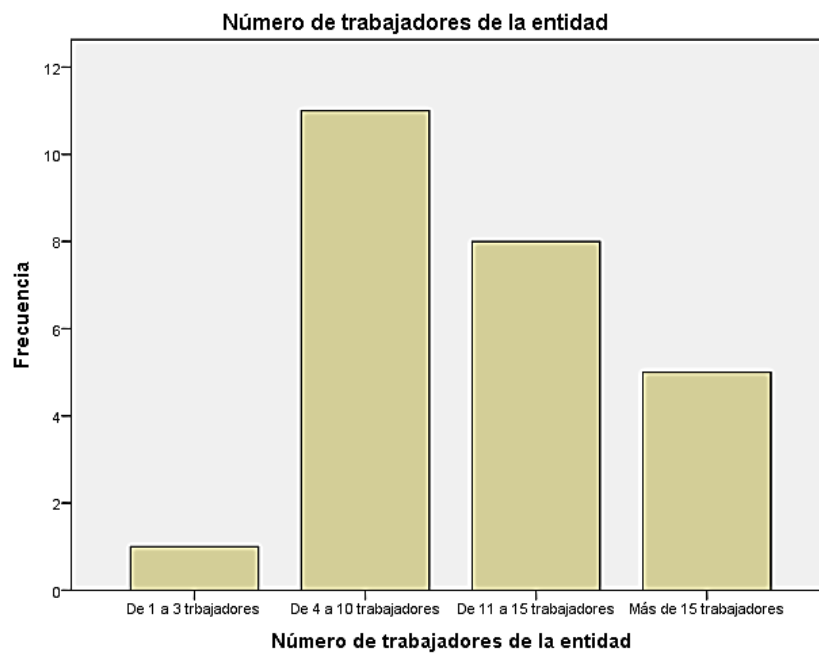


Figura 7: Número de trabajadores de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 07

4.1.3 Respecto al financiamiento

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	12	48,0
	Entidades no Bancarias	4	16,0
	Ninguna	9	36,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

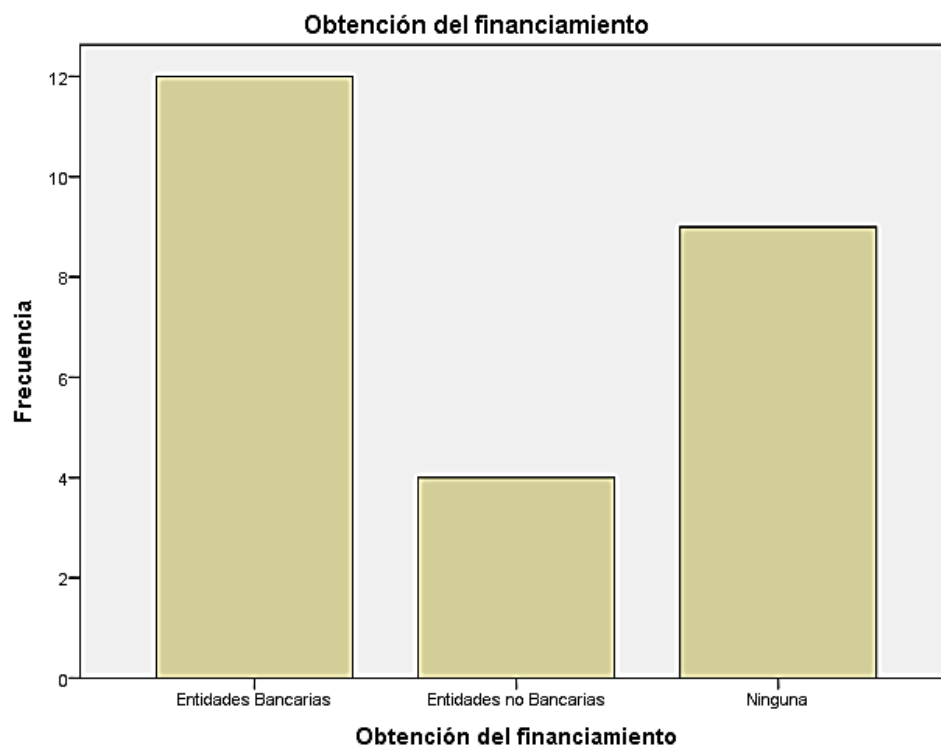


Figura 8: Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 08

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

Entidades donde se dan los préstamos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	3	12,0
	BCP	5	20,0
	Interbank	4	16,0
	Cajas	4	16,0
	Otros	9	36,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

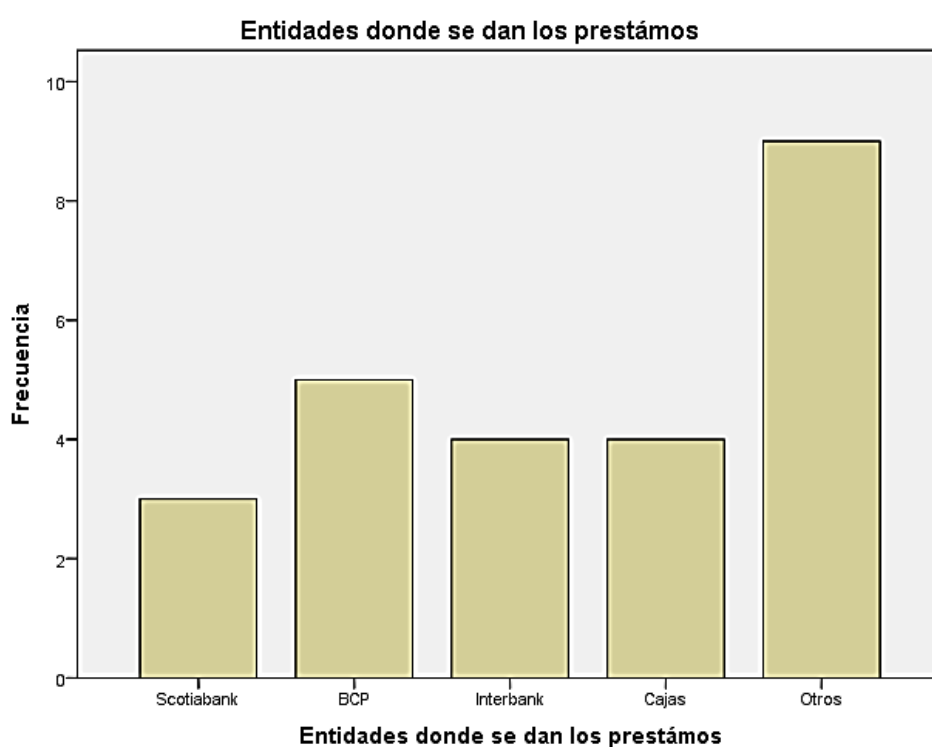


Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 09

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

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	4	16,0
	De 6 a 12%	7	28,0
	De 13 a 20%	5	20,0
	No realizo préstamos	9	36,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

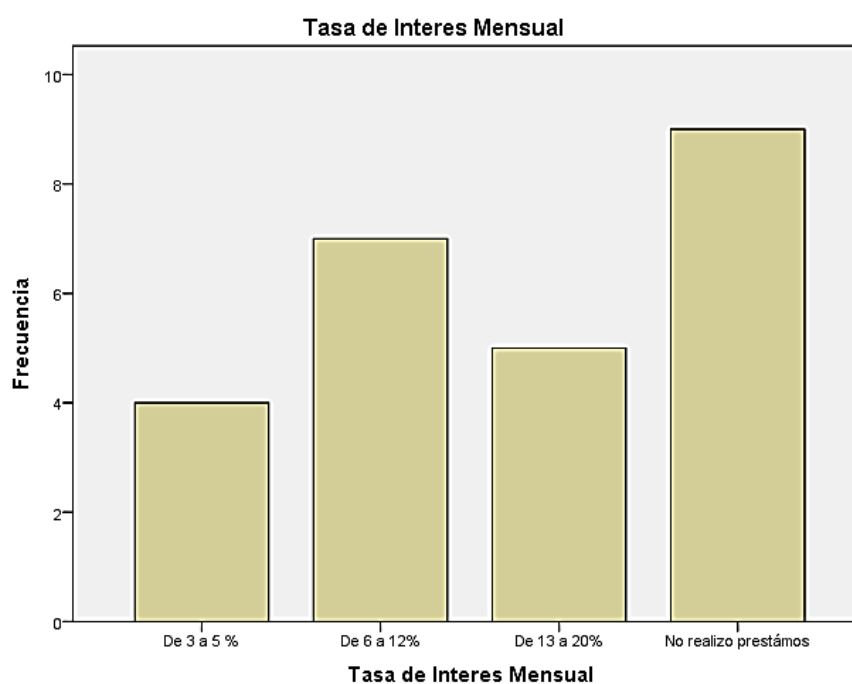


Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 10

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

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	3	12,0
	De 10000	4	16,0
	De 15000	10	40,0
	Otros	8	32,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

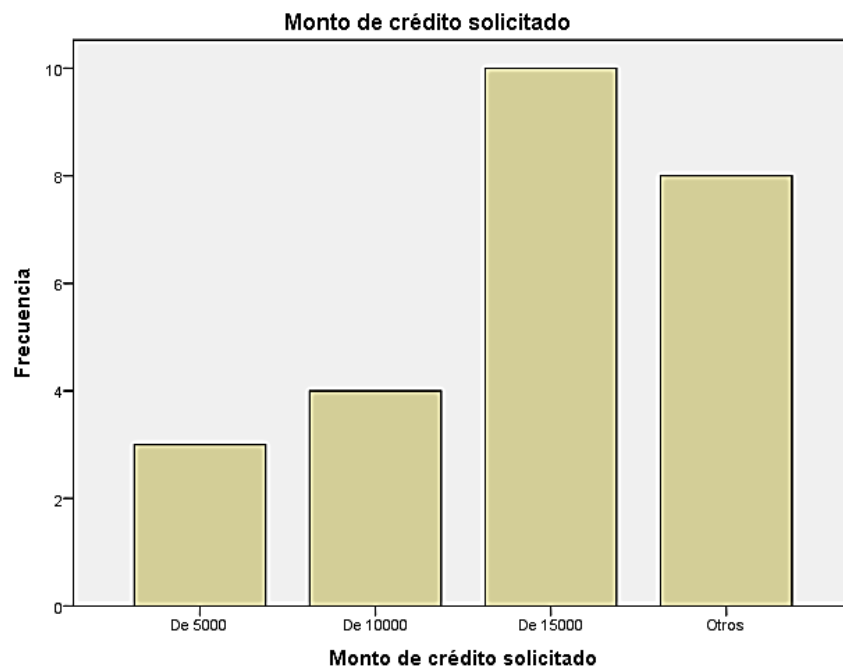


Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 11

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

Tiempo del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	9	36,0
	Corto Plazo	8	32,0
	Ninguno	8	32,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

