



---

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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Nogueira Guimaraez, Solays Malu Thais

**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 compra y venta de pasajes aéreos 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 poder disfrutar de mi familia.

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 apoyarme en cada decisión, a la vida porque me demuestra lo hermosa que es la vida y lo justa que puede llegar a ser.

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

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

**A mis padres**

Gracias a su apoyo constante y permanente,  
porque siempre estuvieron a mi lado  
brindándome su apoyo y sus consejos para hacer  
de mí una mejor persona.

## 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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años, el 51.4% (18) 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 74.3% (26) 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 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) 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 31.4% (11) 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 45.7% (16) 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, service sector, purchase and sale of air tickets in the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature, to carry it out we worked with a population of 35 and a sample of 35 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: With regard to the entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 31.4% (11) of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 51.4% (18) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 74.3% (26) 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 37.1% (13) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 42.9% (15) considers that profitability has improved with financing (See Table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, it is established that 31.4% (11) ensure that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed micro-enterprises, it is established that 45.7% (16) 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 Latinoamericano.....	28
2.1.3 Nacional .....	33
2.1.4 Regional .....	38
2.1.5 Local.....	43
2.2 Bases teóricas.....	49
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	49
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	50
2.2.3 Teoría del control interno.....	53
2.2.4 Teoría de los tributos.....	58
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	59
2.2.6 Aerolíneas.....	62



2.3	Marco conceptual.....	64
2.3.1	Servicio.....	64
2.3.2	Financiamiento.....	64
2.3.3	Rentabilidad.....	64
2.3.4	Control interno.....	65
2.3.5	Tributos.....	65
III.	METODOLOGÍA.....	66
3.1	Diseño de la investigación.....	66
3.2	Población y muestra.....	67
3.2.1	Población.....	67
3.2.2	Muestra.....	67
3.3	Definición y operacionalización.....	67
3.4	Técnicas e instrumentos.....	71
3.4.1	Técnica.....	71
3.4.2	Instrumento.....	72
3.5	Plan de análisis.....	72
3.6	Matriz de consistencia.....	73
3.7	Principios éticos.....	75
3.7.1	Respeto por la personas.....	75
3.7.2	Beneficencia.....	76
3.7.3	Justicia.....	76
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	77
4.1	Resultados.....	77
4.1.1	Respecto a los empresarios.....	77
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.....	80

4.1.3	Respecto al financiamiento .....	84
4.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	90
4.1.5	Respecto al control interno.....	94
4.1.6	Respecto a los tributos.....	99
4.2	Análisis de resultados .....	110
4.2.1	Respecto a los empresarios .....	110
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	110
4.2.3	Respecto al financiamiento .....	110
4.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	112
4.2.5	Respecto al control interno.....	112
4.2.6	Respecto a los tributos.....	113
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	116
5.1	Conclusiones.....	116
5.1.1	Respecto a los empresarios .....	116
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	116
5.1.3	Respecto al financiamiento .....	117
5.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	117
5.1.5	Respecto al control interno.....	118
5.1.6	Respecto a los tributos.....	119
5.2	Propuesta.....	121
5.2.1	Respecto a los empresarios .....	121
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	121
5.2.3	Respecto al financiamiento .....	122
5.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	122
5.2.5	Respecto al control interno.....	123

5.2.6	Respecto a los tributos.....	123
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	126
6.1	Referencia bibliográfica.....	126
6.2	Anexos .....	130
6.2.1	Carátula .....	130
6.2.2	Artículo científico .....	131
6.2.3	Declaración jurada.....	156
6.2.4	Matriz de consistencia.....	157
6.2.5	Cuestionario .....	159
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	164
6.2.7	Tabla de datos.....	165

## 8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	77
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	78
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	79
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes .....	80
Tabla 5: Antigüedad de las mypes .....	81
Tabla 6: Objetivo de las mypes .....	82
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes .....	83
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes .....	84
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	85
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	86
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	87
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	88
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes .....	89
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento. ....	90
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno .....	91
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. ....	92
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años .....	93
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno.....	94
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes .....	95
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	96
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes.....	97
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	98
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración.....	99
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	100

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	101
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	102
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo de las mypes ..	103
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración .....	104
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	105
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	106
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	107
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	108
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes. ....	109

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	77
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	78
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	79
Figura 4: Giro del negocio de las mypes .....	80
Figura 5: Antigüedad de las mypes.....	81
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	82
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes .....	83
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes. ....	84
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes. ....	85
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	86
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	87
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes. ....	88
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes . ....	89
Figura 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento.....	90
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno. ....	91
Figura 16: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con los tributos que pago. ....	92
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	93
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno .....	94
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	95
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes. ....	96
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes . ....	97
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	98
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración . ....	99
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad. ...	100

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos .....	101
Figura 26: Libros contables al día de las mypes .....	102
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo de las mypes.	103
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración . .....	104
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario .....	105
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa .....	106
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	107
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	108
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes .....	109

## **I. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de pasajes aéreos, son empresas que poco a poco han ido calando demanda en la población ucayalina.

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

Una aerolínea, línea aérea o compañía aérea es una empresa que se dedica al transporte de pasajeros o carga —y, en algunos casos, animales— por avión.

El mundo de las líneas aéreas es complejo. Existen compañías que se dedican a transportar pasajeros y carga de forma regular, mientras que también hay otras empresas que transportan a sus clientes o grupos de clientes de la forma puntual acordada entre ellos.

La compra y venta de pasajes aéreos se da por medio de agencias de viaje, las cuales con permisos especiales. Logran la venta de pasajes para personas que no pueden acceder a un medio tecnológico.

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

Sarmiento (2016), Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones siendo incluso a veces contradictorios. Durante largo tiempo, la metodología consistió en



el apalancamiento basado en las hipótesis fundamentales de Modigliani & Miller (1958), Donde los últimos son los únicos que afirman la ausencia del impacto del financiamiento sobre el valor de la firma, después muchos autores explican teóricamente el caso contrario. La primera explicación está dada por las teorías tradicionales al comienzo de los años 60's, las cuales afirman la existencia de una estructura óptima de capital, que resulta de un arbitraje entre las economías impositivas relacionadas a la deducción de los gastos financieros y a los riesgos de quiebra: en estos aspectos fue donde avanzaron los teóricos al demostrar la existencia de un equilibrio entre costos y las ventajas del endeudamiento.

Con respecto a la rentabilidad, es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo (el ejercicio) producen los capitales utilizados en el mismo, o sea, la comparación entre la renta generada y los capitales invertidos para obtenerla. Existen distintos tipos de rentabilidades, según la categoría de resultado que se considere en el numerador y el capital o fondo del denominador, podemos obtener tantos ratios como queramos. Las más utilizadas son la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Según Fernández (2016), La rentabilidad económica es la productividad promedio obtenida por cada una de las operaciones que realiza dicha compañía. Otro nombre por el cual se le conoce es: rentabilidad del activo, o la ganancia que se genera por cada sol que se invierte en dicha empresa.

Puesto que la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido, es decir, que mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros, si aplicamos el término rentabilidad a una empresa, esta sería eficiente cuando no desperdiciase sus recursos. Cada empresa utiliza recursos financieros para obtener beneficios. Estos

recursos son, por un lado, el capital (que aportan los accionistas) y, por otro, la deuda (que aportan los acreedores).

Con respecto al control interno es el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales. En consecuencia, deberá concebirse y organizarse de tal manera que su ejercicio sea intrínseco al desarrollo de las funciones de todos los cargos existentes en la entidad, y en particular de las asignadas a aquellos que tengan responsabilidad del mando.

Busca promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta. Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos. Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones. Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información. Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.

De la misma manera promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo

y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado. Promover que se genere valor público a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

El riesgo es la posibilidad que un evento ocurra u afecte adversamente el cumplimiento de objetivos. La evaluación del riesgo se refiere a un proceso permanente a fin de que la entidad pueda prepararse para enfrentar dichos eventos. La evaluación del riesgo comprende los principios de definición de los objetivos e identificación y evaluación de los riesgos, determinación de la gestión de riesgos, evaluación de la probabilidad de fraude y evaluación de sucesos o cambios que afecten al sistema de control interno.

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

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

Se planteó el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejoras del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir propuestas de mejoras del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejoras del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuesta de mejora de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

Se justifica este trabajo que busca describir las características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las mypes, para poder

ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencialización de las empresas.

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

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacional**

##### **Financiamiento**

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

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

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

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

Los resultados demuestran que la mayor parte de empresarios acuden a bancos, y a ONG's, en busca de recursos para financiar sus actividades productivas. Únicamente un porcentaje mínimo se ha acercado a las cooperativas.

La mayoría de empresarios que participaron en esta investigación afirman que las mayores dificultades que tuvieron al momento de solicitar un préstamo fueron los trámites y requisitos que solicitan las financieras, además consideran que las tasas de intereses que cobran son algunas de las causas por la que no utilizarían préstamos. El estudio también demuestra que la tasa promedio que cobran las instituciones financieras es de un 20 al 30% anual, no obstante los representantes de instituciones financieras entrevistados indicaron aplicar los porcentajes de intereses en función del monto prestado. Al realizar una comparación, con relación a la tasa porcentual que el empresario estaría dispuesto a pagar se concluye que la mayoría de empresarios están de acuerdo que se aplique un 10% anual, mientras que algunos empresarios indicaron que el 12% es un porcentaje ideal.

El pequeño empresario del sector confección no aplica la planeación en el desarrollo de su actividad productiva y financiera lo cual limita las posibilidades de acceso a fuentes de financiamiento externo con tasas de interés aceptables, y en consecuencia difícilmente logra trascender y aprovechar las oportunidades de mercado, un porcentaje alto de entrevistados manifiesta que han venido operando de forma empírica. En consecuencia dejan una puerta abierta para que la competencia, el fraude o la pérdida de productividad entren con

facilidad, aun cuando se tengan elementos positivos a su favor tales como la facilidad de conseguir financiamiento proveniente de anticipos de clientes.

En referencia al destino de los créditos otorgados, empresarios y representantes de instituciones financieras coincidieron que la canalización de los recursos ha sido para la compra de materia prima. Tal como se observó un porcentaje mínimo invierte en maquinaria y tecnología. Para la mayoría de representantes de instituciones financieras la mala administración de los recursos es una de las causas principales por la que el empresario cae en morosidad.

Los empresarios dedicados a la confección utilizan ambos tipos de maquinaria tanto eléctricas como mecánicas, no obstante un porcentaje mínimo utiliza maquinaria eléctrica, de manera que el sector confección presenta necesidades de inversión en maquinaria automatizada que les permita ser más productivos y por ende más competitivos.

### **Rentabilidad**

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

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



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

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

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

### **Control interno**

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

La empresa no dispone de un Sistema de Control Interno adecuado a sus necesidades de manera que le permita desarrollar sus actividades de forma apropiada. Los empleados desconocen los procesos administrativos correctos que se deben seguir para el eficaz cumplimiento de cada actividad dentro de la empresa. Los trabajadores operativos no tienen conocimiento de los beneficios sociales que les

asisten dentro de la empresa, debido a que el sistema de comunicación no es óptimo, así como también por el desinterés que muestran con respecto a estos temas.

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

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

### **Tributos**

Almeida (2017), en su tesis denominada “Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión” de la universidad de Lérida, en donde sostiene lo siguiente:

La mayoría de estrategias contra la evasión han sido enfocadas en base al concepto tradicional del control a posteriori, es decir, cuando ya se produjo el fraude fiscal. Así, la Administración Tributaria determina vía cálculos y cruce de información los contribuyentes que han incumplido, procediendo a partir de entonces, por medio de un sistema de alarmas, al envío de requerimientos e incoación de procedimientos de inspección.

Este tipo de estrategia funciona de forma más eficiente si el contribuyente tiene la percepción de que es alta la probabilidad de ser detectado en la defraudación. A diferencia del sistema de control a posteriori, la presente investigación cambia de paradigma apostando

por una fórmula más basada en el concepto de prevención, consistente en un control previo o a priori.

Es decir, un control que faculte a la Administración Tributaria para impedir que las actuaciones de evasión resulten efectivamente llevadas a cabo. Para ello es necesario involucrar de forma sincronizada a los siguientes actores: 1) Contribuyente comprador; 2) Contribuyente vendedor; 3) Administración Tributaria; 4) Instituciones financieras. Esto solo puede lograrse utilizando tecnología, lo que significa que años atrás hubiera sido impensable este tipo de control, pues no se contaba con las plataformas electrónicas e informáticas dotadas de las características necesarias.

En la actualidad, el deseable objetivo de controlar la economía oculta y la evasión solo depende de ciertas decisiones por parte de las instancias políticas, tales como cambios en la normativa tributaria e inversión tecnológica en las Administraciones Tributarias.

Los casos más típicos de evasión en materia de economía oculta practicados en Ecuador mantienen un patrón común, el cual ha sido identificado, a partir de la determinación de la situación actual, mediante la utilización de encuestas, grabaciones, bases de datos y observación de empresas y particulares.

El resultado al que se ha llegado al simular la situación actual es que los niveles de economía subterránea y fraude fiscal en Ecuador son coherentes, comparativamente, con los presentados públicamente por la Administración Tributaria en años anteriores, tras considerar el

crecimiento económico, el desempleo y las medidas adoptadas por la Administración para afrontar el problema.

### **2.1.2 Latinoamericano**

#### **Financiamiento**

Illanes (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”, en donde sostiene:

Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño.

Asimismo en el modelo de Heckman en dos etapas realizado, se constata el uso de un mayor nivel de apalancamiento que estos toman cuando son accionistas (nivel de ROE aumenta debido al nivel de apalancamiento de la firma y los gerentes socios tienden a tener un mayor nivel de deuda). Por otro lado si el administrador es hombre tiene un efecto positivo en los niveles de deuda que posee una empresa pero un efecto negativo en la rentabilidad de ésta que se podría deber a factores que por otras habilidades presentes en los gerentes que no han sido controladas y que son más comunes en las mujeres gerentes.

Asimismo, obtenemos que la empresa que posee gerentes con estudios universitarios tiene efectos significativos en el ROE pero

negativos. Se podría explicar la influencia negativa de los estudios superiores por la existencia de otras variables que caracterizan al gerente que no han sido controladas, como por ejemplo los niveles de esfuerzo, coeficiente intelectual o habilidades blandas. En caso contrario, cuando el gerente se capacitó durante el año, se encuentra un efecto positivo en el ROE que se puede deber a que un gerente que se ha capacitado en el año logra mayores eficiencias en la operación y con ello aumenta la rentabilidad de la compañía.

El tamaño de las compañías si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

En el modelo de Heckman tenemos que un mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, debido a que los activos fijos pueden servir de garantías para tener mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo (capital de trabajo principalmente).

### **Rentabilidad**

Días (2013), en su tesis denominada “Producción, comercialización y rentabilidad de la naranja (*Citrus aurantium*) y su relación con la economía del cantón La Maná y su zona de influencia, año 2011” en el país de Ecuador, en donde se concluye lo siguiente:

Mediante la investigación el Cantón La Maná es una zona muy productora de naranja existiendo un gran número de productores pequeños medianos los cuales producen de forma tradicional o sea no realizan planificación de su producción.

Luego de realizar un análisis se llega a la conclusión que al realizar un estudio a la producción, comercialización y rentabilidad de la naranja se ha identificado que los agricultores tienen muy poca asistencia técnica por parte de las instituciones encargadas del sistema agrícola hacia el agro, así como escaso apoyo de organizaciones de desarrollo.

Luego de aplicar el Instrumento investigativos se pudo apreciar que existe un mercado potencial, que está dispuesto a adquirir y comercializar todos los productos agropecuarios procedentes de la agricultura, los posibles consumidores potenciales están representados por intermediarios mayoristas consumidores tanto locales como nacionales.

De igual manera, se evidenció en el estudio económico que las ganancias y el flujo de efectivo autosuficiente están en capacidad de cumplir con sus compromisos financieros y demás costos que se generan con la operatividad de la producción.

### **Control interno**

Melo & Uribe (2017), en su tesis denominada “Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S”, en donde sostiene:

De acuerdo al análisis realizado a los procedimientos y buenas prácticas de control interno para el proceso de contabilidad en organizaciones de prestación de servicios, se propone implementar un procedimiento de control que evalúe el desarrollo y la identificación de los factores de riesgos y acciones de control en el proceso contable de la empresa SAJOMA S.A.S., el cual involucra las etapas para la revelación de la información financiera, de acuerdo a las actividades de identificación, clasificación, registro y ajustes de la información financiera y la elaboración de los estados financieros.

Conforme al diagnóstico realizado sobre la situación actual del proceso de contabilidad en la empresa SAJOMA S.A.S. de acuerdo a la metodología del informe COSO, se identifica la concentración de funciones en los procesos que lleva a cabo la Coordinadora Administrativa y Financiera, representado una indebida segregación de funciones en el proceso, lo que puede dar pie a posibles fraudes. Se recomienda: Implemente por parte de la administración, los procedimientos de control contables propuestos en el presente trabajo de investigación, lo cual facilitará el manejo y control de la información financiera, y a su vez, crear confianza ante terceros frente a la razonabilidad de las cuentas.

Diseñar, implementar y socializar con todo el personal, las políticas, procedimientos e instructivos de control documentados para

cada uno de los procesos operativos y administrativos que lleven a cabo, lo que permitirá estandarizar los procesos, unificar criterios y que el personal de la entidad realice sus funciones adecuadamente siendo costo eficiente en la ejecución de las mismas.

### **Tributos**

Salinas (2016), en su tesis denominada “Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja”, en donde sostiene lo siguiente:

La empresa no cuenta con un Reglamento Específico para el desarrollo de las actividades del Área Operativa, todo queda a criterio de la persona encargada de estos procesos.

La empresa no cuenta con procedimientos claros y precisos para desarrollar las actividades, así como tampoco cuenta con delegación de funciones para cada una de las personas que integran la empresa.

No existe un fondo de Caja chica para los gastos menores tomando los valores recaudados de la venta del día para realizar pagos pequeños.

Desde la Existencia Legal de la empresa no se han desarrollado auditorías de manera que le permitan al gerente conocer varios aspectos y tomar medidas correctivas de ser necesario.

La elaboración de procedimientos de control en las actividades que desarrolla la empresa tanto en el ámbito Administrativo, Operacional, Contable y Tributario, han logrado prevenir y neutralizar riesgos, que permitan cumplir a cabalidad con las leyes y regulaciones aplicables a la Estación de Servicios



### **2.1.3 Nacional**

#### **Financiamiento**

Ore (2018), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015", en donde sostiene:

La mayoría de los autores revisados, establecen que las principales características del financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú, son: Las Mypes para desarrollar sus actividades de comercio recurren al autofinanciamiento y financiamiento de terceros, fundamentalmente del sistema bancario; que dicho financiamiento es de corto plazo y que es utilizado como capital de trabajo.

Al respecto, se recomienda que se promueva más el financiamiento a las Mypes en el Perú y que se simplifiquen los requisitos y procedimientos de la obtención de crédito en las instituciones financieras bancarias. Las características más importantes del financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL”, de la ciudad de Cañete, son las siguientes:

La empresa estudiada utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos, le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Además, este financiamiento ha permitido invertir más en capital de trabajo y ampliación de local mejorando así

los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada.

Al respecto, se recomienda que en la empresa “Inversiones los Ángeles SRL”, de la ciudad de Cañete, siga financiándose con entidades bancarias que son las que ofrecen las tasas de interés más bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal e informal; y así poder generar un buen historial crediticio a favor de la empresa y en el futuro se les facilite la obtención de crédito en mayor proporción; también, se recomienda que los créditos sean de largo plazo, para que la empresa pueda invertir en activos fijos, para que pueda crecer y desarrollarse aún más. Respecto a la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coinciden respecto a la fuente del financiamiento, debido a que tanto las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio, recurren al financiamiento de terceros a través de entidades financieras bancarias y no bancarias.

Asimismo, coinciden respecto a las facilidades en el otorgamiento de créditos, dado que tanto las Mypes en general y a empresa del caso de estudio, recurren al sistema bancario, que les exige mayores garantías, pero que sin embargo, les cobran menores tasas de interés.

Al respecto, se recomienda que tanto las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa del caso, al no contar con financiamiento propio, se financien con entidades bancarias, que si bien son exigentes en la documentación, les ofrecen bajos intereses, además de poder generar un historial crediticio que les abrirá las puertas en un

futuro crédito a solicitar; también se recomienda que los préstamos a solicitar sean de corto y largo plazo; sobre todo de largo plazo, para que las Mypes puedan crecer y desarrollarse.

En conclusión, tanto de las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio “Inversiones los Ángeles SRL” de la ciudad de Cañete, cuentan con dos tipos de financiamiento: Autofinanciamiento (interno) y financiamiento externo que es del sistema bancario fundamentalmente; no obstante que exigen mayores garantías, pero les cobran menos tasas de interés en comparación con el sistema financiero no bancario formal (Cajas municipales y rurales, entre otros); además generan, un historial crediticio que pueden utilizar en un futuro para acceder a nuevos créditos. Permitiendo así, invertir más en capital de trabajo y ampliación de sus locales, lo que les permitirá obtener mayores ingresos y un mayor crecimiento empresarial. Finalmente, se recomienda que las autoridades de nuestro país sigan apostando por el desarrollo y crecimiento de las Mypes, brindándoles mayor acceso a los créditos financieros, con bajas tasas de interés, asesoramiento y apoyo en las finanzas, para promover su desarrollo.

### **Rentabilidad**

Vásquez (2015), en donde sostiene “Análisis de la rentabilidad de las únicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015”, en donde sostiene:

Los objetivos previstos en el presente trabajo de investigación, se cubrieron a través del estudio, análisis e interpretación de la información obtenida, de lo cual se pudo inferir lo siguiente: Las

U.N.I.C.A.S. de Mochumí, creadas en el 2007, cuentan con 222 familias aproximadamente, las cuales incrementan su capital mensualmente a través de la compra de acciones. Se dedican exclusivamente a la colocación de préstamos. A la fecha cuentan con 17 U.N.I.C.A.S., de las cuales seleccionaremos 10 (categoría “A” y “A-1”) para implementar un mercado en la ciudad de Mochumí.

Las 10 U.N.I.C.A.S. poseen un capital de S/..350,166.05, del cual disponen para otorgar sus préstamos. El proyecto del mercado requiere una inversión de S/.112,000, los cuales según las proyecciones mostradas se recuperaban en un plazo de 2 años, cuando el mercado se encuentre posicionado y sea sostenible. Por estos motivos se le plantea la implementación de un mercado, ya que el rubro de comercio genera buenas utilidades y porque la competencia a nivel de mercados es baja (solo existe un mercado en Mochumí, el Mercado Central de Abastos).

El dinero invertido se recuperara en 2 años, y se no se tomara más del 50% del capital de cada U.N.I.C.A.S. para que puedan seguir otorgando préstamos.

### **Control interno**

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

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

análisis inferencial logra establecer significancia estadística; es decir que:

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

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

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

### **Tributos**

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

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de

formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped. Los autores Becerra & Quilla (2017) y lo publicado por el Correo ( 2017) coinciden que en el sector hotelero existe informalidad debido a que los establecimientos no se constituyen ante SUNAT para no pertenecer a los Regímenes Tributarios, para no tener que pagar los impuestos y los tributos correspondientes, agregando a esto que los que si logran formalizarse no cumplen con la entrega de comprobantes de pago los cuales son merecedores de multa y/o cierre de locales por parte de SUNAT y además no cumplen con cancelar sus tributos de acuerdo a los cronogramas estipulados.

#### **2.1.4 Regional**

##### **Financiamiento**

García (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016”, en donde sostiene:

Del 100% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 18 y 60 años; El 40% de los representantes

legales encuestados son del sexo masculino, El 30% tiene grado de instrucción secundaria completa, el 30% poseen superior no universitaria completa, 55% son casados y el 45% son solteros.

El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial, el 10% tiene tres años y el 15% tiene un año y dos años 25% respectivamente. El 90% manifestaron que sus Mypes dedicadas al rubro boticas son formales y el 10% son informales. El 60% poseen más de tres trabajadores permanentes, el 30% poseen más de tres trabajadores permanentes, y el 10% tienen dos trabajadores permanentes.

El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial, el 10% tiene tres años y el 15% tiene un año y dos años 25% respectivamente.

El 90% manifestaron que sus Mypes dedicadas al rubro boticas son formales y el 10% son informales. El 60% poseen más de tres trabajadores permanentes, el 30% poseen más de tres trabajadores permanentes, y el 10% tienen dos trabajadores permanentes.

Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 15% obtuvo su crédito de las entidades no bancarias, en el año 2016 el 60% fue a corto plazo, y el 5% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local.

Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus Mypes son: el 25% no recibió capacitación para el otorgamiento del crédito, el 70% tuvieron un curso de capacitación, Con respecto al personal que recibió algún tipo de

capacitación el 65% ha recibido alguna capacitación, El 80% considera que la capacitación como empresario es una inversión.

El 90% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa, el 95% cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa y el 90% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro en los 02 últimos años.

### **Rentabilidad**

Alviz (2014), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio-Estudios Contables, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013”, en donde sostiene:

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria completa. El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 53% posee entre dos a más de tres trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por obtención de ganancias.

El 82% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio; el 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 el 66% manifestaron que obtuvieron el crédito financiero del Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2012 el 100% de los créditos solicitado fueron corto plazo; en el año 2013 el 100% manifestaron que el crédito obtenido fue del Banco



de Crédito, Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 67% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y el 3% en capital de trabajo.

El 67% manifestó que no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 76% manifestó que recibió entre dos a más de cuatro capacitaciones en los dos últimos años; el 59% de los representantes encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación, el 60% manifestaron que su personal ha recibido entre uno a más de tres cursos de capacitación; el 100% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión; el 82% declararon que no consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al servicio que otorgan en sus microempresa.

### **Control interno**

Moreno (2017), en su tesis denominada “Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene:

Según los resultados más relevantes, se establece, que el 97% conoce la ley del control interno, el 51% si pone en práctica el principio de eficiencia, el 54% si pone en práctica el principio de eficacia, el 67% si aplica el principio de economía; es decir poco más de la mitad de los empleados-administrativos de la Universidad Nacional de Ucayali, si

conoce y tienen en cuenta las normas del control interno; el 74% si aplica el principio de responsabilidad, el 54% si aplica el principio de transparencia, el 51% si aplica el componente de ambiente de control, el 54% si aplica el componente de actividades de control, el 77% si aplica el componente de monitoreo, es decir los empleados-administrativos de la Universidad Nacional de Ucayali conocen y tienen en cuenta los principios y componentes del control interno.

Según los resultados más relevantes, el 72% si aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la Universidad, el 67% si aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen de los recursos financieros, el 52% si adopta las características de la información financiera: utilidad, el 57% si aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 53% si aplica las características de información financiera: provisionalidad, el 53% si aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 64% si aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen y características de los recursos financieros, el 59% si aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 61% si aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 82% si aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 89% si aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros; es decir estos resultados nos muestran que en la Universidad Nacional de Ucayali el marco conceptual de la información

financiera poco más de la mitad lo cumple permitiéndoles cumplir y mostrar resultados en sus gestión.

### **Tributos**

Abanto , Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

#### **2.1.5 Local**

##### **Financiamiento**

Taricuarima (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas para bebés del distrito de Manantay, 2016” en donde sostiene:

La tendencia a solicitar y recibir financiamiento de las micro y pequeñas empresas es creciente.

Las micro y pequeñas empresas estudiadas y encuestadas manifiestan que presentan mayor beneficio (77,8%) las entidades bancarias.

Los créditos recibidos por las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés estudiadas y encuestadas han sido invertidos en mayores proporciones en: capital de trabajo (66,7%).

Las micro y pequeñas empresas en el sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés estudiadas y encuestadas son formales en una proporción del (100%).

Las micro y pequeñas empresas en el sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés estudiadas y encuestadas el motivo de la formación de empresa es para obtener ganancias (100%) Las micro y pequeñas empresas en el sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés estudiadas y encuestadas solicitan sus préstamos a corto plazo en mayor proporción (48,9%) y a largo plazo en menor proporción (33,3%)

### **Rentabilidad**

Curicó & Góngora (2017), en su tesis denominada “Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017” en donde sostiene lo siguiente:

La aplicación del estadístico coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.871 positiva alta y significativo siendo  $p=0.00 < 0.01$  es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Planeamiento estratégico financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL. Del 100% de encuestados refiere que el 43.42% de encuestados refiere que siempre realizan planeamiento estratégico financiero, seguido 39.75% en nivel casi siempre, 14.50% casi nunca y 2.33% nivel nunca. Asimismo, se observa que el 45% de encuestados refiere que siempre existe rentabilidad, seguido 10.97% en nivel casi nunca, 43.47% casi siempre y 0.56% nivel nunca.

La aplicación del estadístico de coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.782 positiva alta y significativo siendo  $p=0.00 < 0.01$  es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Planes de acción se relaciona significativamente con rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL. Del 100% de encuestados, el 47.50% de encuestados refiere que siempre elaboran sus planes de acción, seguido del 36.25% en nivel casi siempre y el 16.25% nivel casi nunca.

La aplicación del estadístico de coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.757 positiva y significativo siendo  $p=0.00 < 0.01$  es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se

concluye: No existe relación significativa entre los objetivos y Rentabilidad en la Empresa Grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017. Del 100% de encuestados, el 40% de encuestados refiere que casi siempre los objetivos se logran, seguido del 38.75% en nivel siempre, 16.25% nivel casi nunca y el 5% nivel nunca

### **Control interno**

Crespo (2017), en la tesis “Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016”, donde sostiene:

Según los resultados más relevantes, se establece, que conocen la ley del control interno, el 90% no precisa si se pone en práctica el principio de eficiencia, el 95% si pone en práctica el principio de eficacia, si aplican el principio de economía; es decir los empleados-administrativos de la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali, si conoce y tienen en cuenta las normas del control interno; si aplica el principio de responsabilidad, transparencia, se aplica el componente de ambiente de control, actividades de control, monitoreo, es decir los empleados-administrativos de la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali conocen y tienen en cuenta los principios y componentes del control interno.

Según los resultados más relevantes, el 67% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali, si se aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen de los

recursos financieros, si se adopta las características de la información financiera: utilidad, confiabilidad, provisionalidad, suministro de información, si se aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen y características de los recursos financieros, evaluar la solvencia y liquidez, formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros; es decir estos resultados nos muestran que en la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali, si se aplica el marco conceptual de la información financiera permitiéndoles cumplir y mostrar resultados en sus gestión.

### **Tributos**

Gonzales (2018), en su tesis denominada “La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

Los resultados hallados confirman el objetivo principal de la investigación, en el cual la cultura tributaria incide en la recaudación del impuesto a la renta en los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017, con un nivel de correlación medio ( $r=0.313$ ) y es positiva (directa), por lo que a mayores niveles de cultura tributaria se entienden que habrá mayor recaudación. Asimismo, al analizar la significación, vemos que es de 0,002, por lo que se cumple que sea menor a 0,05 e incluso es menor a

0,01, lo que indica que la correlación que se ha establecido es significativa.

Al identificar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes observamos que predomina el nivel medio con 57% de los casos; que se contrasta con los resultados obtenidos de las dimensiones cognitiva con una prevalencia del nivel medio de 68% de los casos, la dimensión afectiva con un 47% y la conductual en un 42% de los casos, los mismos que representan los niveles de conocimientos, los sentimientos y conductas de los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de la ciudad de Pucallpa en el período 2017.

Se recomienda que se debe seguir realizando estudios sobre la relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto a la renta, a fin de seguir validando el instrumento de medición utilizado, de tal manera que se pueda ampliar las líneas de investigación y corroborar los enfoques teóricos que explican tal relación. La cultura tributaria es de suma importancia para combatir la evasión, la informalidad, la corrupción y el contrabando, el mismo que repercute en la recaudación, no solo del impuesto a la renta sino de los demás impuestos, por tanto, la SUNAT de la ciudad de Pucallpa, debe de realizar campañas de proyección para incentivar la educación tributaria en cooperación con universidades, municipalidades, institutos superiores y la sociedad civil, a contribuyentes y ciudadanía en la ciudad de Pucallpa



## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Financiamiento por medio de los inventarios: se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo. Para este fin se puede recurrir al depósito en almacén público, el almacenamiento en la fábrica, el recibo en custodia, la garantía flotante y la hipoteca. El acreedor tiene derecho a tomar posesión de esta garantía en caso de que la empresa incumpla con su obligación de pago

#### **Financiamientos a largo plazo**

Según Conexionesan (2016), la hipoteca es una propiedad inmueble que es puesta en garantía de pago de un crédito, por lo general otorgado por un banco. En caso de incumplimiento de pago el acreedor puede ejecutar la hipoteca y hacerse de la propiedad del inmueble entregado en garantía.

Acciones: son papeles que acreditan la participación patrimonial o de capital de un accionista en la organización. El propietario o los socios pueden vender parcial o totalmente su participación accionaria y

así financiar un proyecto de la empresa. También se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.

**Bonos:** es un instrumento certificado mediante el cual el emisor del bono o prestatario, por lo general una sociedad anónima, se compromete a pagar una suma específica y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.

**Arrendamiento financiero:** es un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario). A esta última se le permite el uso de los bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica. Conexionesan (2016)

### **2.2.2 Teoría de la rentabilidad**

Es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo (el ejercicio) producen los capitales utilizados en el mismo, o sea, la comparación entre la renta generada y los capitales invertidos para obtenerla. Existen distintos tipos de rentabilidades, según la categoría de resultado que se considere en el numerador y el capital o fondo del denominador, podemos obtener tantos ratios como queramos. Las más utilizadas son la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Según Mercale (2012), Es la utilidad que se obtiene por el patrimonio, independientemente de la repartición del resultado. Dicha rentabilidad puede tomarse como una medida más apropiada para los propietarios y accionistas, este tipo de ratio se utiliza para saber cuál ha

sido el beneficio neto que se ha generado por la inversión que los propietarios han ido realizando

Esta incertidumbre se conoce como riesgo. La única razón para elegir una inversión con riesgo ante una alternativa de ahorro sin riesgo es la posibilidad de obtener de ella una rentabilidad mayor.

A iguales condiciones de riesgo, hay que optar por la inversión con mayor rentabilidad.

A iguales condiciones de rentabilidad, hay que optar por la inversión con menos riesgo.

Por tanto, cuanto más riesgo se asume en una inversión, más rentabilidad se exige para que sea atractiva para los inversores.

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que en 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, de lo contrario, cuando la rentabilidad económica es inferior al coste de las deudas (el capital ajeno rinde menos en la empresa de lo que cuesta) se produce el efecto contrario: el endeudamiento erosiona o aminora la rentabilidad del capital propio.