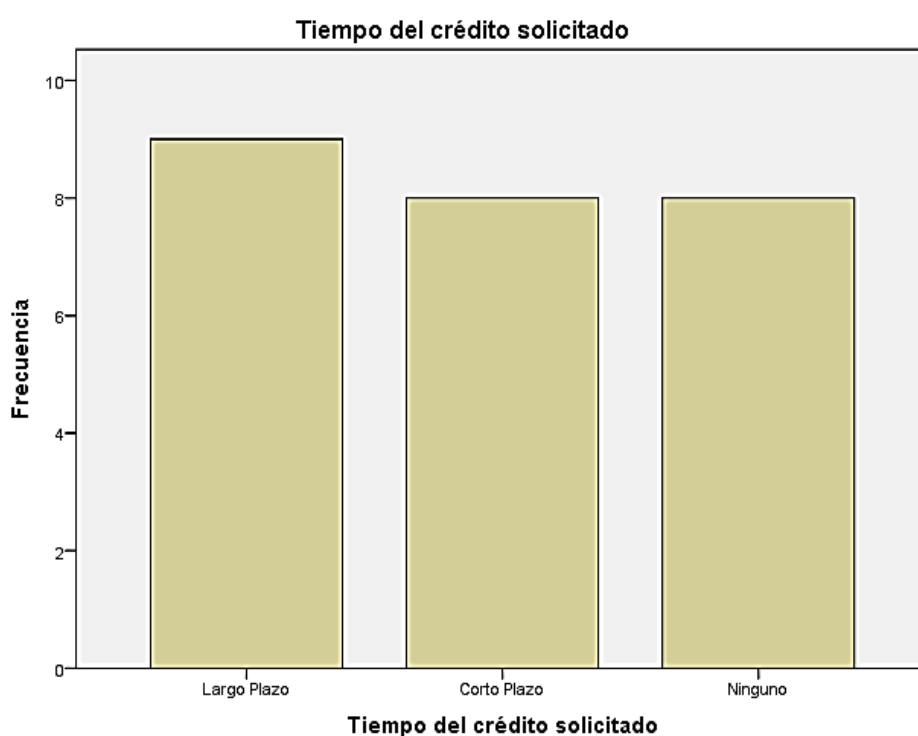


Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 12

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

Inversión del crédito financiero		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	3	12,0
	Mejoramiento y/o ampliación del local	3	12,0
	Activos Fijos	11	44,0
	No realiza préstamos	8	32,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

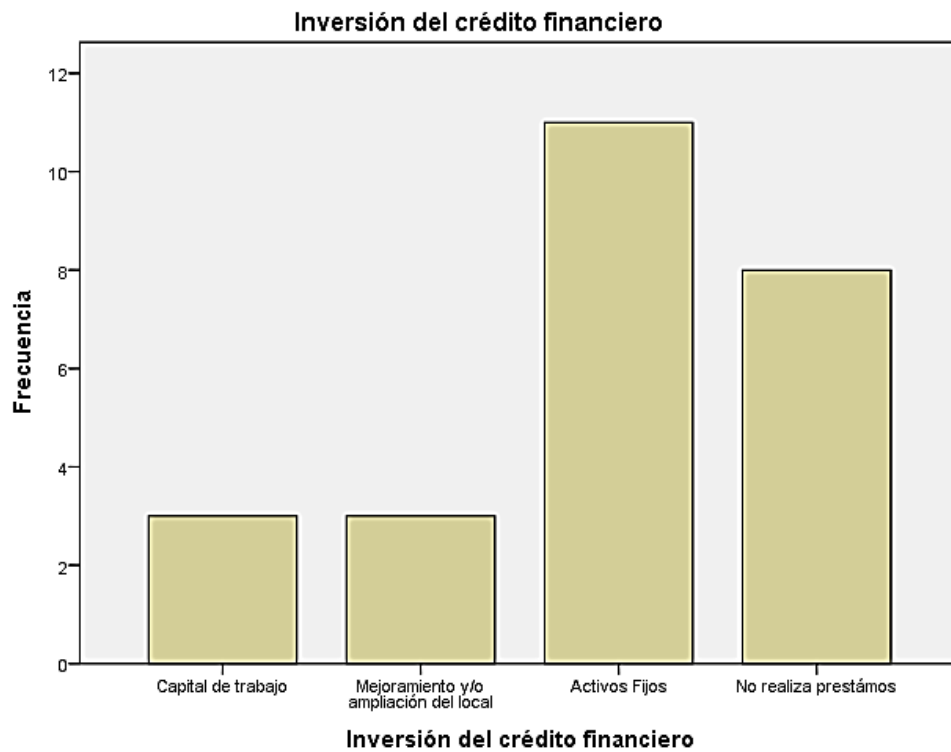


Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 13

4.1.4 Respecto a la rentabilidad

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	68,0
	No realizó financiamiento	8	32,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

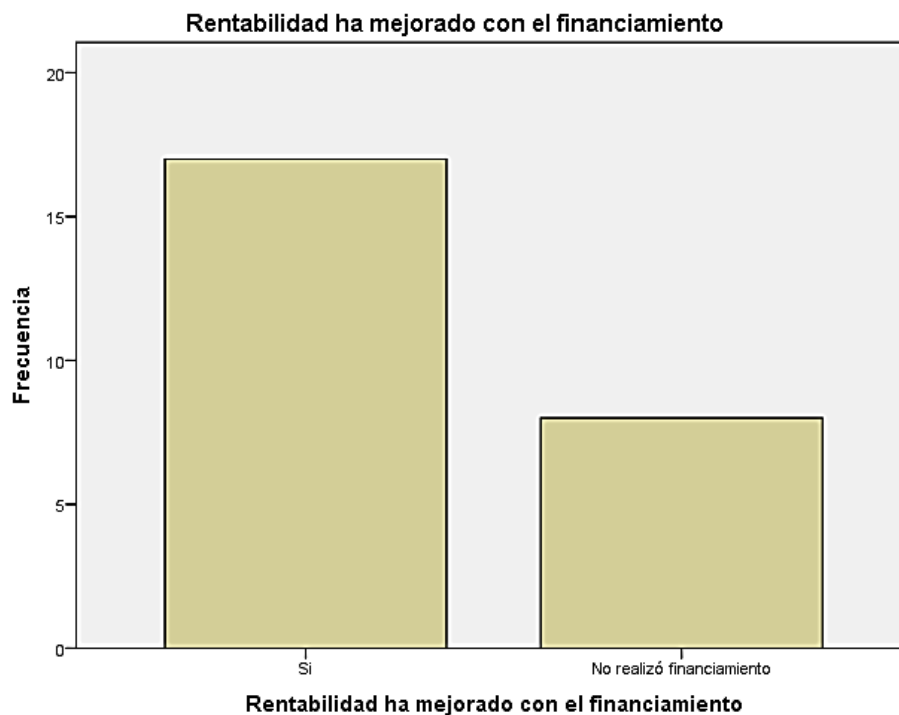


Figura 14: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento

Fuente: Tabla N° 14

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

Rentabilidad ha mejorado con el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	80,0
	No	5	20,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

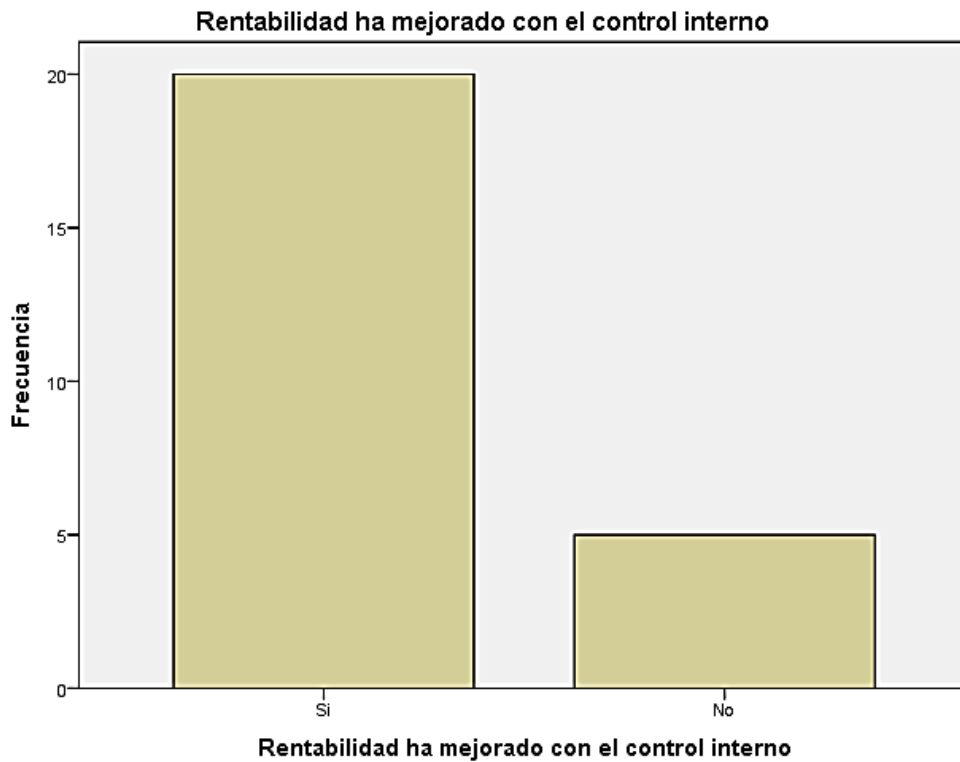


Figura 15: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno.

Fuente: Tabla N° 15

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

Rentabilidad ha mejorado con los tributos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	72,0
	No	7	28,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

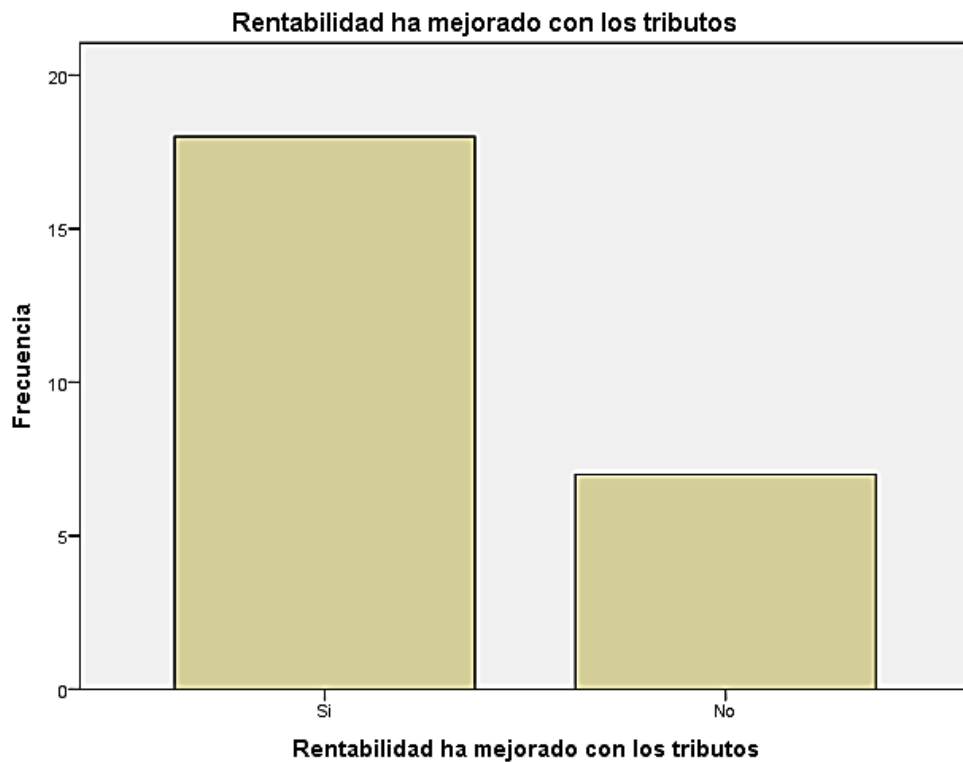


Figura 16: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

Fuente: Tabla N° 16

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

Rentabilidad ha mejorado en los últimos años		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No	1	4,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

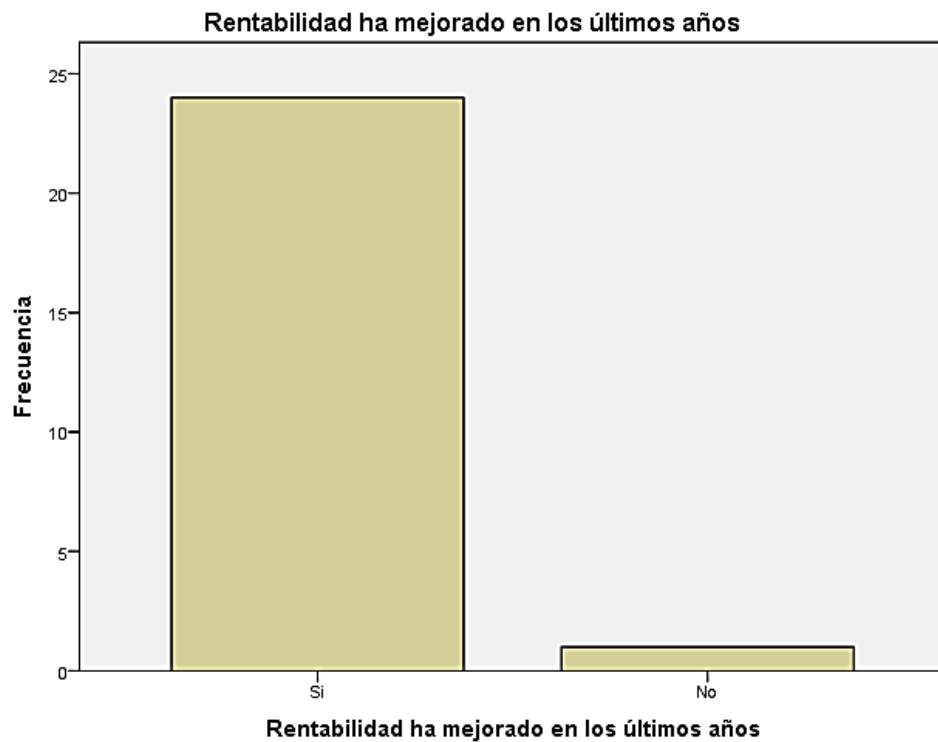


Figura 17: La rentabilidad de las mypes sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

Fuente: Tabla N° 17

4.1.5 Respecto al control interno

Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno

Su empresa cuenta con control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	28,0
	No	16	64,0
	No sé	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

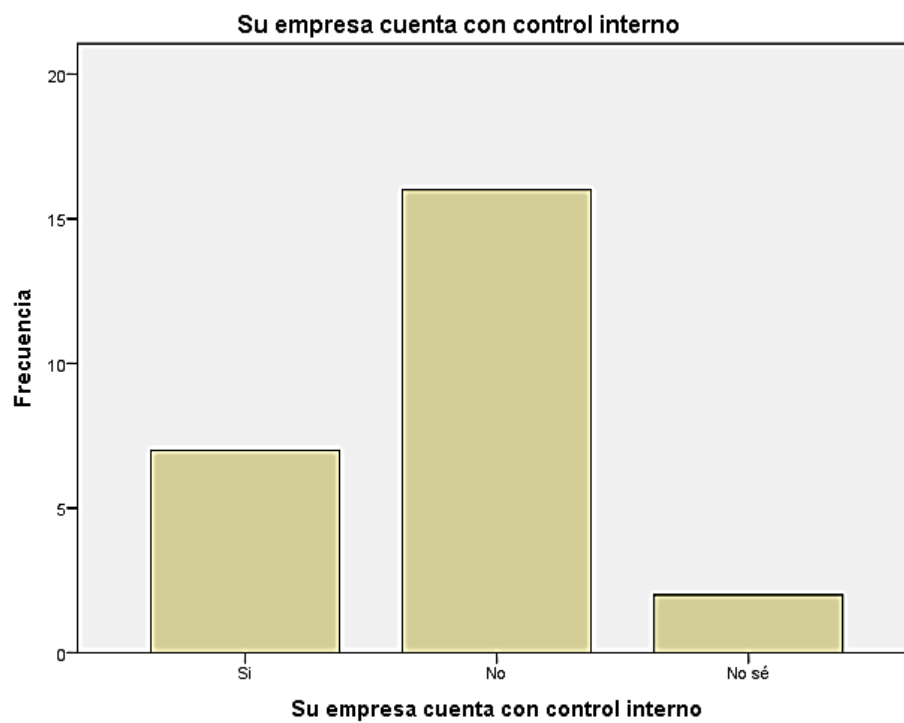


Figura 18: La entidad cuenta con un control interno

Fuente: Tabla N° 18

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

Ambiente de control en la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	64,0
	No	7	28,0
	No se	2	8,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

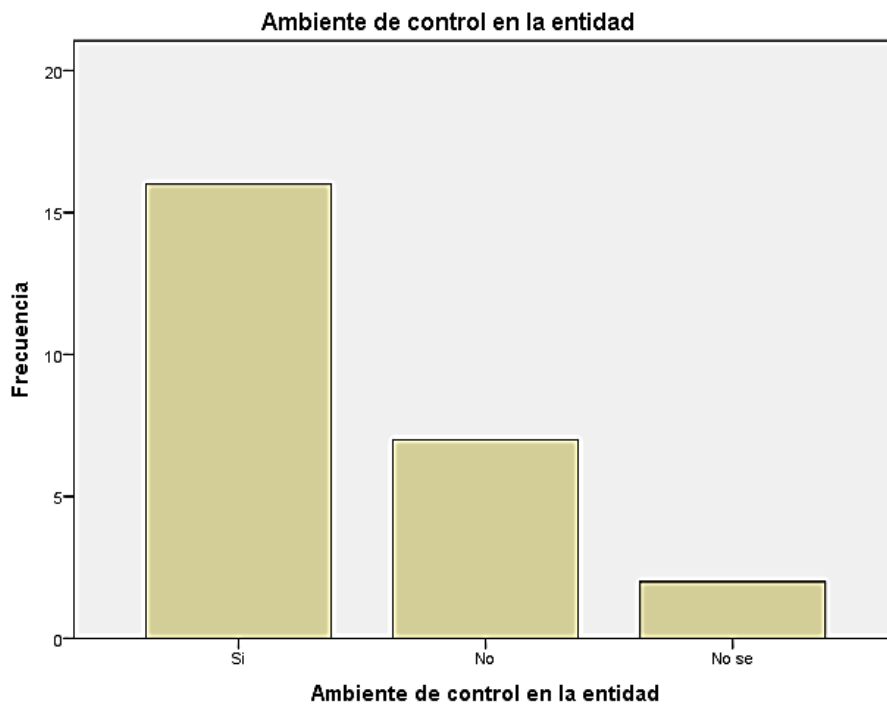


Figura 19: Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 19

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No sé	2	8,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