Según Sapag (1993), Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores:

El valor actual neto Conocidos por sus iniciales como VAN, el cual mide la rentabilidad del proyecto en valores monetarios que excede a la rentabilidad deseada después de recuperar toda la inversión. Este indicador se caracteriza por comparar los ingresos y los egresos del proyecto en un solo momento de tiempo. Sanchez (1997), Interpreta al VAN como la suma de los resultados del ejercicio de la actividad en cada periodo. Dichos resultados han sido actualizados, descontándoles las distorsiones que hacen que cada valor no sea equivalente al otro. Es decir se trae al presente los resultados del flujo década para cada periodo, independientemente de si estos son positivos o negativos. Para Franco (2001), el VAN es el mejor método de evaluación económica, pues tiene como característica fundamental considerar toda la vida del proyecto y pondera los flujos de efectivo de acuerdo con el momento en los que se producen, gracias al exponente del denominador de la fórmula.

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

Análisis de sensibilidad El análisis de sensibilidad consiste en suponer algunas situaciones o escenarios en lo que algunos (o incluso todos) factores o variables pueden estar sujetos a variaciones que afecten la rentabilidad del proyecto. Las proyecciones a precios financieros y valores económicos de un proyecto están sujetas a un alto

grado de incertidumbre debido a un entorno voluble. Es por esto que se recomienda que todo proyecto sea sometido a las técnicas del análisis de sensibilidad a fin de volver a calcular la medida del valor del proyecto. Alegre (2003). Según Horngreen, Datar, & Foster (2007) “es una técnica de supuestos (¿qué pasara si...?) Que los gerentes utilizan para examinar cómo cambiaría un resultado si no se llega a la información pronosticada original o si cambia una suposición subyacente.” Es empleada para tomar decisiones inmediatas, donde éstas pueden ser optimizadas en ganancias frente a situaciones cotidianas, como la reducción de costos

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

Se entiende por control interno el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales. En consecuencia, deberá concebirse y organizarse de tal manera que su ejercicio sea intrínseco al desarrollo de las funciones de todos los cargos existentes en la entidad, y en

particular de las asignadas a aquellos que tengan responsabilidad del mando

### **Objetivos del control interno**

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

### **Importancia del control interno**

- La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a

la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.

- El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

### **Componentes y principios**

#### **Ambiente de control**

El ambiente de control se refiere al conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del Control Interno, incluidas las normas de conducta que se espera. Un buen ambiente de control tiene un impacto sustantivo en todo el sistema general de Control Interno. El ambiente de control comprende los principios de integridad y valores éticos que deben regir en la entidad, los parámetros que permitan las tareas de supervisión, la estructura organizativa alineada a objetivos, el proceso para atraer, desarrollar y retener a personal

competente y el rigor en torno a las medidas de desempeño, incentivos y recompensas.

### **Evaluación de riesgo**

El riesgo es la posibilidad que un evento ocurra u afecte adversamente el cumplimiento de objetivos. La evaluación del riesgo se refiere a un proceso permanente a fin de que la entidad pueda prepararse para enfrentar dichos eventos. La evaluación del riesgo comprende los principios de definición de los objetivos e identificación y evaluación de los riesgos, determinación de la gestión de riesgos, evaluación de la probabilidad de fraude y evaluación de sucesos o cambios que afecten al sistema de control interno.

### **Actividades de control**

Las actividades de control se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos de la entidad. Para ser efectivas deben ser apropiadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un periodo determinado y tener un costo adecuado, que sea razonable y relacionado directamente con los objetivos del control. Las actividades de control se dan en todos los procesos, operaciones, niveles y funciones de la entidad (y pueden ser preventivas o detectivas). Se debe buscar un balance adecuado entre la prevención y la detección en las actividades de control. Las acciones correctivas son un complemento necesario para las actividades de control.

Las actividades de control comprenden los principios de desarrollo de actividades de control para mitigar los riesgos, control



sobre la tecnología de la información y comunicación y el establecimiento de políticas para las actividades de control.

### **Información y comunicación**

La información y comunicación para mejorar el control interno se refiere a la información necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo las responsabilidades de Control Interno que apoyen el logro de sus objetivos. La administración obtiene/genera y utiliza la información relevante y de calidad a partir de fuentes internas y externas para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del Control Interno.

La comunicación es el proceso continuo de suministro, intercambio y obtención de información necesaria.

- La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde en toda la entidad, que fluye hacia arriba, hacia abajo y en toda la entidad. Esto permite al personal recibir un mensaje claro de la alta dirección sobre el hecho que las responsabilidades de control deben ser tomadas en serio.
- La comunicación externa permite la entrada de información relevante de fuera y proporciona información a las partes externas en respuesta a las necesidades y expectativas. La información y comunicación para mejorar el control interno comprende los principios de obtención y utilización de información relevante y de calidad, comunicación interna para apoyar el buen funcionamiento del sistema de control interno y

comunicación con partes externas sobre aspectos que afectan el funcionamiento del control interno.

### **Actividades de supervisión**

Las actividades de supervisión del Control Interno se refieren al conjunto de actividades de autocontrol incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión (o seguimientos) de la entidad con fines de mejora y evaluación. El sistema de Control Interno debe ser objeto de supervisión para valorar la eficacia y calidad de su funcionamiento en el tiempo y permitir su retroalimentación. Las evaluaciones continuas, evaluaciones independientes o una combinación de ambas son usadas para determinar si cada uno de los componentes y sus principios está funcionando.

#### **2.2.4 Teoría de los tributos**

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

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

resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

### **2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas**

Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter general, bajo el esquema siguiente:

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.
- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV.  $\pi$  Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial

- Medidas tributarias para la competitividad empresarial.  
En el aspecto tributario. Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de recuperación anticipada del Impuesto General a las Ventas y dispone que mediante Resolución Ministerial del sector competente se aprobará a las personas naturales o jurídicas que califiquen para el acogimiento a este régimen, así como los bienes, servicios y contratos de construcción que permitirán la recuperación anticipada del IGV para cada convenio; recordemos que anteriormente debía ser aprobado por Resolución Suprema refrendada por el Ministro de Economía y Finanzas, lo que hacía más engorroso el trámite correspondiente. Igualmente, se modifica la Ley del Impuesto a la Renta en lo que se refiere a la forma de llevar la contabilidad de acuerdo a los ingresos brutos anuales del perceptor de rentas de tercera categoría, así como los requisitos para deducir tributariamente los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación, sea que estén o no vinculados al giro de negocio de la empresa de acuerdo a lo que se establezca en el reglamento.
- Se norma los requisitos para que las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentren en el régimen general tengan derecho a un crédito tributario por los

gastos de capacitación que realicen en favor de sus trabajadores, siempre que dicho gastos no excedan del 1% de su planilla anual. Además, se modifica el Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado, permitiendo que puedan acogerse a éste las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en dicha norma. Finalmente, se transfiera a la SUNAT la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) creado por Decreto Supremo 008-2008-TR. Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con subsanar la infracción. En el aspecto laboral. Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las

micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción, con el objeto de impulsar el emprendimiento y permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de éstas unidades económicas. Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

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

### **2.2.6 Aerolíneas**

Una aerolínea, línea aérea o compañía aérea es una empresa que se dedica al transporte de pasajeros o carga —y, en algunos casos, animales— por avión.

El mundo de las líneas aéreas es complejo. Existen compañías que se dedican a transportar pasajeros y carga de forma regular, mientras que también hay otras empresas que transportan a sus clientes o grupos de clientes de la forma puntual acordada entre ellos

En general, las aerolíneas se pueden clasificar según el tamaño de la red de rutas que operan y sus frecuencias:

- **Aerolíneas regionales:** Operan aviones de capacidad media y baja, en rutas cortas o con baja demanda, o con frecuencias altas. Generalmente solo realizan vuelos locales y rara vez internacionales; por ejemplo podemos citar a Alaska Central Express, Alpine Air Express, etc . La mayor parte de las aerolíneas de bajo costo se incluyen en este grupo.
- **Aerolíneas de red:** Operan una flota amplia con muchos tipos de aviones de diversos tamaños, desde pequeños aviones regionales hasta jumbos para vuelos trascontinentales. Se caracterizan por tener una red que combina vuelos de larga distancia con vuelos de media y corta distancia, según el modelo de centros de conexión hubs. La mayor parte de las aerolíneas de bandera y tradicionales se incluyen en este tipo.
- **Aerolíneas de gran escala:** Se dedican principalmente a realizar vuelos de larga duración o gran densidad entre los principales aeropuertos internacionales del mundo, y en algunos casos cubren destinos en cada uno de los continentes, con excepción de la Antártida. Sus flotas se caracterizan por poseer aeronaves de gran capacidad.

Es difícil clasificar a muchas aerolíneas en un grupo concreto, ya que según su evolución podrían pertenecer a varios. Muchas aerolíneas

de gran escala o de red franquician su marca a aerolíneas regionales para que cubran su red de vuelos locales, especialmente con aviones de menos de 100 plazas de capacidad

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Servicio**

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

### **2.3.2 Financiamiento**

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

### **2.3.3 Rentabilidad**

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



#### **2.3.4 Control interno**

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

#### **2.3.5 Tributos**

Los tributos son ingresos de derecho público que consiste en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente por el Estado, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir. Su fin primordial es el de obtener los ingresos necesarios para el sostenimiento del gasto público, sin perjuicio de su posibilidad de vinculación a otros fines.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño de la investigación**

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 35 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 35 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

## **3.3 Definición y operacionalización**

<b>variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición:</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 Nogueira (2019)**

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnica**

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

### **3.4.2 Instrumento**

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

### **3.5 Plan de análisis**

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



### 3.6 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO		
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.		
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas	Características
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>			
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.						Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Interés	Tasa de interés						
			Monto	Monto del crédito						
			Plazos	Plazo del crédito						
			Rentabilidad	Inversión	Inversión del crédito					
				Financiamiento	Mejora rentabilidad					
				Control Interno	Mejora rentabilidad					
			Control Interno	Impuesto	Mejora rentabilidad					
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad					
		Conoce control interno	Mejora rentabilidad							
						<b>TÉCNICA</b>				
						Encuesta				
						Encuesta				
						Encuesta				

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

### **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

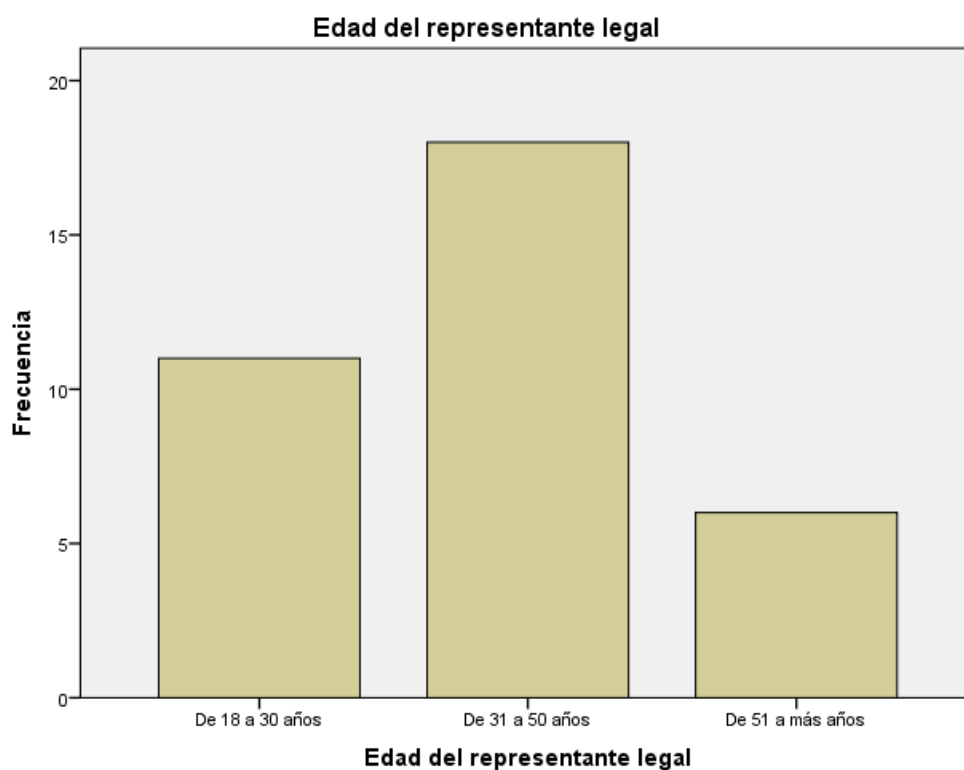
### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los empresarios

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	11	31,4
	De 31 a 50 años	18	51,4
	De 51 a más años	6	17,1
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



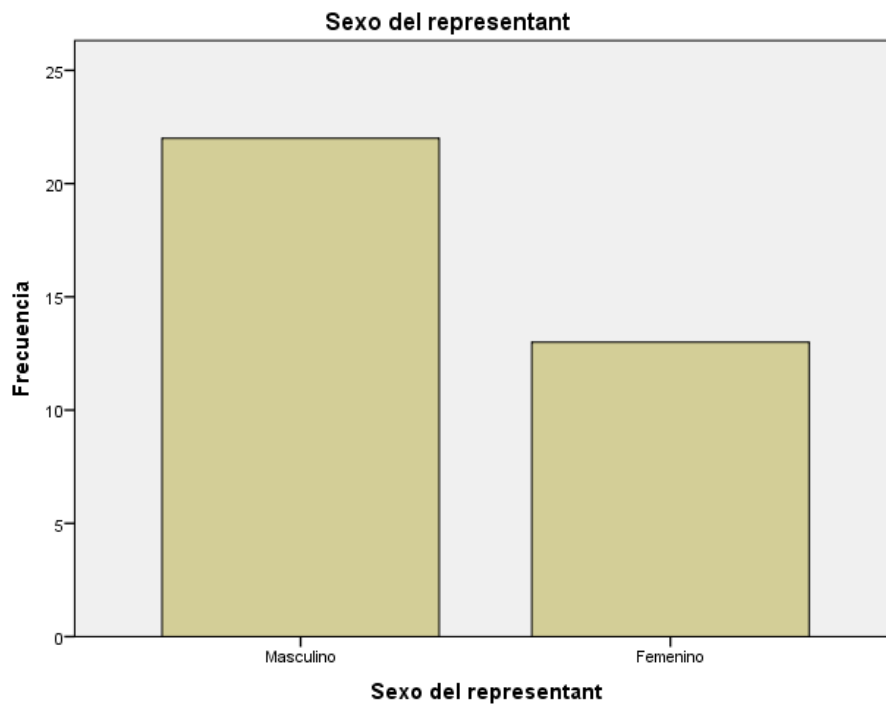
**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 01

**Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Sexo del representante		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	22	62,9
	Femenino	13	37,1
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



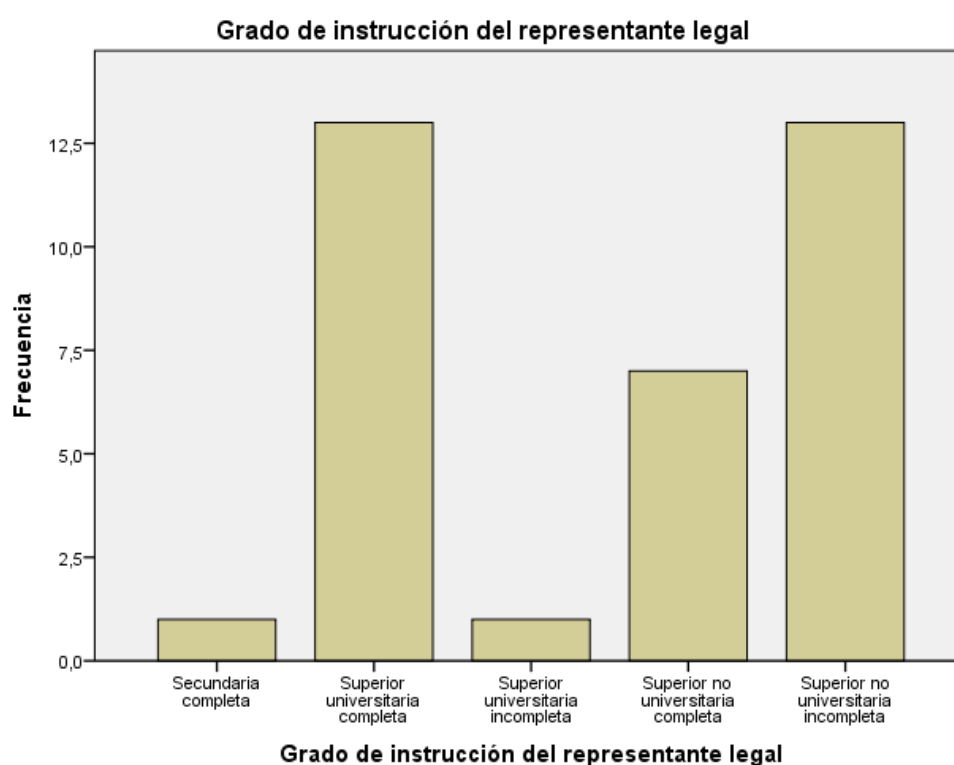
**Figura 2:** Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 02

**Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	1	2,9
	Superior universitaria completa	13	37,1
	Superior universitaria incompleta	1	2,9
	Superior no universitaria completa	7	20,0
	Superior no universitaria incompleta	13	37,1
	Total	35	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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019