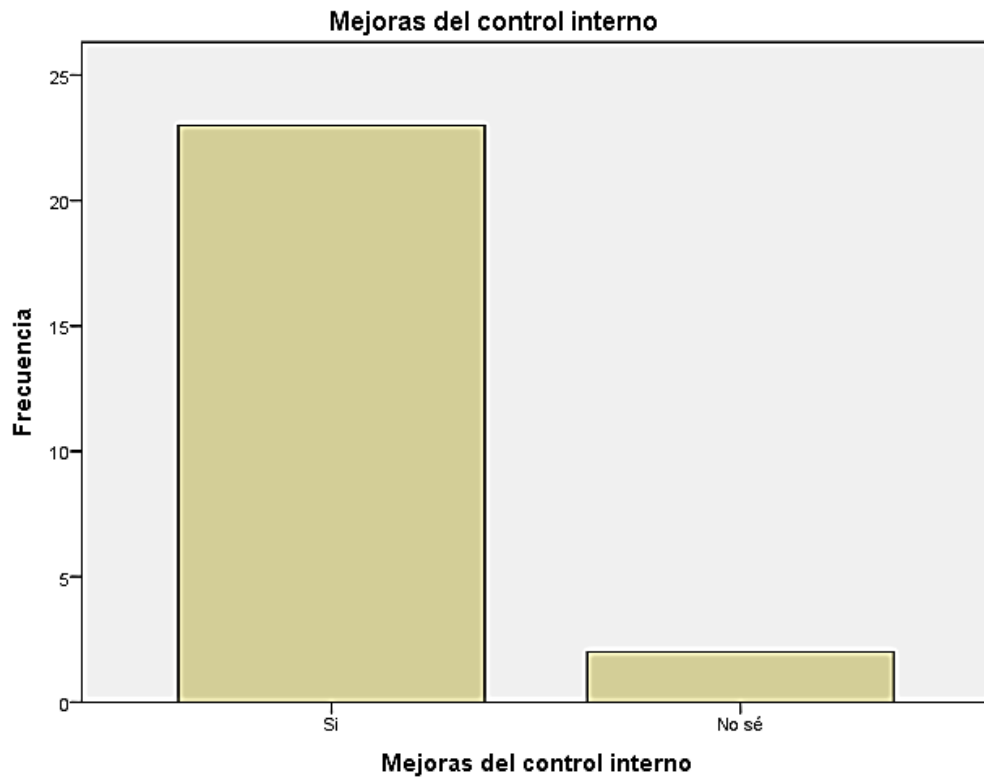


Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 20

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

La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	24,0
	No	19	76,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

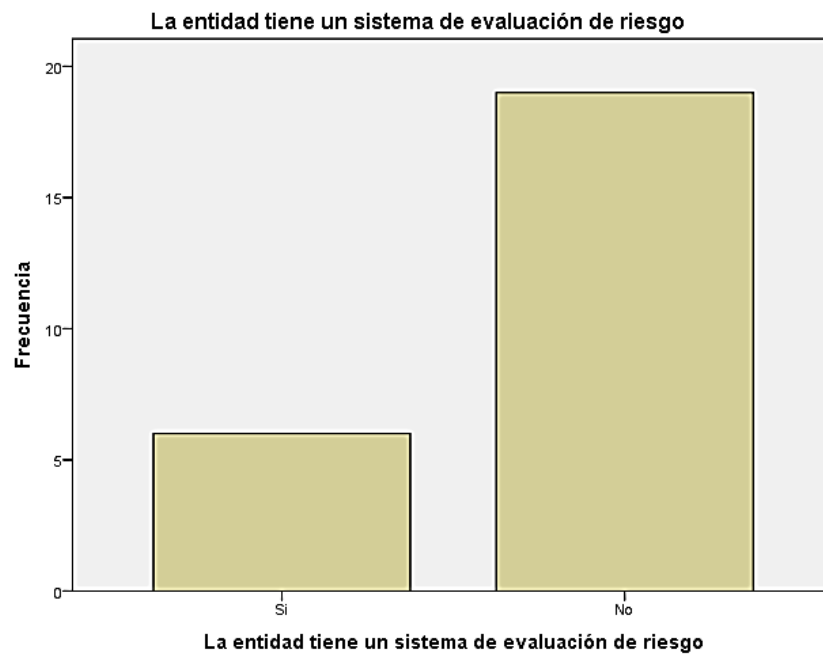


Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 21

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

Capacitación sobre el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No sé	3	12,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

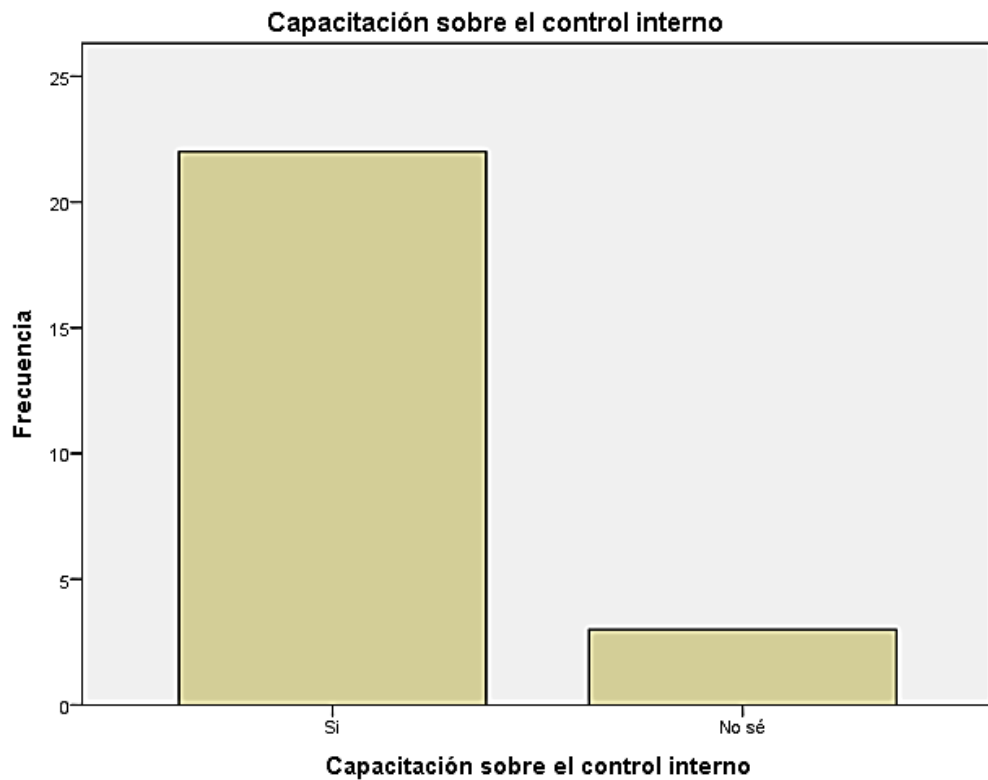


Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

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	12	48,0
	No	13	52,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

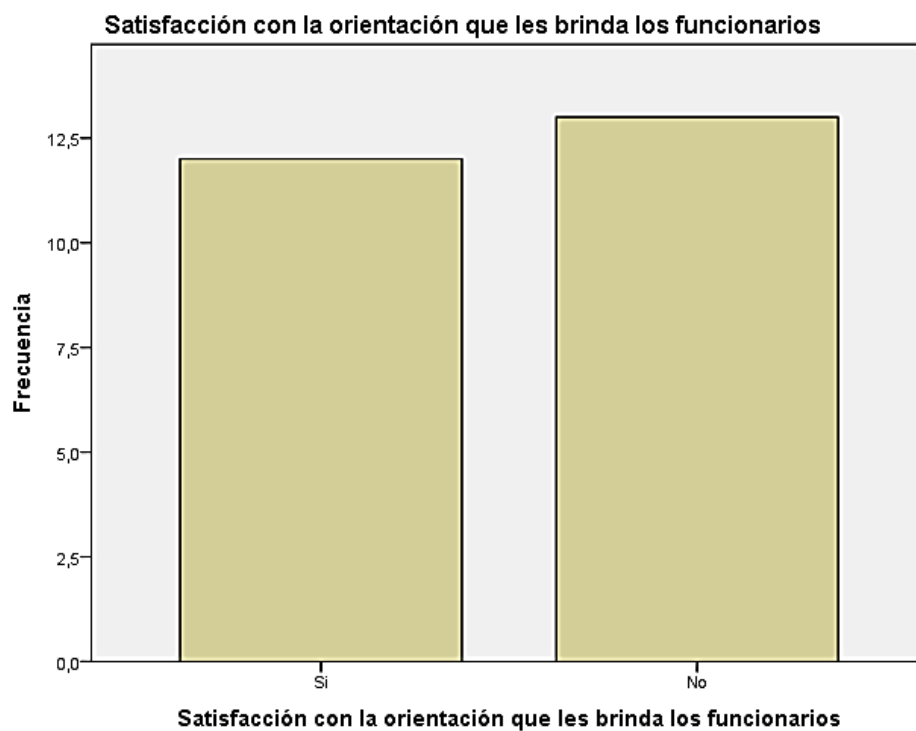


Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

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	21	84,0
	No	4	16,0
Total		25	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

Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

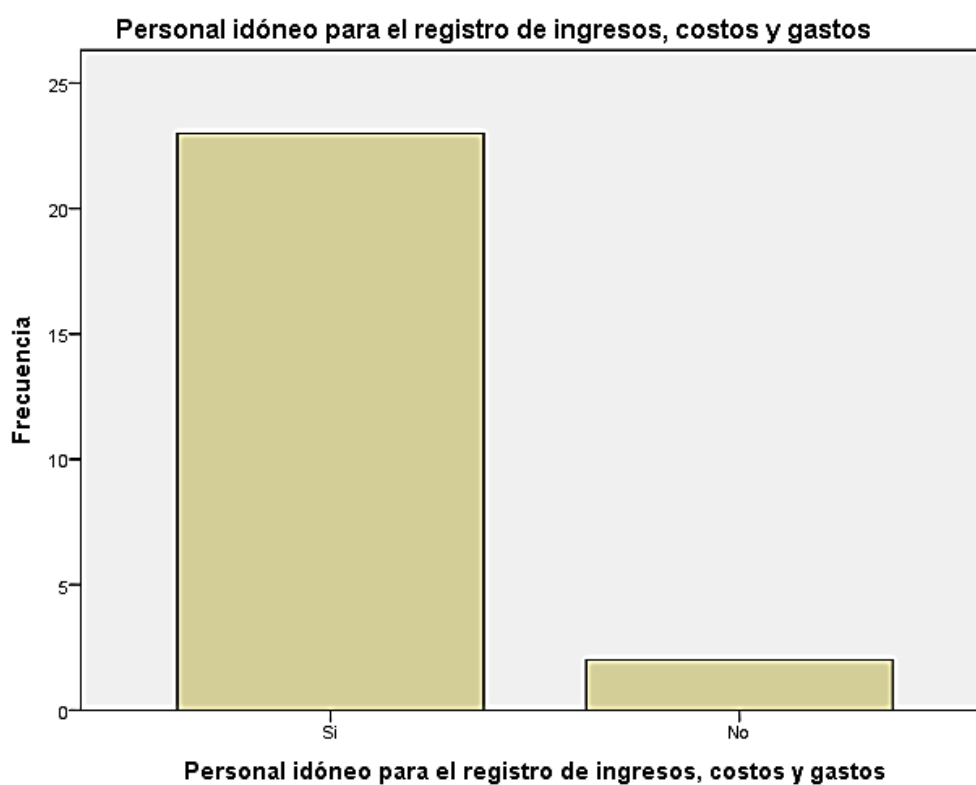


Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

Fuente: Tabla N° 25

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

Libros de contabilidad al día			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No sé	1	4,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