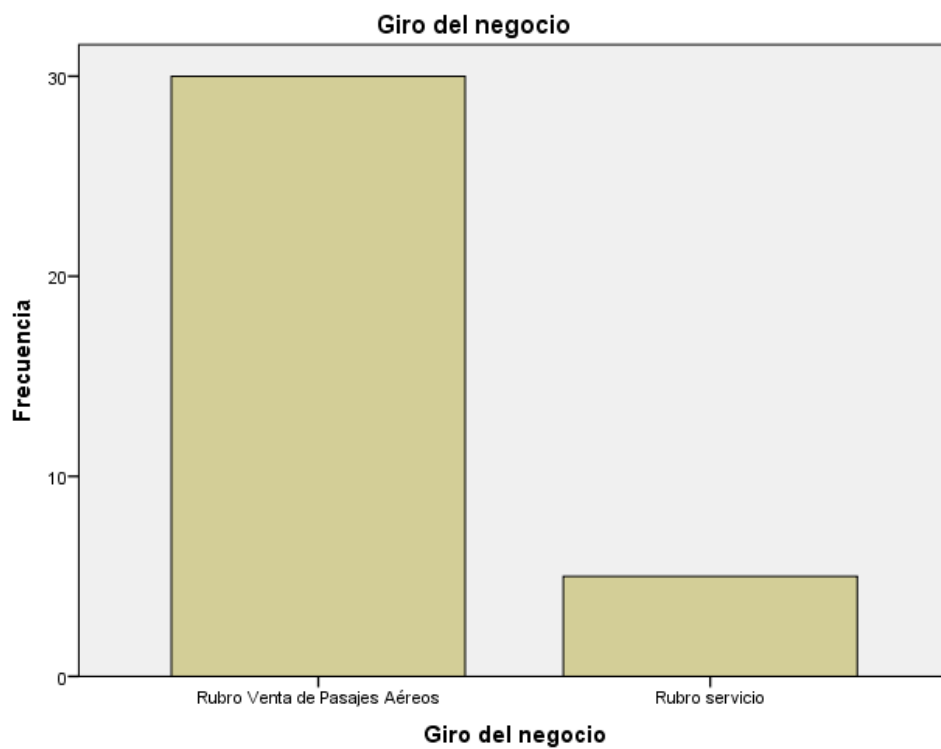
**Fuente:** Tabla N° 03

#### 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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro Venta de Pasajes Aéreos	30	85,7
	Rubro servicio	5	14,3
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 4:** Giro del negocio de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

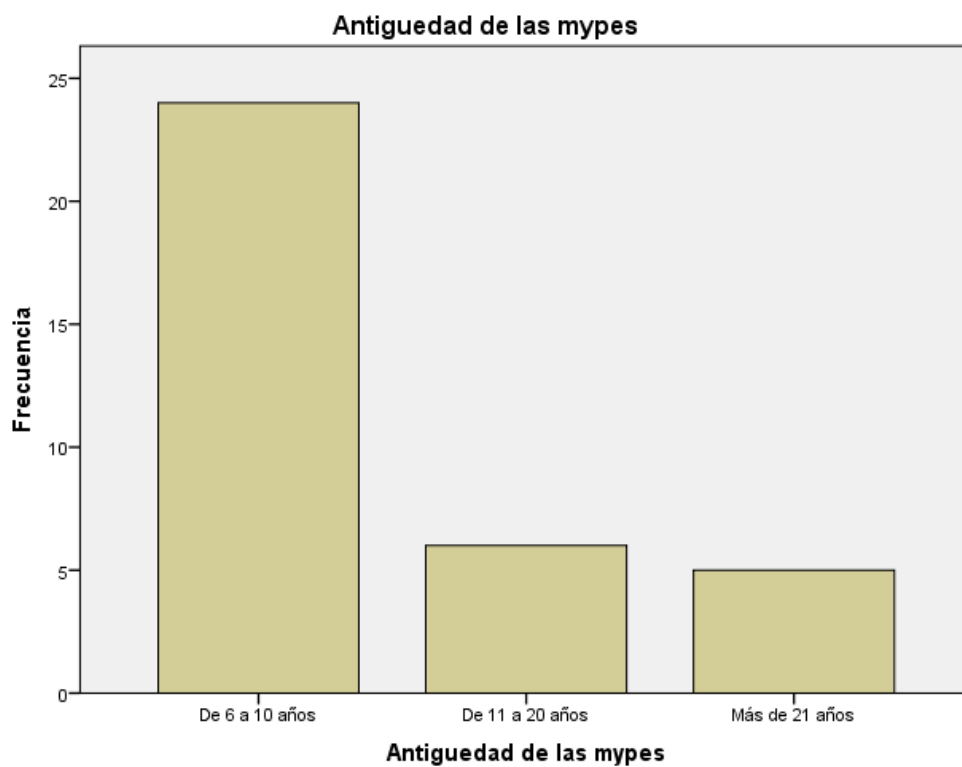
**Fuente:** Tabla N° 04



**Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

<b>Antigüedad de las mypes</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	24	68,6
	De 11 a 20 años	6	17,1
	Más de 21 años	5	14,3
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



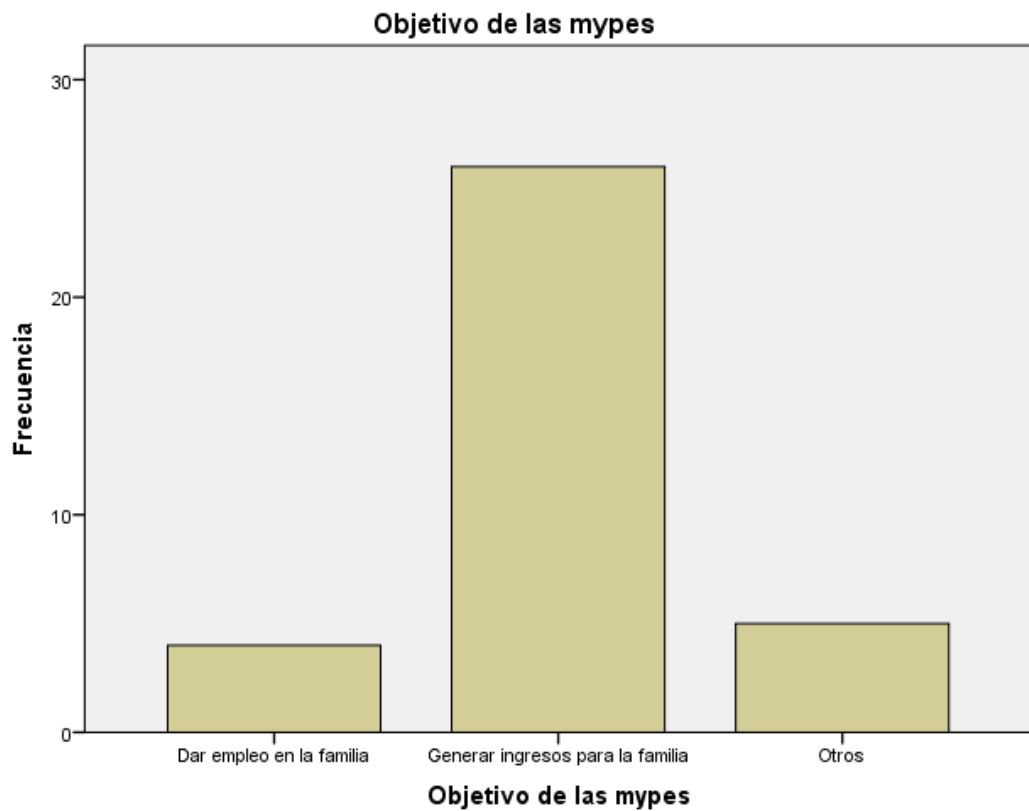
**Figura 5:** Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 05

**Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	4	11,4
	Generar ingresos para la familia	26	74,3
	Otros	5	14,3
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



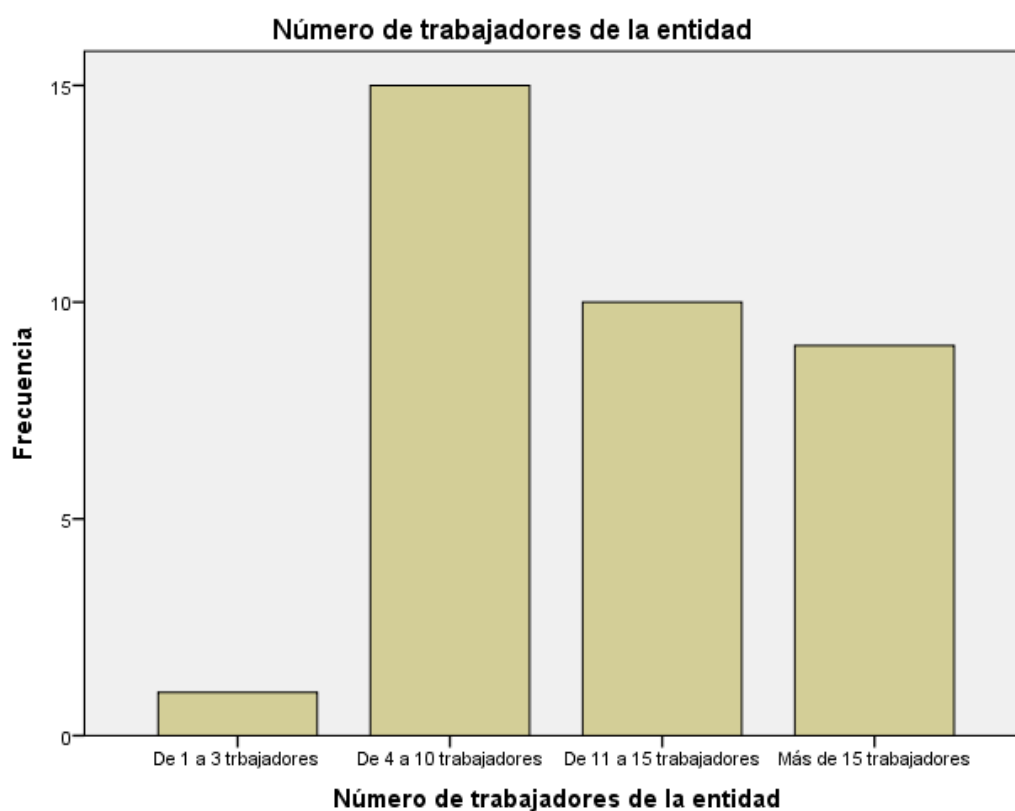
**Figura 6:** Objetivo de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 06

**Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 trabajadores	1	2,9
	De 4 a 10 trabajadores	15	42,9
	De 11 a 15 trabajadores	10	28,6
	Más de 15 trabajadores	9	25,7
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 7:** Número de trabajadores de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

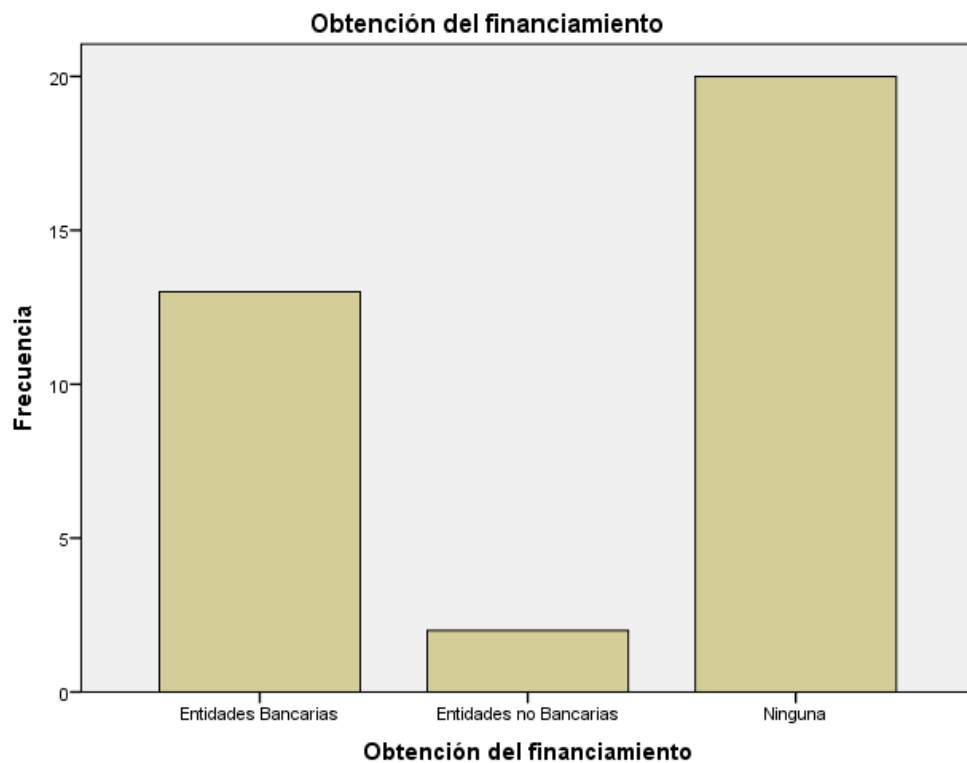
**Fuente:** Tabla N° 07

#### 4.1.3 Respecto al financiamiento

**Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Obtención del financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	13	37,1
	Entidades no Bancarias	2	5,7
	Ninguna	20	57,1
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



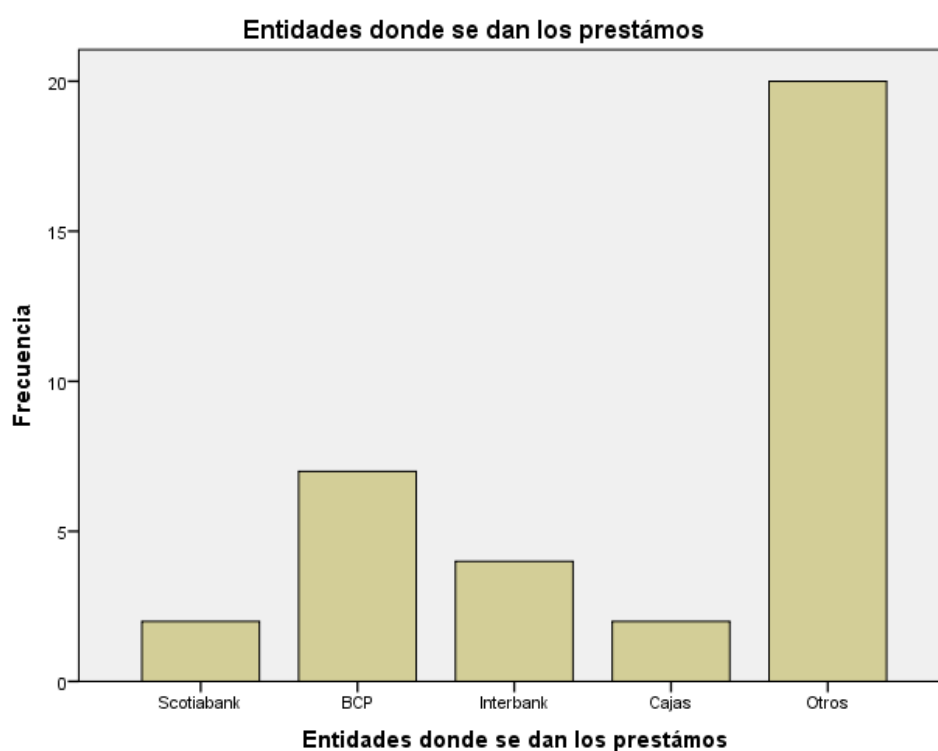
**Figura 8:** Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 08

**Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Entidades donde se dan los préstamos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	2	5,7
	BCP	7	20,0
	Interbank	4	11,4
	Cajas	2	5,7
	Otros	20	57,1
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



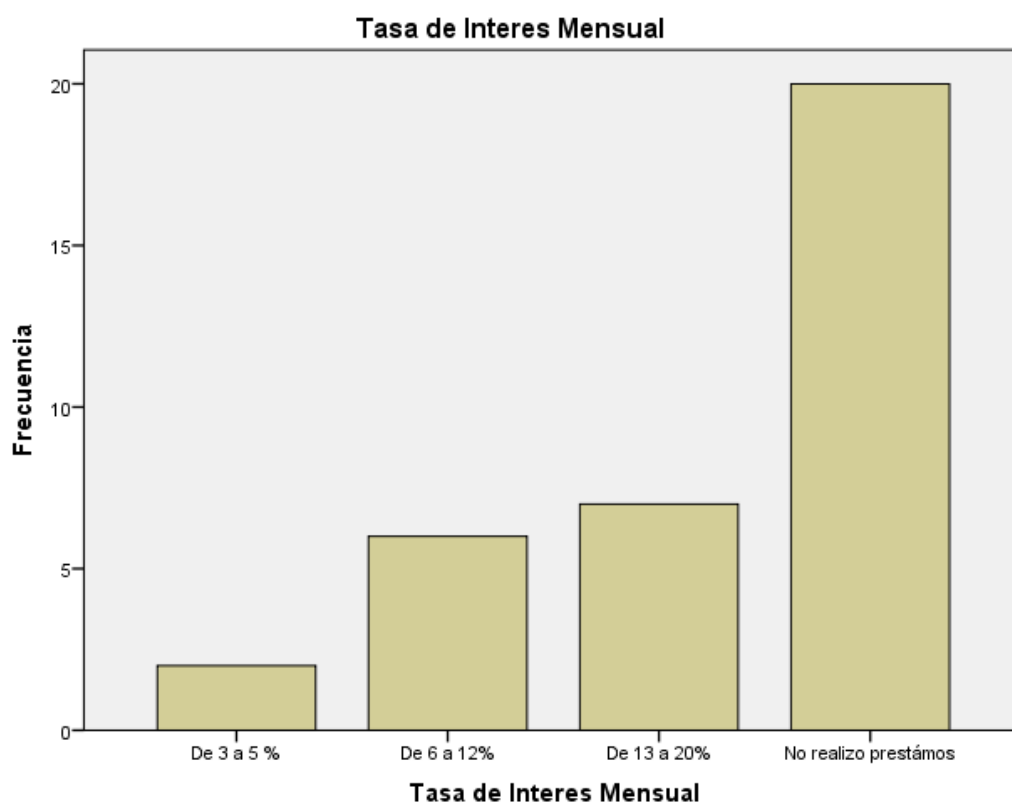
**Figura 9:** Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 09

**Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	2	5,7
	De 6 a 12%	6	17,1
	De 13 a 20%	7	20,0
	No realizo préstamos	20	57,1
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



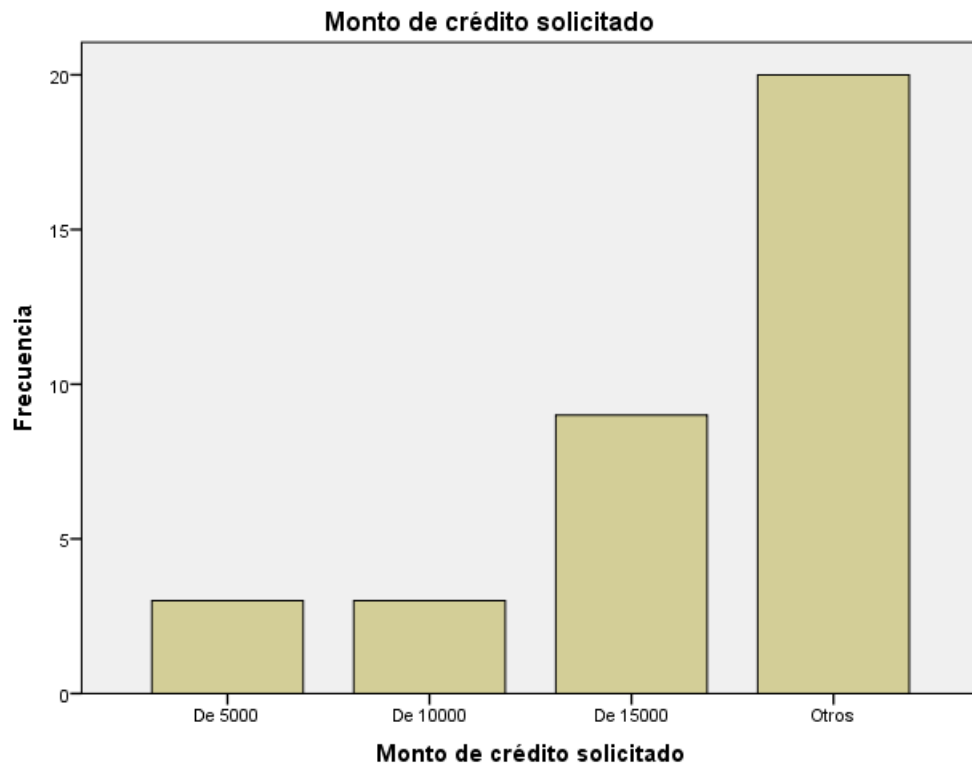
**Figura 10:** Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 10

**Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

<b>Monto de crédito solicitado</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	3	8,6
	De 10000	3	8,6
	De 15000	9	25,7
	Otros	20	57,1
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 11:** Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 11

**Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Tiempo del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	5	14,3
	Corto Plazo	10	28,6
	Ninguno	20	57,1
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 12:** Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

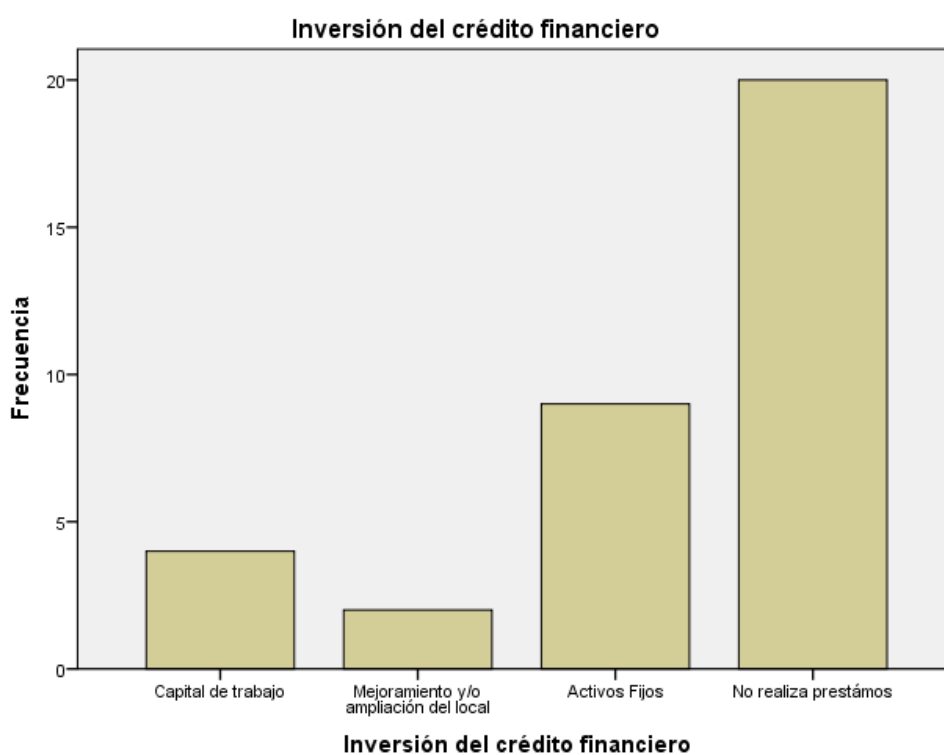
**Fuente:** Tabla N° 12



**Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

Inversión del crédito financiero		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	4	11,4
	Mejoramiento y/o ampliación del local	2	5,7
	Activos Fijos	9	25,7
	No realiza préstamos	20	57,1
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 13:** Inversión del crédito financiero de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

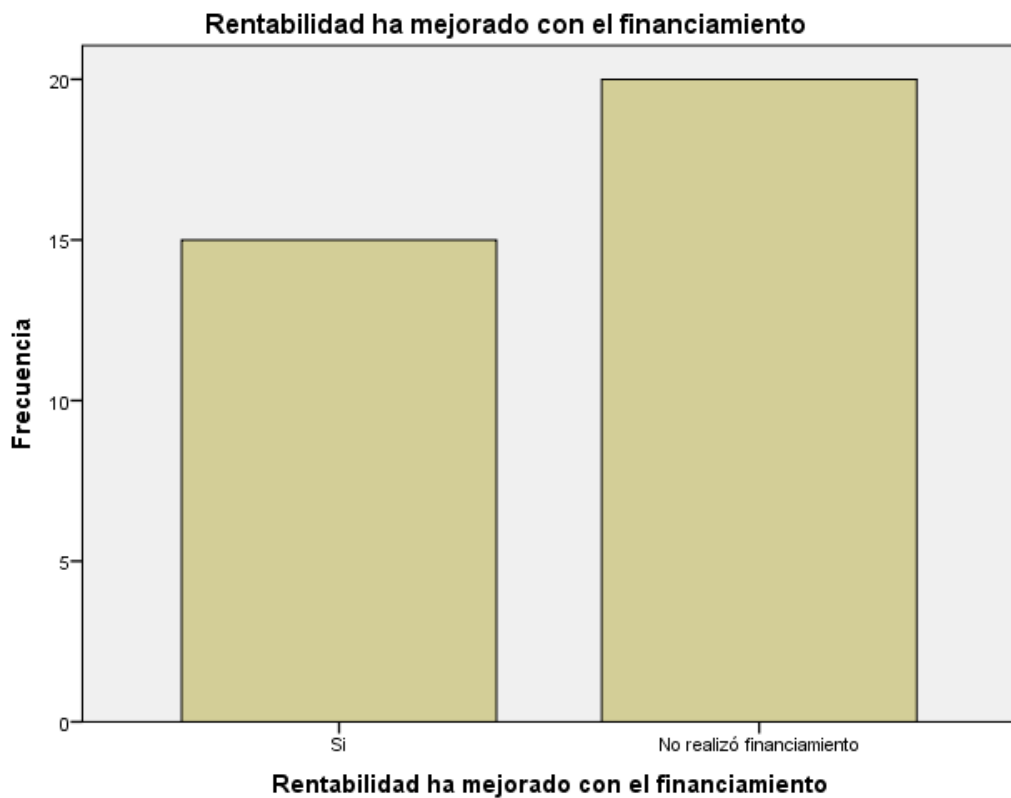
**Fuente:** Tabla N° 13

#### 4.1.4 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	42,9
	No realizó financiamiento	20	57,1
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



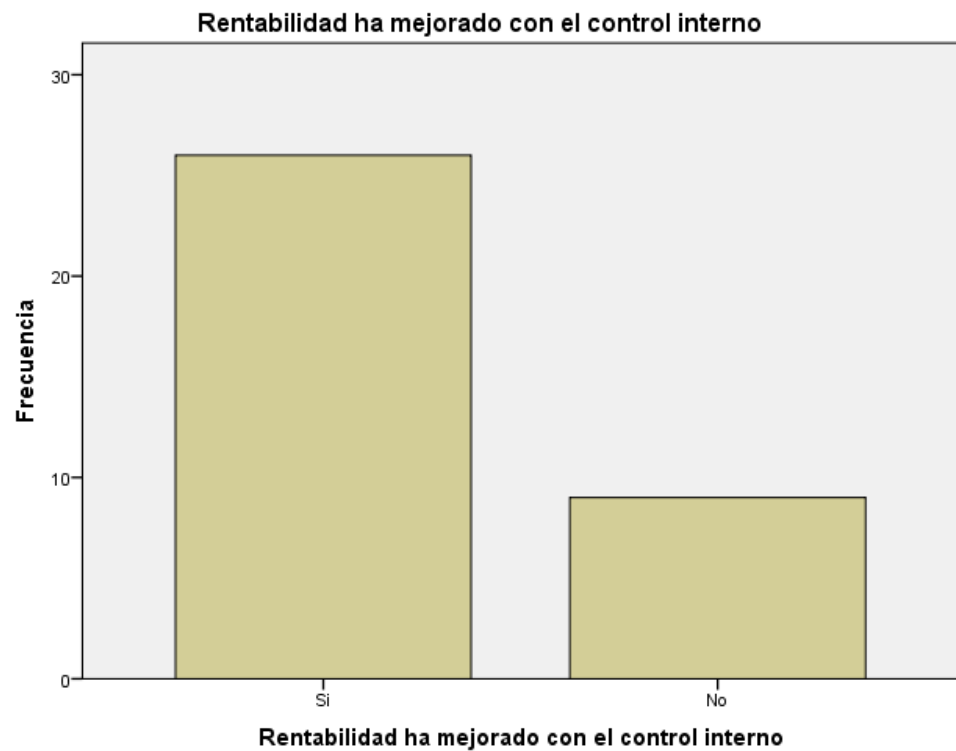
**Figura 14:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento

**Fuente:** Tabla N° 14

**Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	74,3
	No	9	25,7
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



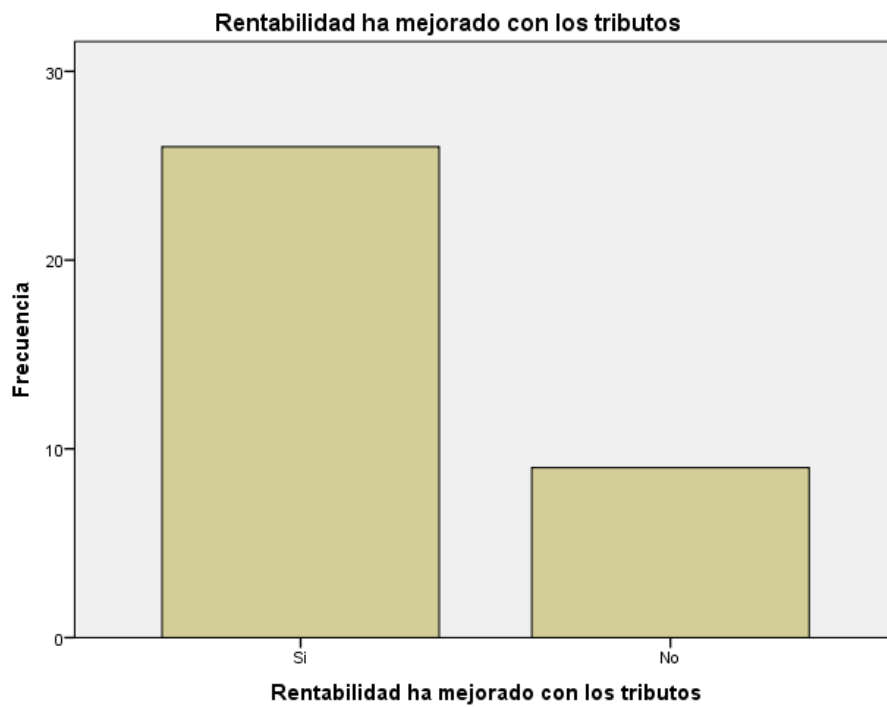
**Figura 15:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno.

**Fuente:** Tabla N° 15

**Tabla 16: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.**

<b>Rentabilidad ha mejorado con los tributos</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	74,3
	No	9	25,7
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



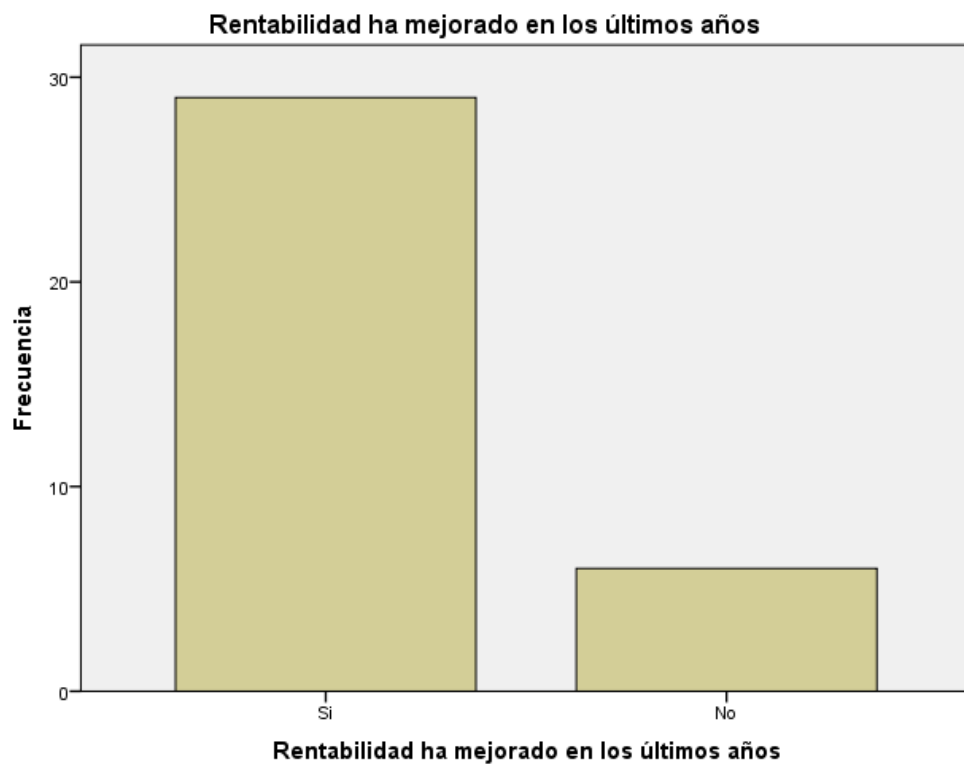
**Figura 16:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

**Fuente:** Tabla N° 16

**Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años**

<b>Rentabilidad ha mejorado en los últimos años</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	82,9
	No	6	17,1
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 17:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