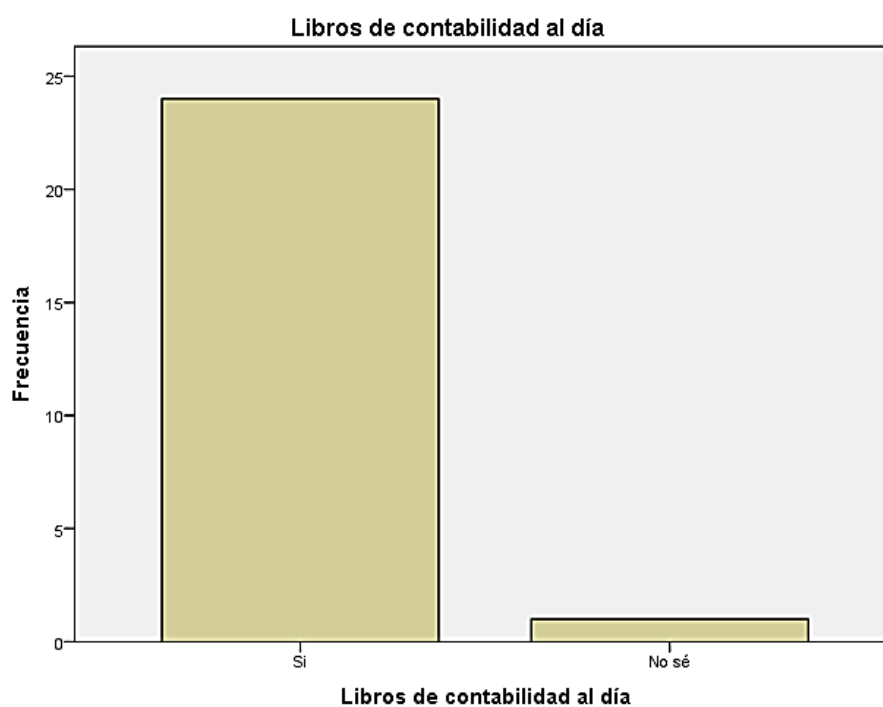


Figura 26: Libros contables al día de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 26

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

Problemas para presentar sus declaraciones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	16,0
	No	21	84,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

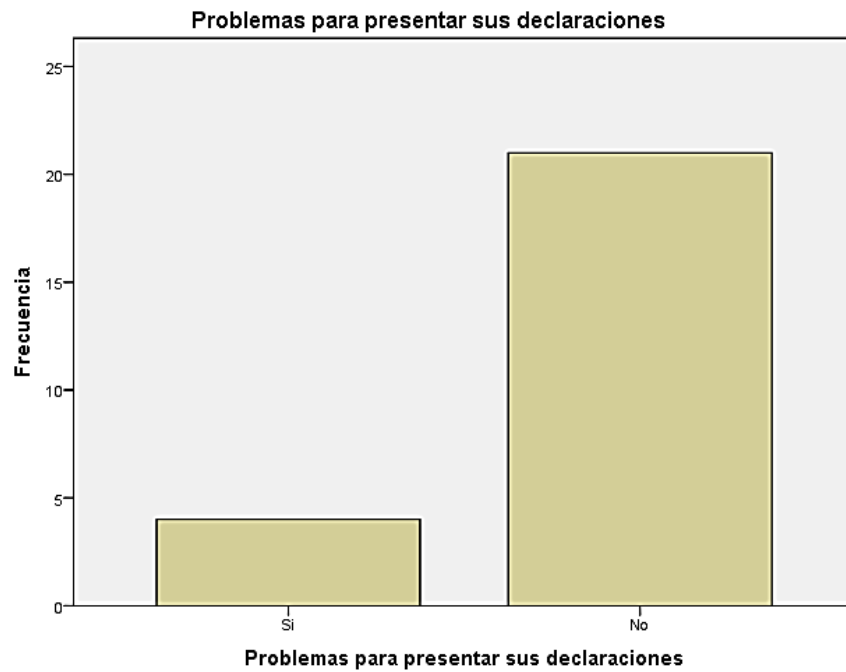


Figura 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 27

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

Tributos pagados oportunamente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No sé	2	8,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

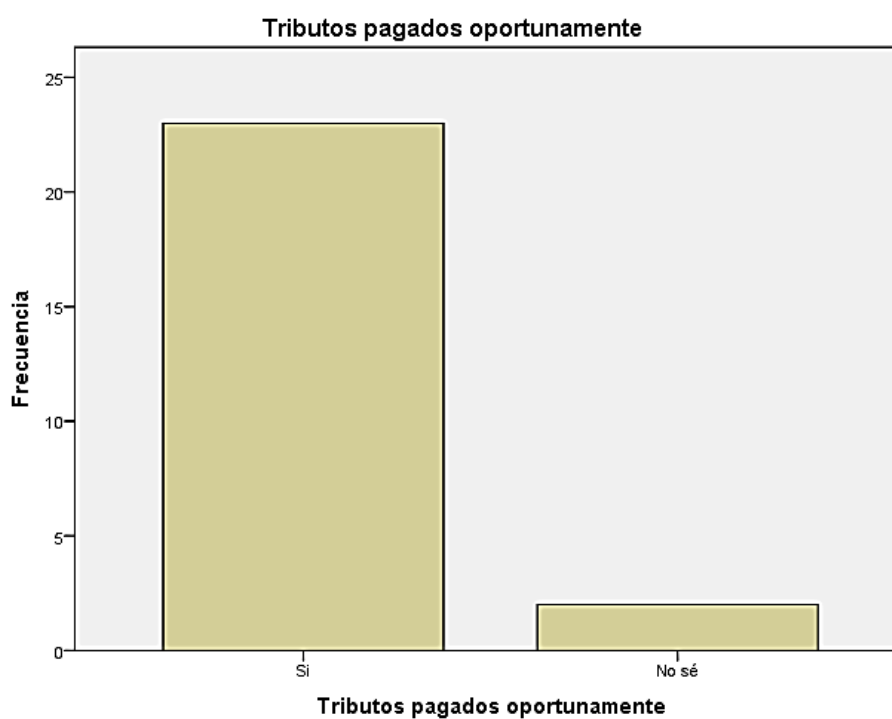


Figura 28: Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

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	3	12,0
	No sé	22	88,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

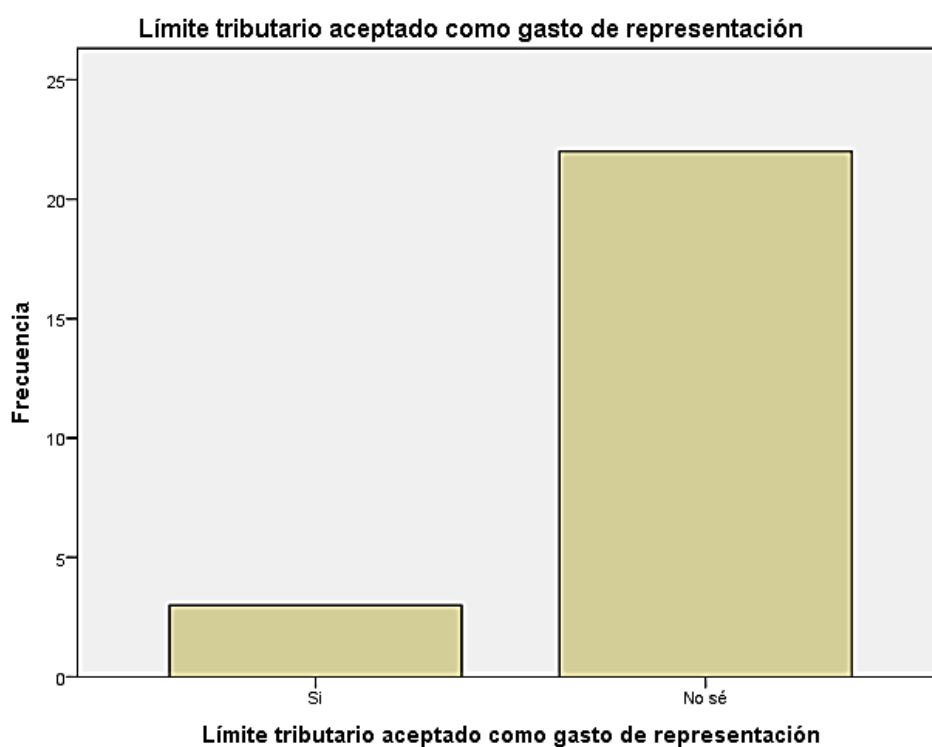


Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

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	12	48,0
	No	13	52,0
	Total	25	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	23	92,0
	No	2	8,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

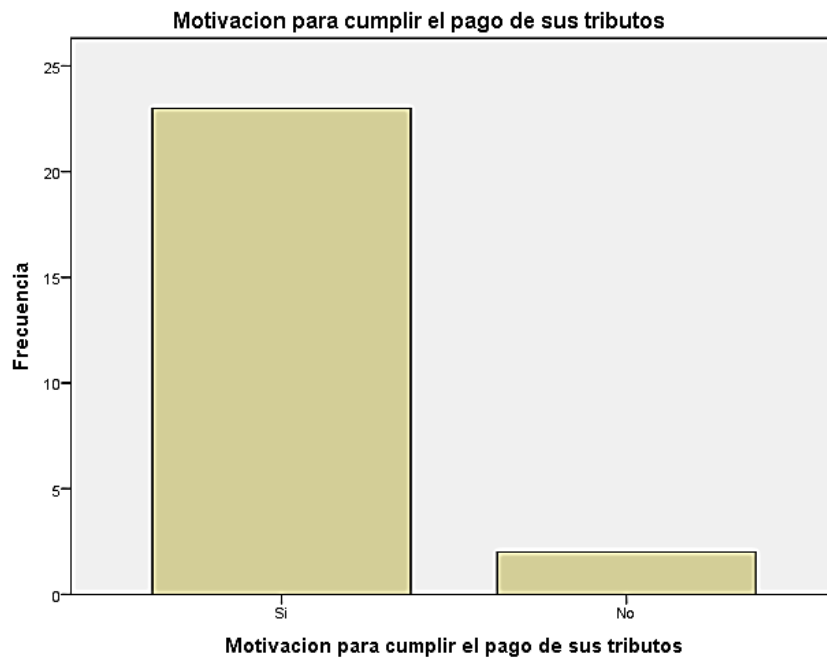


Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

Fuente: Tabla N° 31

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

Cuenta con planeamiento tributario		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