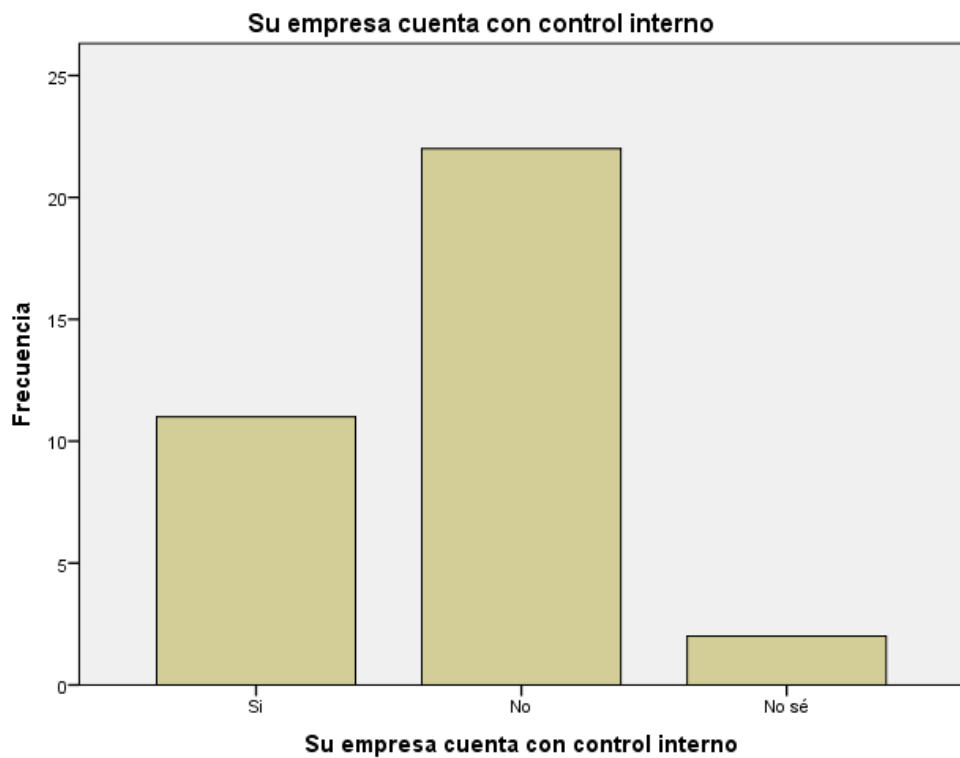
**Fuente:** Tabla N° 17

#### 4.1.5 Respecto al control interno

**Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	31,4
	No	22	62,9
	No sé	2	5,7
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



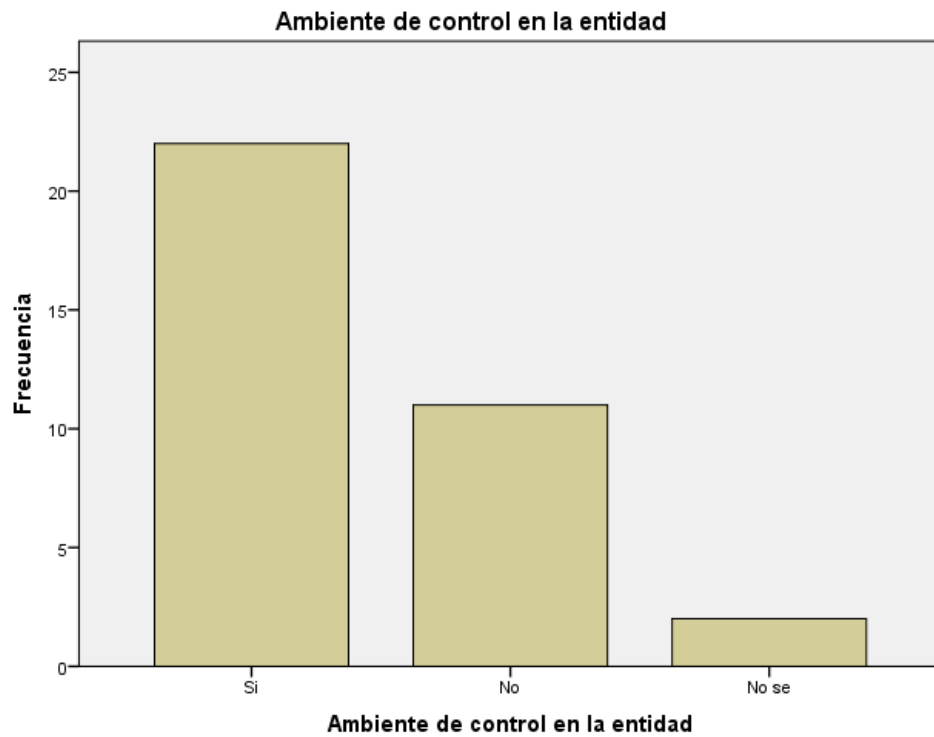
**Figura 18:** La entidad cuenta con un control interno

**Fuente:** Tabla N° 18

**Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

<b>Ambiente de control en la entidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	62,9
	No	11	31,4
	No se	2	5,7
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



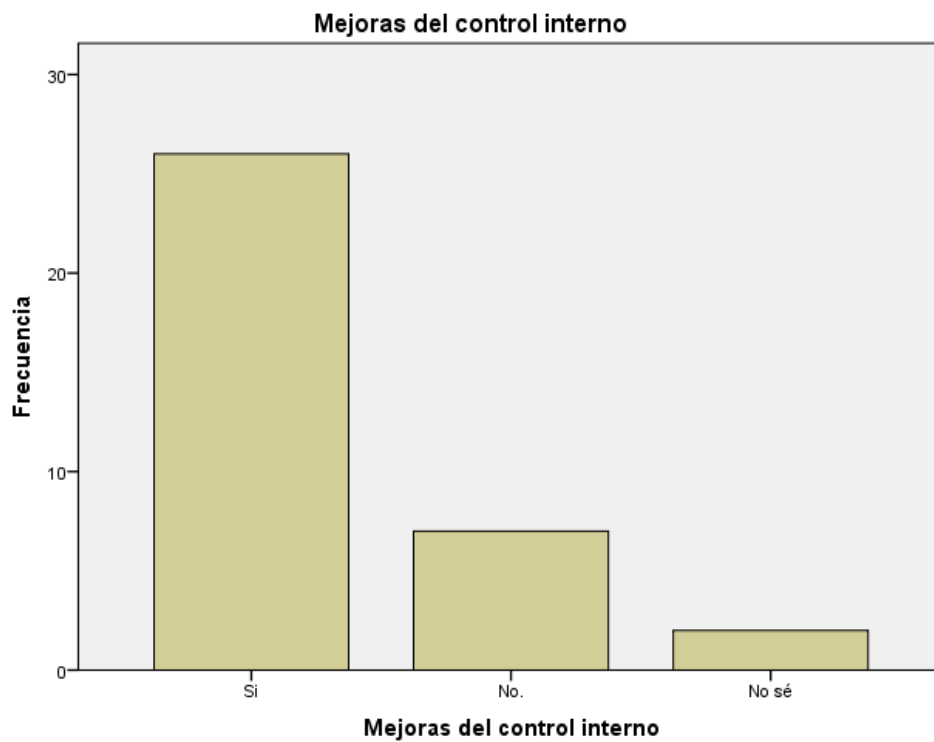
**Figura 19:** Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 19

**Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

		Mejoras del control interno	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	74,3
	No.	7	20,0
	No sé	2	5,7
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 20:** Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

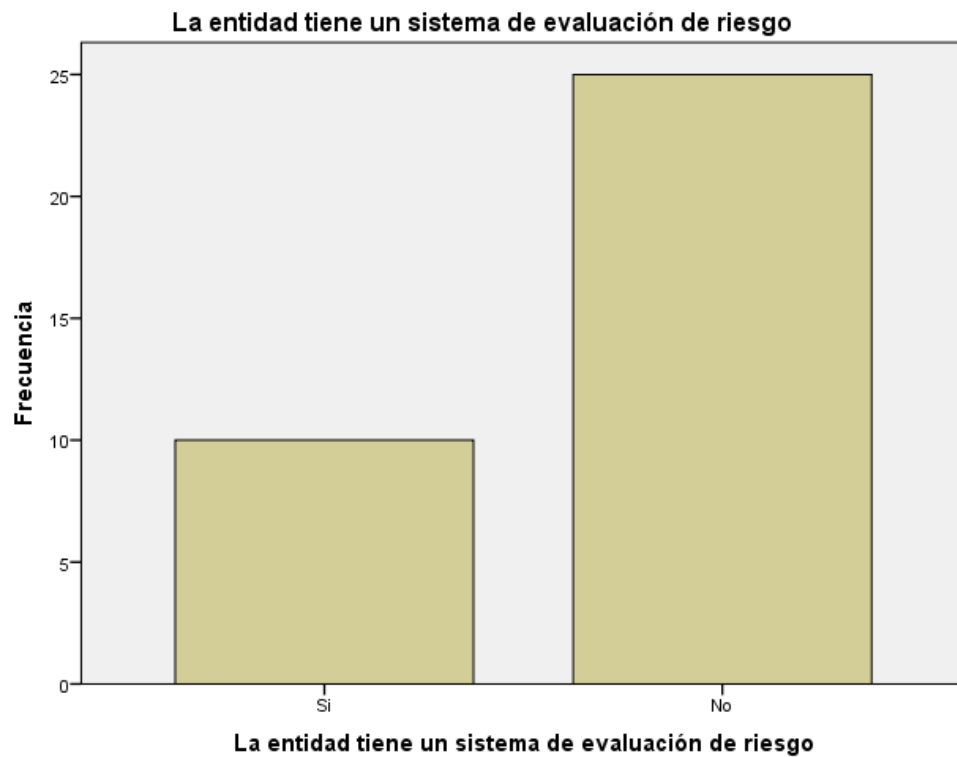
**Fuente:** Tabla N° 20



**Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

<b>La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	28,6
	No	25	71,4
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



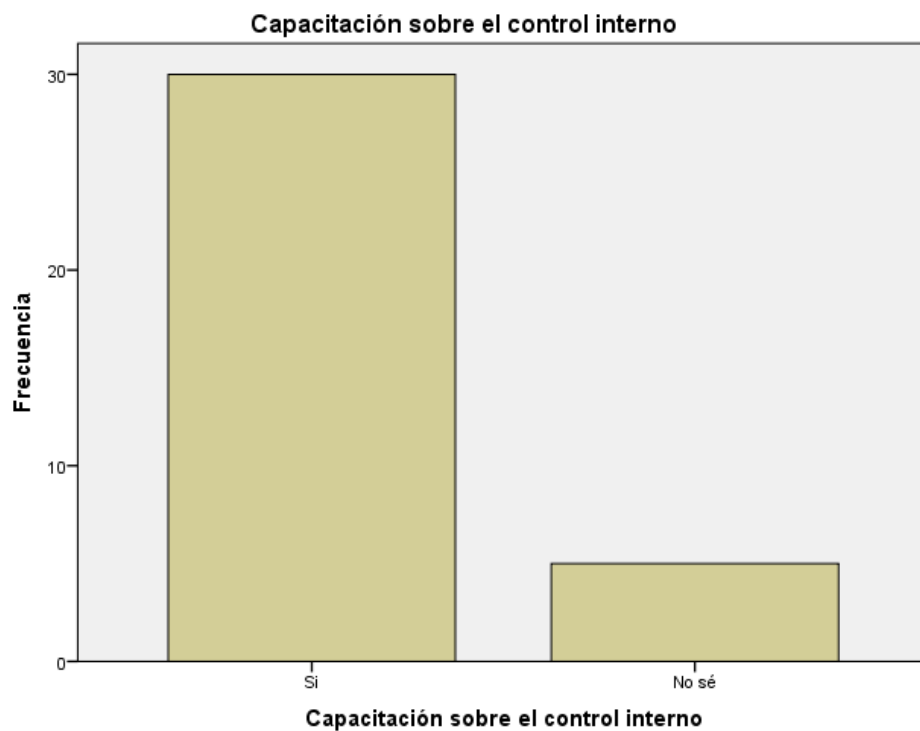
**Figura 21:** Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 21

**Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

<b>Capacitación sobre el control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	85,7
	No sé	5	14,3
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

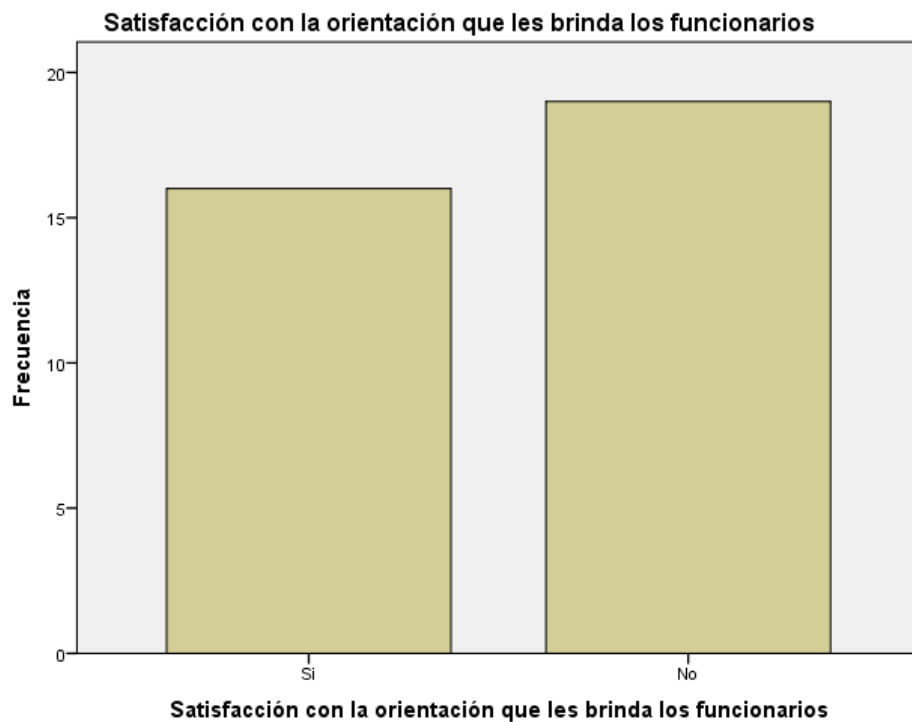
**Fuente:** Tabla N° 22

#### 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	16	45,7
	No	19	54,3
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



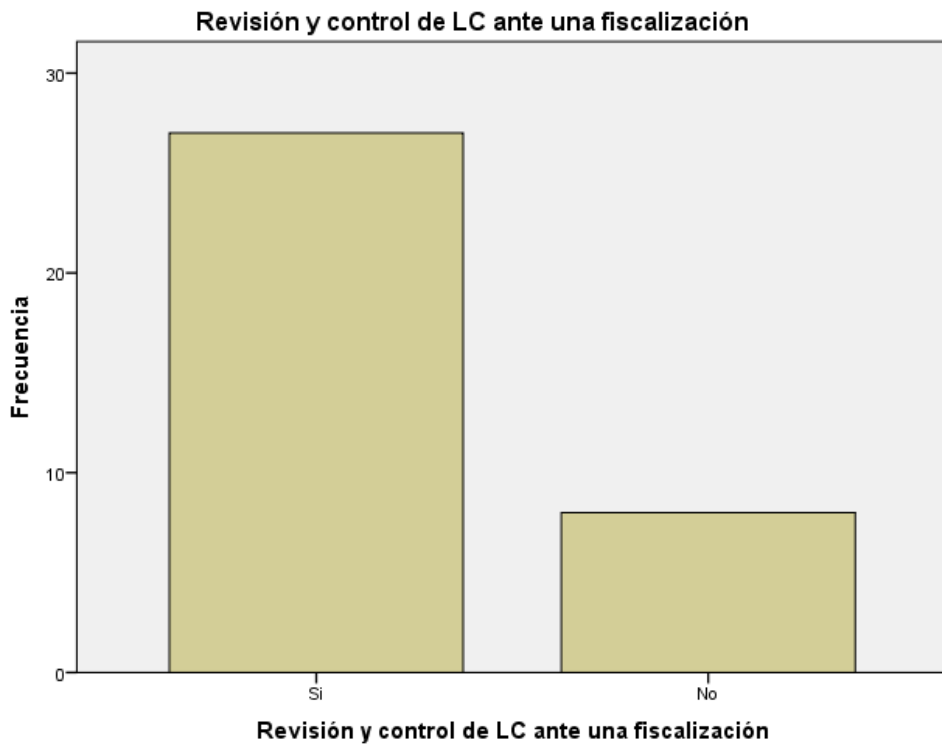
**Figura 23:** Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

**Fuente:** Tabla N° 23

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

<b>Revisión y control de LC ante una fiscalización</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	77,1
	No	8	22,9
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



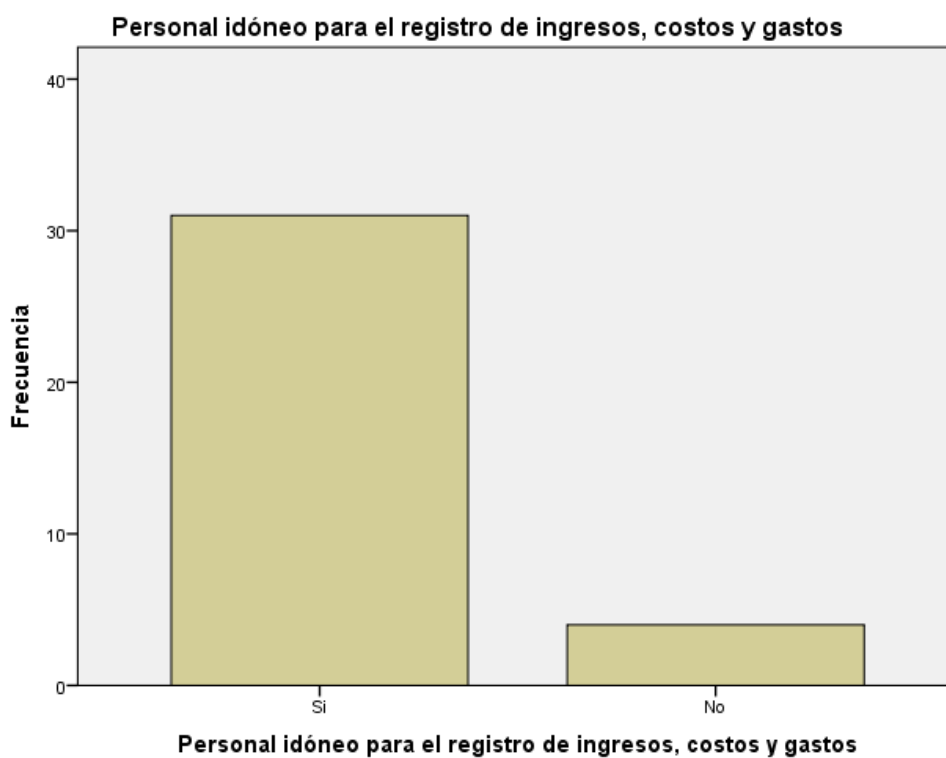
**Figura 24:** Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

**Fuente:** Tabla N° 24

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

<b>Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	31	88,6
	No	4	11,4
	Total	35	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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	34	97,1
	No sé	1	2,9
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



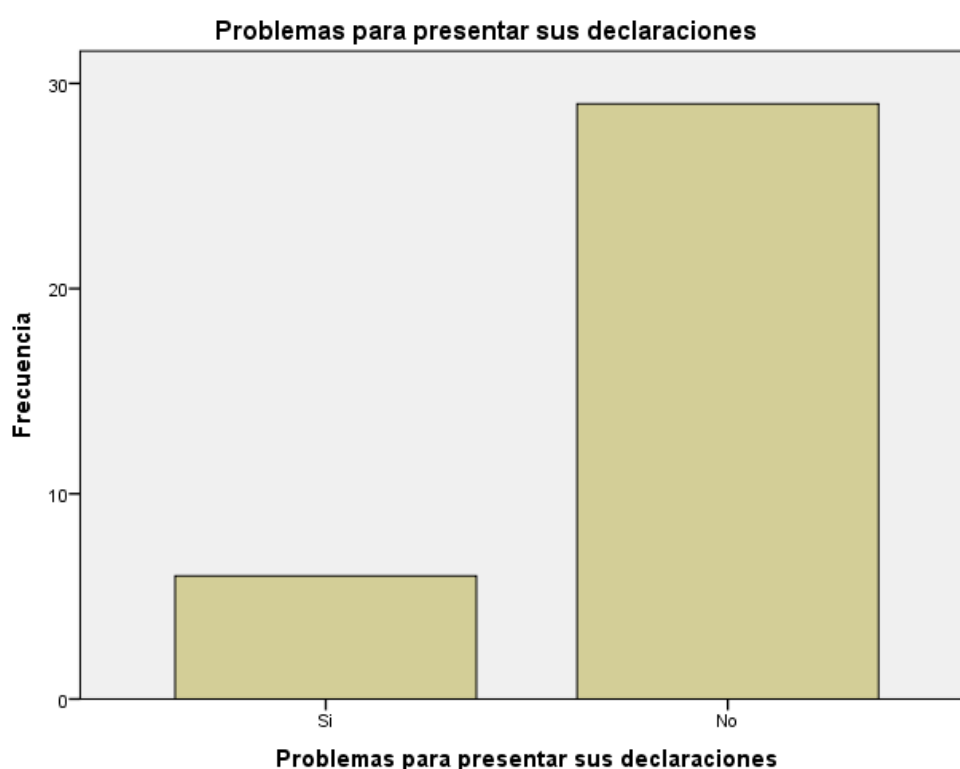
**Figura 26:** Libros contables al día de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 26

**Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	17,1
	No	29	82,9
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



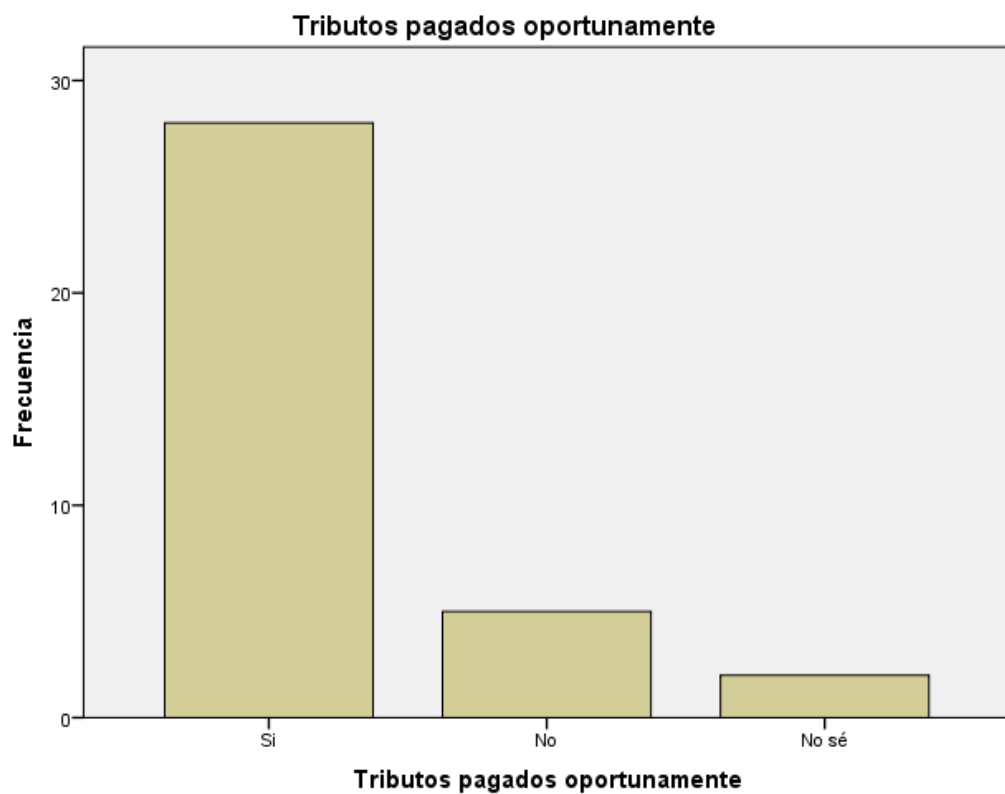
**Figura 27:** Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 27

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

		<b>Tributos pagados oportunamente</b>	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	5	14,3
	No sé	2	5,7
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



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

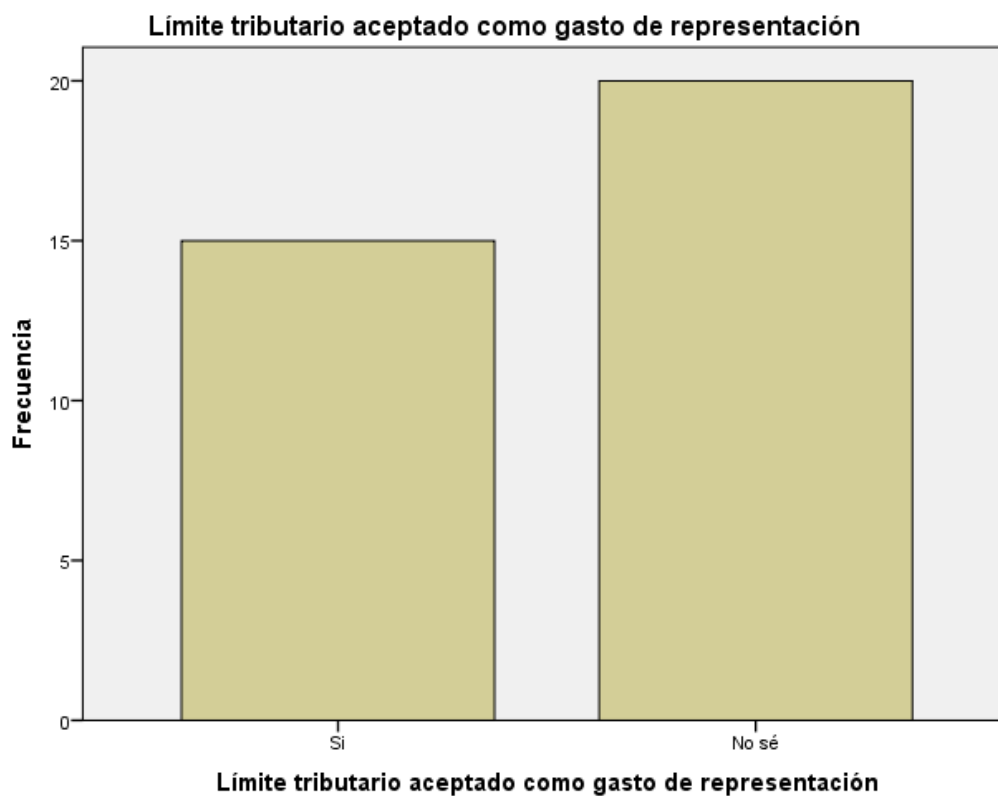
**Fuente:** Tabla N° 28



**Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	42,9
	No sé	20	57,1
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



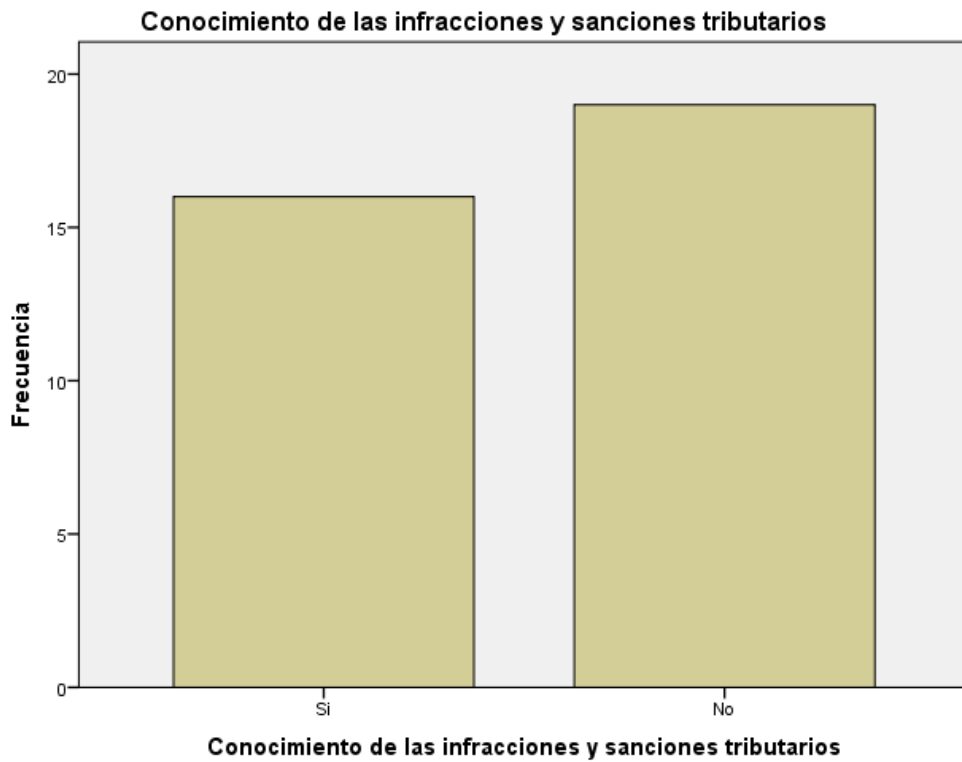
**Figura 29:** Formatos establecidos para el control de límite tributario

**Fuente:** Tabla N° 29

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	45,7
	No	19	54,3
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



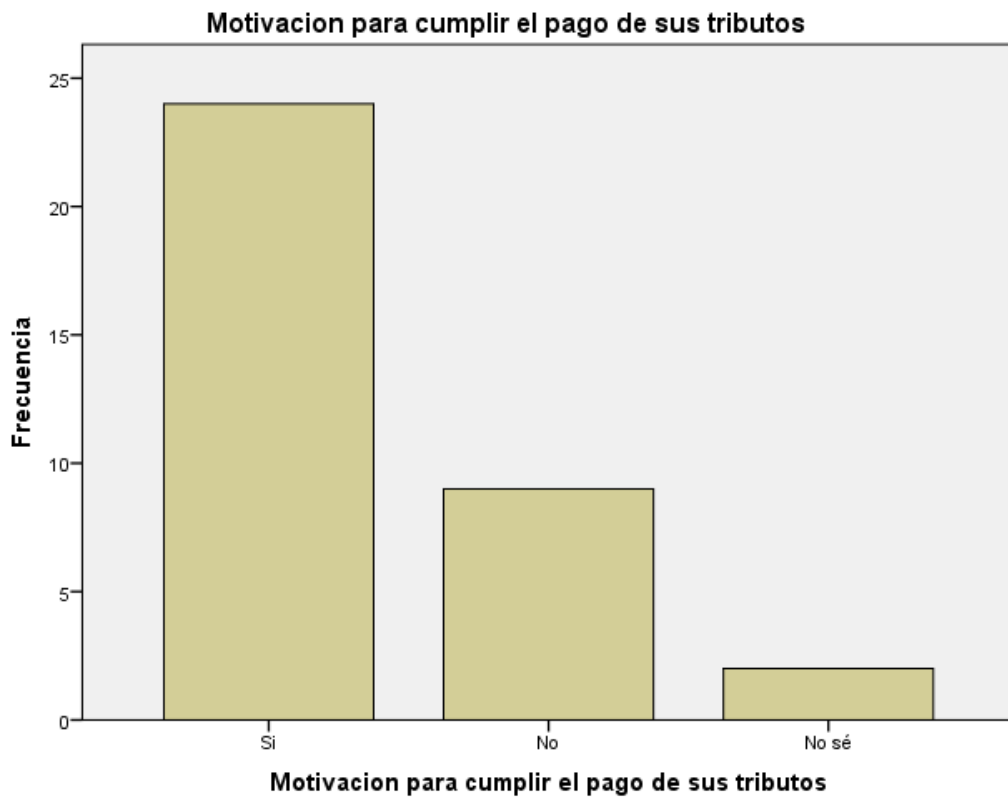
**Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa**

**Fuente:** Tabla N° 30

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

<b>Motivación para cumplir el pago de sus tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	68,6
	No	9	25,7
	No sé	2	5,7
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



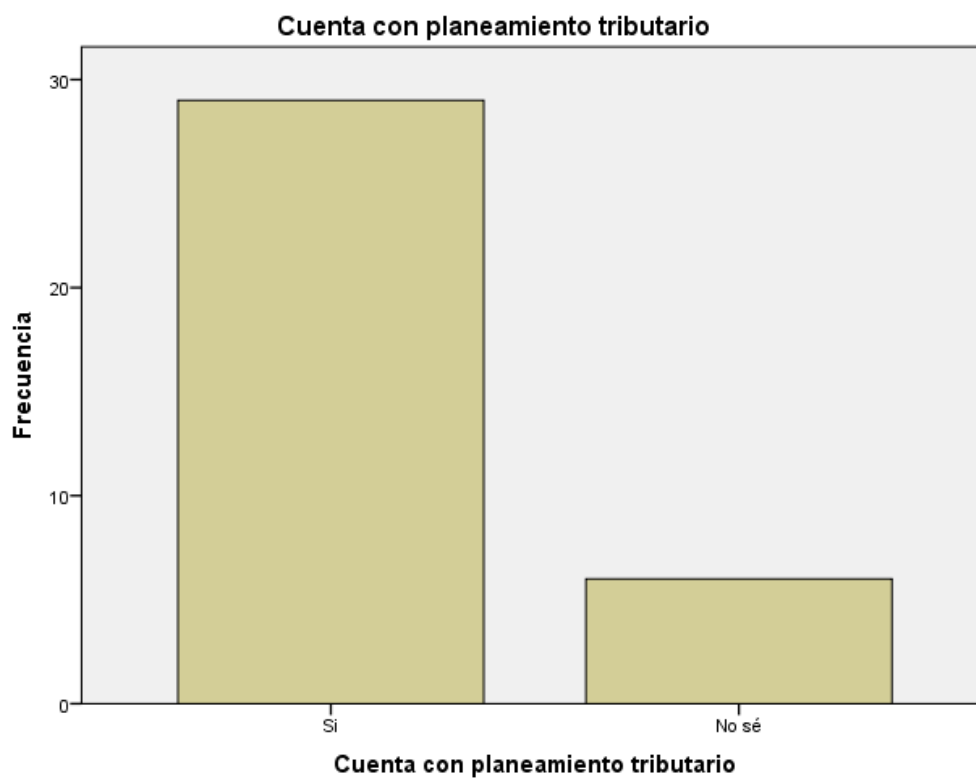
**Figura 31:** Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

**Fuente:** Tabla N° 31

**Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.**

Cuenta con planeamiento tributario		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	82,9
	No sé	6	17,1
Total		35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



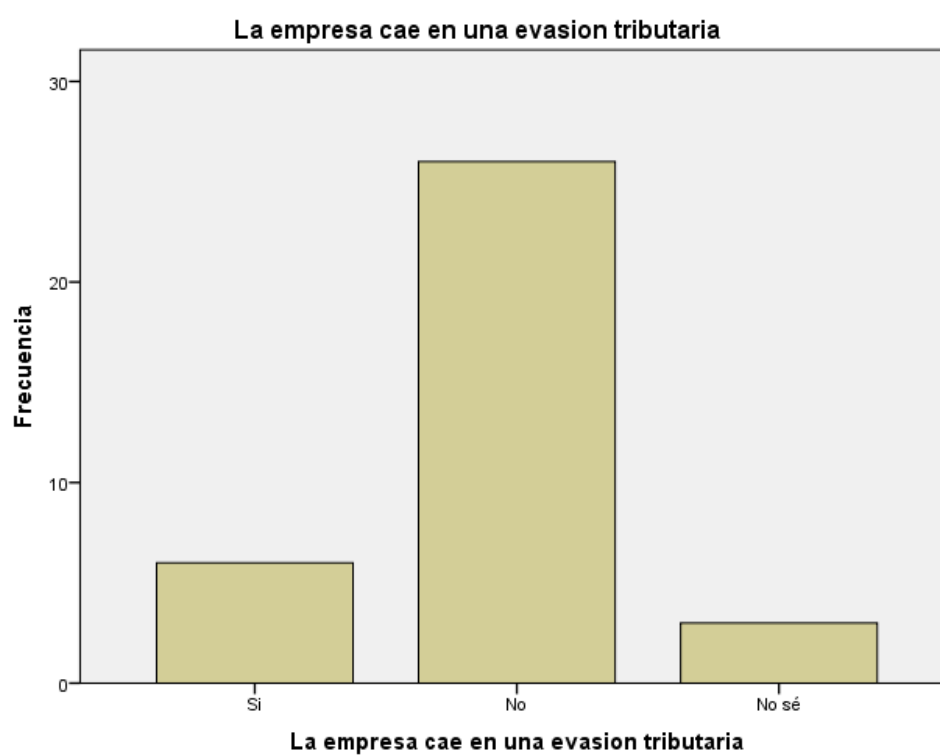
**Figura 32:** Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 32

**Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.**

<b>La empresa cae en una evasión tributaria</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	17,1
	No	26	74,3
	No sé	3	8,6
	Total	35	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales



**Figura 33:** Evasión tributaria de las mypes del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años, el 51.4% (18) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 37.1% (13) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 62.9% (22) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 37.1% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 20% (07) con estudios superior no 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 85.7% (30) están basados en el rubro venta de pasajes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 17.1% (06) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 25.7% (09) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **4.2.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 5.7% (02)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 57.1% (20) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 5.7% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 17.1% (06) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (07) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 57.1% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 25.7% (09) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 14.3% (05) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 28.6% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.4% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 25.7% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

#### **4.2.4 Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 57.1% (20) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 25.7% (09) considera que no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25.7% (09) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 17.1% (06) considera que no ha mejorado (Ver tabla 17).