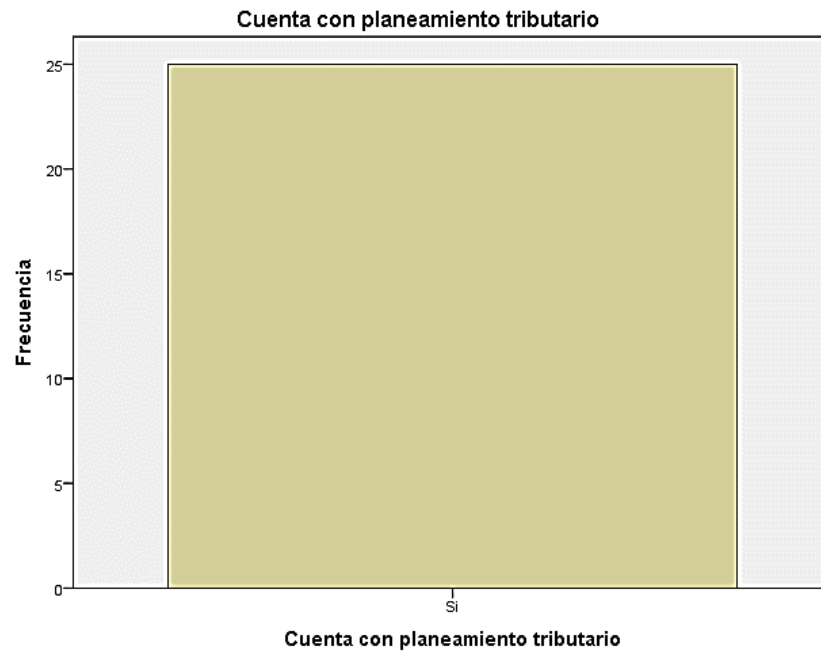


Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 32

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

La empresa cae en una evasión tributaria			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	12,0
	No	19	76,0
	No sé	3	12,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

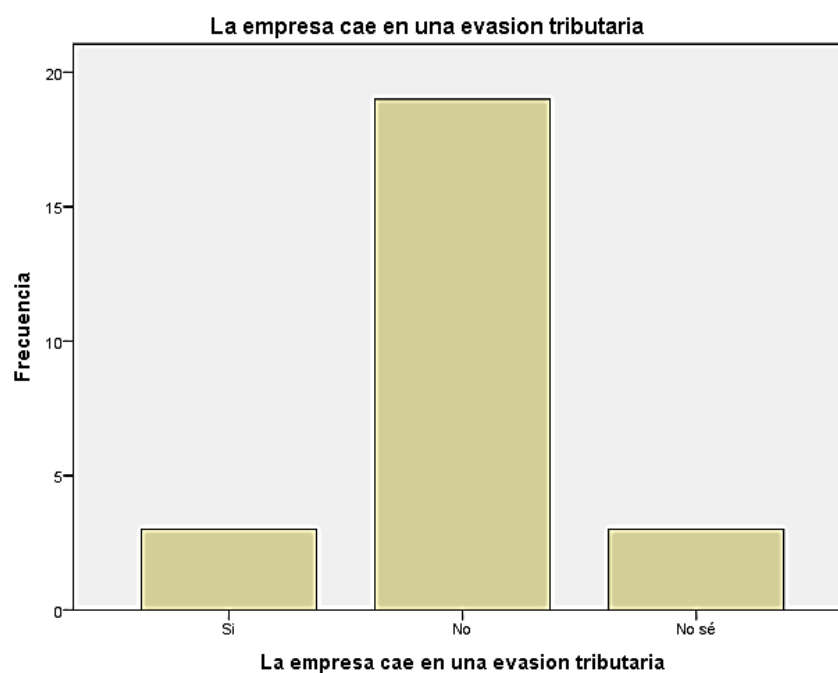


Figura 33: Evasión tributaria de las mypes del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

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 82% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 28% (07) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 72% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32% (08) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 44% (11) 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 96% (24) están basados en el rubro de imprentas (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 20% (05) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 32% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

4.2.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 16% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 36% (09) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 40% (10) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 12% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 44% (11) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

4.2.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32% (08) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que 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 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 08% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (03) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

4.2.6 Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos(Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos,

costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas o inconvenientes (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (22) no saben si existen formatos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52% (13) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (93) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 8% (02) no se sienten motivados (Ver tabla 31).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 12% (03) 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 82% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 28% (07) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 72% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32% (08) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 44% (11) 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 96% (24) están basado en el rubro imprentas (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 20% (05) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 32% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

5.1.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 16% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 36% (09) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamos de 10,000 y el 40% (10) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 12% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 44% (11) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

5.1.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32% (08) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

5.1.5 Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 08% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (03) 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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los

ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas o inconvenientes (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (22) no saben si existen formatos establecidos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52% (13) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (93) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el

8% (02) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 12% (03) 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 imprentas, siempre se hagan innovaciones, mantenerse al día en las actualizaciones digitales.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el servicio, y en la innovación con promociones.
- 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 préstamos 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 detallado 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 de la misma por parte de los mandos de la micro y pequeña empresa.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencia bibliográfica

- Amadeo Arostegui, A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. La Plata: Universidad Nacional de la Plata.
- Arinaitwe, J. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis*. Sitio Web: Journal of American Academy of Business.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Chiavenato, I. (2007). *Administración de recursos humanos*. México: McGraw-Hill Internacional.
- Cholan Calderon, A. (2012). *Incidencia del sistema de detracciones del IGV en la rentabilidad de los productores de maíz amarillo-Chepe 2011*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- CreceNegocio. (2012). *Definición de rentabilidad*. Sitio Web: Crece negocio.
- DestinoNegocio. (2016). *Fondos y opciones de financiamiento empresarial en Perú*. sitio web: <https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/fondos-y-opciones-de-financiamiento-empresarial-en-peru/>.
- Guerrero Romero, F., Portillo Durán, A., & Denny Zometa, A. (2011). *Sistema de control interno con base al enfoque caso para la alcaldía municipal de San Sebastian, departamento de San Vicente, para*

implementarse en el año 2010. San Vicente-El Salvador: Universidad de El Salvador.

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.

Kong Ramos, J., & Moreno Quilcate, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012.* Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

Layme Mamani, E. (2015). *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.* Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.

Layme Mamani, E. S. (2015). *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.* Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.

Ley 27785. (2001). *Ley Organica Del Sistema Nacional de Control y de la Contraloria General de la Republica .* Lima: Congreso de la Republica.

Maluscan Rojas, K. (2015). *Implementación del plan estratégico tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el*

ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte S.A.C. Trujillo:
Universidad Nacional de Trujillo.

Martinez, N. (2009). *Factores de rentabilidad en las decisiones financieras.*

San Carlos: Universidad Nacional Experimental Simón Rodríguez.

Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013.* Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.

Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento.* sitio web:
<https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.

Pérez Porto, J., & Merino, M. (2009). *Definición de micro empresa.* México:
Definicion.de.

Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *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.* Cartagena de indias:
Universidad de Cartagena.

Quintanilla de la Cruz, E. (2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y latinoamerica.* Lima: USMP.

Saucer, W. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success.* . sitio web: SAM Management in Practice.

Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014.* Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.

The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).

Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.

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 imprentas del distrito de Callería, 2019”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Bach. Bravo Vásquez, Yessenia

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 servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”

ARTÍCULO CIENTÍFICO

AUTOR:

Bach. Bravo Vásquez, Yessenia.

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTÍCULO CIENTÍFICO

TITULO: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”

AUTOR (A): Bach. Bravo Vásquez, Yessenia

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 imprentas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó 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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) 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 80% (20) 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 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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, printing presses of the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature, to carry it out we worked with a population of 25 and a sample of 25 microenterprises, 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 28% (07) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 64% (16) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of microenterprises; Of the surveyed microenterprises, 80% (20) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 68% (17) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, 28% (07) state that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

II. INTRODUCCIÓN

Es un método mecánico destinado a reproducir textos e imágenes sobre papel, tela u otros materiales. En su forma clásica, consiste en aplicar una tinta, generalmente oleosa, sobre unas piezas metálicas (tipos) para transferirla al papel por presión. Aunque comenzó como un método artesanal,

En el distrito de Callería el incremento de imprentas se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, como esta empresas llegan a financiarse.

Las micro y pequeñas son entidades, consideradas como una unidad económica. En nuestro país representa el 98% de la producción nacional; las mypes pueden estar constituidas por una persona natural o jurídica, y tienen como finalidad el desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes, así como la prestación de servicios. Las mypes son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional.

En el distrito de Callería, las imprentas son de suma importancia por el valor económico y de marketing que figura, para distintos negocios, la imprenta es la técnica

industrial que permite reproducir, en papel o materiales similares, textos y figuras mediante tipos, planchas u otros procedimientos.

El proceso de impresión consiste en aplicar tinta sobre los tipos y transferirla al papel por presión. Por extensión, se conoce como imprentas al lugar o taller donde se imprime.

Las mypes enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados Arinaitwe (2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas Saucer (2005).

Con respecto al financiamiento, se sabe que es un mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

Asimismo, es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse. La forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias.

Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin interés, en su totalidad o en cuotas. Las formas de financiamiento más común se sostienen en un periodo de corto y largo plazo, los cuales son pedidos en las entidades financieras y asimismo familiares. El financiamiento que se le otorga a una empresa se destina, salvo algunas excepciones, a cubrir sus necesidades de inversión para establecer una planta industrial, ampliar sus instalaciones, comprar insumos, adquirir maquinaria y equipo, etcétera, buscando reiniciar o comenzar un ciclo productivo, ampliar su capacidad de producción, exportar, innovar productos o procesos de producción, incorporar nueva tecnología, etcétera, es decir, en general lo que se busca con el financiamiento de la inversión de una empresa es poder llevar a cabo su modernización y desarrollo para que logre ser más competitiva en el mercado y aprovechar las oportunidades que este ofrece.

Por lo tanto, el financiamiento a empresas se puede considerar finalmente como una inversión que genera en el corto y largo plazo efectos diversificados sobre la producción, el ingreso y el empleo, entre otros.

Las imprentas para poder llegar a estar a la vanguardia con la tecnología y al día con sus clientes; tratan de que su trabajo sea de calidad. La gestión financiera es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, gracias a sus aportes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial.

Con respecto a la rentabilidad el término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados. Rentabilidad financiera engloba el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio. Se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Asimismo hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía. Se puede, mejorar, incrementado la deuda para que resulte mayor la diferencia entre el activo y los fondos propios, incrementando al margen y reduciendo el activo o aumentando las ventas.

Con respecto al control interno tiene como objetivo resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización.

Usualmente las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas.

Todo esto puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre

otros. Dichas situaciones podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Inclusive, muchos podrían pensar que esto no se aplica a su empresa o emprendimiento porque “nosotros somos chicos todavía”. Sin embargo, la envergadura de la organización no es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, ya que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de la organización.

Es muy importante que las micro y pequeñas empresas, se adecuen a un ambiente de control, para un mayor manejo de la gestión de control interno de la entidad.

Con respecto a los tributos estos son las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines.

En otras palabras, los tributos son los aportes que los contribuyentes hacen al Estado para satisfacer el gasto público y el cumplimiento de sus obligaciones sociales, políticas, económicas y demás que la ley le exija o estén presentes en un plan de gobierno en particular.

Los tributos suelen constituir la mayor parte de los ingresos de los Estados modernos. Los recursos obtenidos a través de ellos se utilizan no sólo para financiar las actividades propias del Estados (como pago a los funcionarios públicos, gastos de oficinas, etc.) sino que también para financiar algunas políticas económicas y sociales (como prestaciones por desempleo, inversión de escuelas públicas, etc.).

Es por eso que las imprentas de la ciudad de Pucallpa, son un negocio de mucha rentabilidad.

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

Se determinó Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019.

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

Finalmente 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.

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, 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 buscaron especificar las propiedades importantes de personas, 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 25 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro imprentas 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 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019

Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición:
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	Razón: 01 15 Más de 20
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia

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 imprentas del distrito de Callería, 2019	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 imprentas 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 imprentas 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 imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 imprentas del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas 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 Bravo (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 microempresas encuestadas el 82% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 28% (07) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 72% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32% (08) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 44% (11) 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 96% (24) están basados en el rubro de imprentas (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 20% (05) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 32% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 16% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés

mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 36% (09) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 40% (10) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 12% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 44% (11) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32% (08) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 08% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (03) 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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas o inconvenientes (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como

gastos de representación y recreativos, el 88% (22) no saben si existen formatos (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52% (13) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (93) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 8% (02) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 12% (03) 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 82% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 28% (07) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 72% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 32% (08) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria completa; y el 44% (11) 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 96% (24) están basado en el rubro de imprentas (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 20% (05) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 32% (08) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 16% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 36% (09) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 16% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 36% (09) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 40% (10) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 12% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 44% (11) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 32% (08) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 08% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (03) 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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas o inconvenientes (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (22) no saben si existen formatos establecidos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52% (13) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (93) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 8% (02) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 100% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 12% (03) 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 impresas, siempre se hagan innovaciones, mantenerse al día en las actualizaciones digitales.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el servicio, y en la innovación con promociones.
- 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 detallado 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 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 de la misma por parte de los mandos de la micro y pequeña empresa.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS

- Amadeo Arostegui, A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. La Plata: Universidad Nacional de la Plata.
- Arinaitwe, J. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis*. Sitio Web: Journal of American Academy of Business.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Chiavenato, I. (2007). *Administración de recursos humanos*. . México: Mc-Gran-Hill Internacional.

- Cholan Calderon, A. (2012). *Incidencia del sistema de detracciones del IGV en la rentabilidad de los productores de maiz amarillo-Chepe 2011*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- CreceNegocio. (2012). *Definición de rentabilidad*. Sitio Web: Crece negocio.
- DestinoNegocio. (2016). *Fondos y opciones de financiamiento empresarial en Perú*. sitio web: <https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/fondos-y-opciones-de-financiamiento-empresarial-en-peru/>.
- Guerrero Romero, F., Portillo Durán, A., & Denny Zometa, A. (2011). *Sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de San Sebastian, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010*. San Vicente-El Salvador: Universidad de El Salvador.
- 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.
- Kong Ramos, J., & Moreno Quilcate, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Layme Mamani, E. (2015). *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*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- Layme Mamani, E. S. (2015). *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*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- Ley 27785. (2001). *Ley Organica Del Sistema Nacional de Control y de la Contraloria General de la Republica*. Lima: Congreso de la Republica.
- Maluscan Rojas, K. (2015). *Implementación del plan estratégico tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio*

fiscal 2015 de la empresa Molinorte S.A.C. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

Martinez, N. (2009). *Factores de rentabilidad en las decisiones financieras*. San Carlos: Universidad Nacional Experimental Simón Rodríguez.

Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.

Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.

Pérez Porto, J., & Merino, M. (2009). *Definición de micro empresa*. México: Definicion.de.

Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *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*. Cartagena de indias: Universidad de Cartagena.

Quintanilla de la Cruz, E. (2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y latinoamerica*. Lima: USMP.

Saucer, W. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. . sitio web: SAM Management in Practice.

Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.

The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).

Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.

5.1.1 Declaración jurada

Yo, Bravo Vásquez, Yessenia; identificado con DNI N°80480202, 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 imprentas 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

.....
Bravo Vásquez, Yessenia
DNI N° 80480202

5.1.2 Matriz de consistencia

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

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 servicio, rubro imprentas 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 servicio, rubro imprentas 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 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas 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 del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.									
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.									
		Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento						
		Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.		Interés	Tasa de interés						
				Monto	Monto del crédito						
			Rentabilidad	Plazos	Plazo del crédito						
				Inversión	Inversión del crédito						
				Financiamiento	Mejora rentabilidad						
			Control Interno	Control Interno	Mejora rentabilidad						
				Impuesto	Mejora rentabilidad						
		Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad								
		Control Interno	Mejora rentabilidad								

	<p>Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.</p>		<p>Conoce control interno</p>		
			<p>Mejoraría el control interno</p>		Encuesta
			<p>Desearía control interno</p>		
			<p>Estaría dispuesto a capacitarse</p>	<p>Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad</p>	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019”.</p>	Tributos	<p>Se siente satisfecho</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Se revisan los libros</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Cuenta con personal idóneo</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Están al día los libros</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Tuvo problemas</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Los tributos, pago oportunamente</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Existen formatos establecidos</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Existen formatos establecidos, control Tributario</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta
			<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>	<p>Mejora rentabilidad</p>	Encuesta

5.1.3 Cuestionario



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 imprentas 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 Joyeria
- Rubro Lenceria
- Rubro Automotriz
- Rubro Heladerias
- 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 prestamos

- 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, Febrero de 2019

5.1.4 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,80	,577	25
Sexo del representante	1,28	,458	25
Grado de instrucción del representante legal	2,88	1,201	25
Giro del negocio	3,20	1,000	25
Antigüedad de las mypes	2,36	,638	25
Objetivo de las mypes	2,04	,455	25
Número de trabajadores de la entidad	2,68	,852	25
Obtención del financiamiento	2,24	1,393	25
Entidades donde se dan los préstamos	3,44	1,474	25
Tasa de Interés Mensual	3,76	1,128	25
Monto de crédito solicitado	2,92	,997	25
Tiempo del crédito solicitado	1,96	,841	25
Inversión del crédito financiero	2,96	,978	25
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,64	,952	25
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,408	25
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,28	,458	25
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,04	,200	25
Su empresa cuenta con control interno	1,80	,577	25
Ambiente de control en la entidad	1,44	,651	25
Mejoras del control interno	1,16	,554	25
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,76	,436	25
Capacitación sobre el control interno	1,24	,663	25
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,52	,510	25
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,16	,374	25
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,08	,277	25
Libros de contabilidad al día	1,08	,400	25
Problemas para presentar sus declaraciones	1,84	,374	25
Tributos pagados oportunamente	1,16	,554	25
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,76	,663	25
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,52	,510	25
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,08	,277	25
Cuenta con planeamiento tributario	1,04	,200	25
La empresa cae en una evasión tributaria	2,00	,500	25

5.1.5 Prueba de datos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	25	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
,745	,587	33

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante legal	Sexo del representante legal	Grado de instrucción del representante legal	Ciclo del negocio	Antigüedad de las mipes	Objetivo de las mipes	Número de trabajadores de la entidad	Oblención 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	,378	,264	,072	,317	-.127	-.051	-.145	-.108	-.141	-.101	-.017	,207	-.081	-.177	,063	-.289	-.125	-.311	-.156	-.033	-.087	-.198	-.039	-.156	,072	,231	,184	-.348	-.198	-.156	-.209	-.209
Sexo del representante legal	,378	1,000	,291	-.127	,211	-.056	-.132	,282	,303	,216	,325	,365	,268	,336	-.068	,008	-.127	,063	-.291	-.184	-.142	,044	,064	-.272	,144	-.127	,029	-.184	-.844	,064	-.184	-.127	,000
Grado de instrucción del representante legal	,264	,291	1,000	-.194	-.159	-.296	-.202	,267	,219	,070	,270	,243	,386	,288	-.204	,139	-.153	,024	-.463	-.346	,022	,351	,038	-.234	,281	-.194	,141	,030	-.247	,038	,155	-.153	,069
Ciclo del negocio	,072	-.127	-.194	1,000	-.118	-.477	,078	-.185	-.345	-.140	,017	-.238	,009	-.140	-.102	-.127	-.042	,072	-.141	-.080	,115	,553	-.212	-.089	-.060	1,000	,089	-.080	,075	-.212	-.080	-.042	,000
Antigüedad de las mipes	,317	,211	-.159	-.118	1,000	,379	,297	-.054	-.087	,067	,113	-.127	-.043	-.121	-.128	,354	-.118	-.204	-.096	,066	,024	-.213	-.087	-.251	-.170	-.118	,251	,066	,016	-.087	,066	-.118	,131
Objetivo de las mipes	-.127	-.056	-.296	-.477	,379	1,000	,249	-.082	,035	,019	,007	,004	,004	-.082	-.045	,544	-.018	-.127	,079	-.026	,050	-.310	,266	-.039	-.026	-.477	,039	,305	-.310	-.026	-.026	-.018	,183
Número de trabajadores de la entidad	-.051	,132	-.202	,078	,297	-.249	1,000	-.108	-.082	,083	,018	-.040	-.016	-.168	-.081	,078	,034	-.111	-.064	,009	-.006	-.176	-.084	-.064	,076	-.288	-.417	-.301	-.064	-.240	-.078	,000	
Oblención del financiamiento	-.145	,282	,267	-.185	-.054	-.082	-.108	1,000	,900	,701	,675	,720	,650	,885	,059	,217	-.185	,289	-.167	,056	,030	,206	,462	-.317	,056	-.185	,317	,056	,085	,462	,056	-.185	,120
Entidades donde se dan los préstamos	-.188	,303	,219	-.345	-.087	,035	-.082	,900	1,000	,467	,620	,553	,562	,741	-.184	,118	-.062	,010	-.123	-.090	-.023	,058	,014	-.208	,114	-.345	,133	,114	-.112	,014	,012	-.062	,057
Tasa de Interés Mensual	-.141	,216	,070	-.140	,067	,019	-.083	,781	,467	1,000	,686	,648	,595	,769	-.072	,297	-.140	,243	-.134	,084	,132	,191	,226	-.201	,064	-.140	,300	,064	-.191	,226	,197	-.140	,222
Monto de crédito solicitado	-.101	,325	,270	,017	,113	,007	,018	,675	,620	,886	1,000	,444	,595	,759	,143	,234	,017	-.101	-.265	-.278	-.048	,282	,249	-.411	,175	,017	,299	,175	,086	,249	,175	,017	,167
Tiempo del crédito solicitado	-.017	,365	,243	-.238	-.127	,004	,040	,720	,553	,848	,444	1,000	,555	,886	-.087	,138	,010	,155	-.347	-.165	,086	,167	,342	-.111	,014	-.238	,111	,014	-.018	,342	,014	,010	-.198
Inversión del crédito financiero	,207	,388	,386	,009	-.043	,004	-.016	,650	,562	,595	,595	,555	1,000	,744	,021	,026	-.417	,133	-.495	-.295	,074	,272	,211	-.323	,168	,009	,323	,168	-.144	,211	,168	-.417	,000
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	-.081	,336	,288	-.140	-.121	-.082	-.045	,885	,741	,769	,759	,666	,744	1,000	,086	,145	-.140	,091	-.339	-.302	-.018	,274	,316	-.299	,114	-.140	,299	,114	-.011	,316	,114	-.140	,000
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	-.177	-.088	-.204	-.102	-.138	-.045	-.168	,059	,194	-.072	,143	-.097	,021	,086	1,000	-.089	-.102	-.177	-.031	-.147	-.421	-.185	-.120	-.218	-.147	-.102	,218	,221	-.123	-.120	-.147	-.102	,000
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	,063	,008	,139	-.127	,364	,544	-.081	,217	,118	,267	,234	,138	,026	,145	-.089	1,000	-.127	,220	-.011	,144	,142	,044	,243	-.272	-.184	-.127	,272	,473	,220	,243	-.184	-.127	,364
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-.289	-.127	-.153	-.042	-.118	-.018	,078	-.185	-.082	-.140	,017	,010	-.417	-.140	-.102	-.127	1,000	-.289	,179	-.080	,115	-.075	,196	,468	-.060	-.042	-.468	-.060	,075	,196	-.060	1,000	-.417
Su empresa cuenta con control interno	-.125	,063	,024	,072	,204	-.127	,034	,289	,010	,243	-.101	,155	,133	,081	-.177	,220	-.289	1,000	-.089	,626	,132	-.087	,085	-.424	-.417	,072	,424	-.156	-.131	,085	-.156	-.289	,289
Ambiente de control en la entidad	-.311	-.281	-.463	-.141	-.096	,079	-.111	-.167	-.123	-.134	-.265	-.347	-.495	-.339	-.031	-.011	,179	-.089	1,000	,722	-.347	-.082	-.580	,212	,259	-.141	-.212	,028	,255	-.080	,028	,179	,128
Mejoras del control interno	-.158	-.184	-.346	-.060	,066	-.026	-.064	,056	-.080	,064	-.278	-.165	-.295	-.202	-.147	,144	-.060	,626	,722	1,000	-.180	-.109	-.012	-.129	-.087	-.080	,129	-.087	,109	-.012	-.087	-.080	,301
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	-.033	,142	,022	,115	,024	,050	,009	,030	-.023	,132	-.046	,086	,074	-.016	-.421	,142	,115	,132	-.347	-.180	1,000	-.081	,397	,245	-.180	,115	-.245	-.180	,081	,397	-.180	,115	-.191
Capacitación sobre el control interno	-.087	,044	,351	,553	-.213	-.310	-.006	,206	,058	,191	,282	,167	,272	,274	-.185	,044	-.075	-.087	-.062	-.109	-.081	1,000	,108	-.161	,345	,553	,161	-.109	,136	,108	,345	-.075	,000
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	-.189	,064	,038	-.212	-.087	,266	-.178	,462	,014	,226	,249	,342	,211	,316	-.120	,243	,196	,086	-.090	-.012	,397	,108	1,000	-.017	-.012	-.212	,017	-.012	,138	1,000	,283	,196	-.163
Revisión y control de LC ante una fiscalización	-.038	-.272	-.234	-.089	-.251	-.039	-.064	-.317	-.208	-.201	-.411	-.111	-.323	-.289	-.218	-.272	,468	-.424	,212	-.129	,245	-.161	-.017	1,000	-.129	-.089	-.405	-.129	-.175	-.017	-.129	,468	-.445
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	-.158	,144	,281	-.060	-.170	-.026	-.064	,056	,114	,064	,175	,014	,166	,114	-.147	-.184	-.060	-.417	,259	-.087	-.180	,345	-.012	-.129	1,000	-.060	-.273	-.087	,109	-.012	,457	-.060	,000
Libros de contabilidad al día	,072	-.127	,194	1,000	-.118	-.477	,078	-.185	-.345	-.140	,017	-.238	,009	-.140	-.102	-.127	-.042	,072	-.141	-.060	,115	,553	-.212	-.089	-.060	1,000	,089	-.060	,075	-.212	-.060	-.042	,000
Problemas para presentar sus declaraciones	,231	,029	,141	,089	,251	,039	-.288	,317	,133	,300	,299	,111	,323	,289	,218	,272	-.468	,424	-.212	,129	-.245	,161	,017	-.405	-.273	,089	1,000	,129	-.161	,017	,129	-.468	,445
Tributos pagados oportunamente	-.104	-.184	,030	-.060	,066	,305	-.417	,056	,114	,064	,175	,014	,166	,114	,221	,473	-.060	-.156	,028	-.087	-.180	-.109	-.012	-.129	-.087	-.060	,129	1,000	,109	-.012	-.087	-.060	,000
Límite tributario aceptado como gasto de representación	-.348	-.044	-.247	,075	,016	,310	,301	,065	,112	-.191	,096	-.018	-.144	-.011	-.123	,230	,075	-.131	,265	,109	,081	,136	,138	-.175	,109	,075	-.161	,109	1,000	,138	-.345	,075	,000
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	-.188	,064	,038	-.212	-.087	,266	-.178	,462	,014	,226	,249	,342	,211	,316	-.120	,243	,196	,086	-.090	-.012	,397	,108	1,000	-.017	-.012	-.212	,017	-.012	,138	1,000	,283	,196	-.163
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	-.158	-.184	,155	-.060	,066	-.026	-.240	,056	,012	,197	,175	,014	,166	,114	-.147	-.184	-.060	-.156	,028	-.087	-.180	,345	,283	-.129	,457	-.060	,129	-.087	-.345	,283	1,000	-.060	,000
Cuenta con planeamiento tributario	-.289	-.127	-.153	-.042	-.118	-.018	,078	-.185	-.082	-.140	,017	,010	-.417	-.140	-.102	-.127	1,000	-.289	,179	-.080	,115	-.075	,196	,468	-.060	-.042	-.468	-.060	,075	,196	-.060	1,000	-.417
La empresa cae en una evasión tributaria	-.209	,000	,069	,000	,131	,183	,000	,120	,057	,222	,167	-.198	,000	,000	,000	,364	-.417	,289	,128	,301	-.161	,000	-.163	-.145	,000	,000	,445	,000	,000	-.163	,000	-.417	1,000

	Edad_representante legal	Sexo	Grado de instrucción	Giro del negocio	Antigüedad_mypes	Objetivo_mypes	Número de	Obtención del financiamiento	Entidades financieras	Tasa de interés	Monto crédito	Tiempo del crédito	Inversión del crédito	Rentabilidad del financiamiento	Rol
1	De 18 a 30...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
2	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si
3	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No
4	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si
5	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
6	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Otros	De 4...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	No
7	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si
8	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Generar in...	Más ...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
9	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
12	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	No
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro servi...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 1...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4...	Ninguna	Otros	No realizo ...	De 15000	Largo Plazo	Mejoramie...	Si	Si
18	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si	No
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Otros	Más ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más ...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si

	Edad_representante legal	Sexo	Grado de instrucción	Giro del negocio	Antigüedad_mypes	Objetivo_mypes	Número de empleados	Obtención del financiamiento	Entidades financieras	Tasa de interés	Monto crédito	Tiempo del crédito	Inversión del crédito	Rentabilidad del financiamiento	Rol
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
12	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	No
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro servi...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 1...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4...	Ninguna	Otros	No realizo ...	De 15000	Largo Plazo	Mejoramie...	Si	Si
18	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si	No
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Otros	Más ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más ...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Impr...	Más de 21 ...	Generar in...	Más ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si
23	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Impr...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 4...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No
25	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Impr...	Más de 21 ...	Otros	Más ...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si
26															
27															