#### **4.2.5 Respecto al control interno**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 62.9% (22) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 31.4% (11) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).



- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 5.7% (02) considera no saber (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 28.6% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 71.4% (25) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 14.3% (05) 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 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 54.3% (19) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) 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 22.9% (08) consideran que no se revisa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88.6% (31) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 11.4% (04) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.1% (34) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.9% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.9% (29) no tuvieron problemas (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 5.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 57.1% (20) no saben (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 54.3% (19) no conocen (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 25.7% (09) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 17.1% (06) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 74.3% (26) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 8.6% (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 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años (Ver tabla 01).
- El 37.1% (13) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 62.9% (22) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 37.1% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 20% (07) con estudios superior no 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 85.7% (30) están basado en el rubro venta de pasajes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) tienen de 6 a 10 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores (Ver tabla 07).

### **5.1.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 17.1% (06) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 8.6% (03) obtuvieron un prestamos de 10,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 14.3% (05) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 28.6% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.4% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local. (Ver tabla 13).

### **5.1.4 Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 25.7% (09) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25.7% (09) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

#### **5.1.5 Respecto al control interno**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 62.9% (22) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 31.4% (11) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 5.7% (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 28.6% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 71.4% (25) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 14.3% (05) no saben (Ver tabla 22).

#### **5.1.6 Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 54.3% (19) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) 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 22.9% (08) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88.6% (31) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 11.4% (04) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.1% (34) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.9% (01)

consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 74.3% (26) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).



## **5.2 Propuesta**

### **5.2.1 Respecto a los empresarios**

- Que al iniciar un negocio se propone arriesgar no existe impedimento alguno, tanto como para hombre, 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.

### **5.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Que para permanecer en el rubro de la compra y venta de pasajes aéreos siempre se debe evaluar la calidad
- 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 plantee el servicio como principal producto de cuidado.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **5.2.3 Respecto al financiamiento**

- Se propone un hábito de ahorro 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 dinero.
- 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 métodos de enseñanza.
- 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 o en todo caso innovaciones a nivel institucional.

### **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 de las instituciones, 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 acarrearán 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 área laboral
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos
- Hacer capacitaciones semanales de manejo de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto

#### **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 auditorías, de la misma

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

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

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

- Se propone una estructura organizacional tributaria para evitar caer en evasión por parte de los mandos de las mypes.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencia bibliográfica

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alegre, J. (2003). *Formulación y evaluación de proyectos de inversión: identificación de oportunidades de inversión*. Lima: Ediciones e impresiones graficas Américas SRL.

Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. España: Universidad de Lérida.

Alviz Rubina, R. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del setor servicio-Estudios Contables, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Conexionesan. (2016). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Sitio Web: Gestiopolis.

Crespo Peña de Tenazoa, L. (2017). *Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

- Curicó Saavedra, K., & Góngora Amaringo, E. (2017). *Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017*. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.
- Días Tipán, M. M. (2013). *Producción, comercialización y rentabilidad de la naranja (citrus aurantium) y su relación con la economía del cantón la maná y su zona de influencia, año 2011*. La Maná: Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Fernández, J. (2016). *Rentabilidad*. Sitio Web: [www.expansión.com](http://www.expansión.com).
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- García Soto, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Illanes Zañarte, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile.

- Ixchop Ajtun, D. (2014). *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango*. Quetzaltenango: Universidad Rafael Landívar.
- 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 30056, . (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S*. Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Mercalle, P. (2012). *Estudio de la Rentabilidad Económica y financiera*. Sitio Web: [www.contabilidad-empresas.com](http://www.contabilidad-empresas.com).
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. Sitio Web: Teoría del financiamiento.
- Moreno Gómez, E. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Ore Salinas, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015"*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad*. Sitio Web: Real Academia Española.



- Reyes Fernández, M. (2015). *Baja rentabilidad de la microempresa "asesoria Ortega & Vizueta"*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Salazar Cajas, E., & Villamarín Álvarez, S. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers cia. LTDA. ubicada en la Parroquia Alásquez del Cantón Latacunga, para el periodo económico 2011*. Latacunga: Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Sanchez, G. (1997). *Cómo preparar planes de negocios y perfiles de inversión*. Lima: SYSA inversiones y finanzas.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Sarmiento. (2016). *La estructura de financiamiento de las empresas: una evidencia teórica y econométrica para Colombia*. Colombia: Sitio Web.
- Stanton, W., Etzel, M., & Walker, B. (2004). *Fundamentos de marketing*. Sitio Web: Mc Graw Hill.
- Taricuarima Yahuarcani, Z. (2016). *Caraterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas para bebés del distrito de Manantay, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Vásquez Garay, J. (2015). *Análisis de la rentabilidad de las únicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

## 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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Nogueira Guimaraez, Solays Malu Thais

**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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019”

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**AUTOR:**

Bach. Nogueira Guimaraez, Solays Malu Thais

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TÍTULO:** “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Nogueira Guimaraez, Solays Malu Thais

**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 compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años, el 51.4% (18) tienen de 31 a 50 años. **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) 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 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno. **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

**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, service sector, purchase and sale of air tickets in the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature, to carry it out we worked with a population of 35 and a sample of 35 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: With regard to the entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 31.4% (11) of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 51.4% (18) are between 31 and 50 years old With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 74.3% (26) had the business in order to generate income for the family . With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, it is established that 37.1% (13) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 42.9% (15) considers that profitability has improved with financing. With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, it is established that 31.4% (11) ensure that the company has internal control With respect to tributes; Of the surveyed micro-enterprises, it is established that 45.7% (16) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration,

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## **II. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de pasajes aéreos, son empresas que poco a poco han ido calando demanda en la población ucayalina.

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

Una aerolínea, línea aérea o compañía aérea es una empresa que se dedica al transporte de pasajeros o carga —y, en algunos casos, animales— por avión.

El mundo de las líneas aéreas es complejo. Existen compañías que se dedican a transportar pasajeros y carga de forma regular, mientras que también hay otras empresas que transportan a sus clientes o grupos de clientes de la forma puntual acordada entre ellos.

La compra y venta de pasajes aéreos se da por medio de agencias de viaje, las cuales con permisos especiales. Logran la venta de pasajes para personas que no pueden acceder a un medio tecnológico.

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

Sarmiento (2016), Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones siendo incluso a veces contradictorios. Durante largo tiempo, la metodología consistió en el apalancamiento basado en las hipótesis fundamentales de Modigliani & Miller (1958), Donde los últimos son los únicos que afirman la ausencia del impacto del financiamiento sobre el valor de la firma, después muchos autores explican teóricamente el caso contrario. La primera explicación está dada por las teorías tradicionales al comienzo de los años 60's, las cuales afirman la existencia de una estructura óptima de capital, que resulta de un arbitraje entre las economías impositivas relacionadas a la deducción de los gastos financieros y a los riesgos de quiebra: en estos aspectos fue donde avanzaron los teóricos al demostrar la existencia de un equilibrio entre costos y las ventajas del endeudamiento.

Con respecto a la rentabilidad, es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo (el ejercicio) producen los capitales utilizados en el mismo, o sea, la comparación entre la renta generada y los capitales invertidos para obtenerla. Existen distintos tipos de rentabilidades, según la categoría de resultado que se considere en el numerador y el capital o fondo del denominador, podemos obtener tantos ratios como queramos. Las más utilizadas son la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Según Fernández (2016), La rentabilidad económica es la productividad promedio obtenida por cada una de las operaciones que realiza dicha compañía. Otro nombre por el cual se le conoce es: rentabilidad del activo, o la ganancia que se genera por cada sol que se invierte en dicha empresa.

Puesto que la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido, es decir, que mide la eficiencia con

la cual una empresa utiliza sus recursos financieros, si aplicamos el término rentabilidad a una empresa, esta sería eficiente cuando no desperdiciase sus recursos. Cada empresa utiliza recursos financieros para obtener beneficios. Estos recursos son, por un lado, el capital (que aportan los accionistas) y, por otro, la deuda (que aportan los acreedores).

Con respecto al control interno es el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales. En consecuencia, deberá concebirse y organizarse de tal manera que su ejercicio sea intrínseco al desarrollo de las funciones de todos los cargos existentes en la entidad, y en particular de las asignadas a aquellos que tengan responsabilidad del mando.

Busca promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta. Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos. Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones. Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información. Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.

De la misma manera promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado. Promover que se genere valor público a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

El riesgo es la posibilidad que un evento ocurra u afecte adversamente el cumplimiento de objetivos. La evaluación del riesgo se refiere a un proceso permanente a fin de que la entidad pueda prepararse para enfrentar dichos eventos. La evaluación del riesgo comprende los principios de definición de los objetivos e identificación y evaluación de los riesgos, determinación de la gestión de riesgos,

evaluación de la probabilidad de fraude y evaluación de sucesos o cambios que afecten al sistema de control interno.

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

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

Se planteó el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejoras del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir propuestas de mejoras del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejoras del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuesta de mejora de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.



- Describir las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

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

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

### **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, grupos, -comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

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

MO

Donde:

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

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

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

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

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

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

Descriptivo: En esta investigación nos 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 35 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

### **Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 26 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019

## **Definición y operacionalización de las variables**

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición:</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos 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 Nogueira (2019)**

### **Técnicas e instrumentos**

#### **Técnica**

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

#### **Instrumento**

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

#### **Plan de análisis**

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

#### **IV. RESULTADOS**

##### **Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años, el 51.4% (18) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 37.1% (13) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 62.9% (22) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 37.1% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 20% (07) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

##### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) están basados en el rubro venta de pasajes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 17.1% (06) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 25.7% (09) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

##### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 5.7% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 57.1% (20) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 5.7% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 5.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 17.1% (06) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (07) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 57.1% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 25.7% (09) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 14.3% (05) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 28.6% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.4% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 25.7% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

#### **Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 57.1% (20) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 25.7% (09) considera que no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25.7% (09) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 17.1% (06) considera que no ha mejorado (Ver tabla 17).

#### **Respecto al control interno**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 62.9% (22) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).



- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 31.4% (11) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 5.7% (02) considera no saber (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 28.6% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 71.4% (25) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 14.3% (05) 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 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 54.3% (19) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) 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 22.9% (08) consideran que no se revisa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88.6% (31) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 11.4% (04) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.1% (34) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.9% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 82.9% (29) no tuvieron problemas (Ver tabla 27).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 5.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 57.1% (20) no saben (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 54.3% (19) no conocen (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 25.7% (09) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 17.1% (06) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 74.3% (26) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 8.6% (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 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años (Ver tabla 01).
- El 37.1% (13) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 62.9% (22) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 37.1% (13) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 20% (07) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

#### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) están basado en el rubro venta de pasajes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) tienen de 6 a 10 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores (Ver tabla 07).

### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 5.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 17.1% (06) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 8.6% (03) obtuvieron un préstamo de 10,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 14.3% (05) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 28.6% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.4% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local. (Ver tabla 13).

### **Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 25.7% (09) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 25.7% (09) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

### **Respecto al control interno**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 62.9% (22) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 31.4% (11) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 5.7% (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 28.6% (10) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 71.4% (25) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 14.3% (05) no saben (Ver tabla 22).

### **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 54.3% (19) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) 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 22.9% (08) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88.6% (31) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 11.4% (04) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.1% (34) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.9% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 74.3% (26) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **Propuesta**

### **Respecto a los empresarios**

- Que al iniciar un negocio se propone arriesgar no existe impedimento alguno, tanto como para hombre, 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.

#### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Que para permanecer en el rubro de la compra y venta de pasajes aéreos siempre se debe evaluar la calidad
- 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 plantee el servicio como principal producto de cuidado.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

#### **Respecto al financiamiento**

- Se propone un hábito de ahorro 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 dinero.
- 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 métodos de enseñanza.
- 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 o en todo caso innovaciones a nivel institucional.

#### **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 de las instituciones, 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 acarrearán 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 área laboral
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos
- Hacer capacitaciones semanales de manejo de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto

#### **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 contar con un personal idóneo para el manejo de esta información, como son los profesionales o un asistente a cargo dentro de la empresa.
- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.
- Que se declare días antes de la fecha límite, para lograr un control oportuno de los pagos. Poniéndolo como parte de programa en ejecución para un control detallado.
- La exhibición de un cronograma de pagos para evitar complicaciones en los pagos de impuestos

- Que para los gastos a contabilizar se tenga un manual de controles de gastos y cuáles serían los aceptables por ley
- Se propone comunicar a los trabajadores de ventas y/o capacitar sobre las infracciones o sanciones al momento de emitir comprobantes de pago o el tratamiento de hechos contables
- Se propone estar siempre al día para tener una buena imagen en la administración pública, ya que al momento de querer un préstamo, se facilitaría el trámite.
- Se propone una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario que actúa como un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario
- Se propone una estructura organizacional tributaria para evitar caer en evasión por parte de los mandos de las mypes.

## **VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS**

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alegre, J. (2003). *Formulación y evaluación de proyectos de inversión: identificación de oportunidades de inversión*. Lima: Ediciones e impresiones graficas Américas SRL.

Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. España: Universidad de Lérida.

Alviz Rubina, R. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del setor servicio-Estudios Contables, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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



- Conexionesan. (2016). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Sitio Web: Gestiopolis.
- Crespo Peña de Tenazoa, L. (2017). *Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Curicó Saavedra, K., & Góngora Amaringo, E. (2017). *Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017*. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.
- Días Tipán, M. M. (2013). *Producción, comercialización y rentabilidad de la naranja (citrus aurantium) y su relación con la economía del cantón la maná y su zona de influencia, año 2011*. La Maná: Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Fernández, J. (2016). *Rentabilidad*. Sitio Web: [www.expansión.com](http://www.expansión.com).
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- García Soto, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Illanes Zañarte, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile.
- Ixchop Ajtun, D. (2014). *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango*. Quetzaltenango: Universidad Rafael Landívar.
- 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 30056, . (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.* Lima: El peruano.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S.* Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Mercale, P. (2012). *Estudio de la Rentabilidad Económica y financiera.* Sitio Web: [www.contabilidad-empresas.com](http://www.contabilidad-empresas.com).
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento.* Sitio Web: Teoría del financiamiento.
- Moreno Gómez, E. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016.* Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Ore Salinas, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015".* Chimbote: Universida Católica los Ángeles de Chimbote.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad.* Sitio Web: Real Academia Española.
- Reyes Fernández, M. (2015). *Baja rentabilidad de la microempresa "asesoria Ortega & Vizueta".* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Salazar Cajas, E., & Villamarín Álvarez, S. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers cia. LTDA. ubicada en la Parroquia Alásquez del Cantón Latacunga, para el periodo económico 2011.* Latacunga: Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Sanchez, G. (1997). *Cómo preparar planes de negocios y perfiles de inversión.* Lima: SYSA inversiones y finanzas.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa.* Argentina: Pearson Education S.A.
- Sarmiento. (2016). *La estructura de financiamiento de las empresas: una evidencia teórica y econométrica para Colombia.* Colombia: Sitio Web.
- Stanton, W., Etzel, M., & Walker , B. (2004). *Fundamentos de marketing.* Sitio Web: Mc Graw Hill.

- Taricuarima Yahuarcani, Z. (2016). *Caraterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas para bebés del distrito de Manantay, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Vásquez Garay, J. (2015). *Análisis de la rentabilidad de las únicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

### 6.2.3 Declaración jurada

Yo, Nogueira Guimaraez, Solays Malu Thais identificado con DNI N°48431289, 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 compra y venta de pasajes aéreos 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 autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los 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

.....

Nogueira Guimaraez, Solays Malu Thais  
DNI N° 48431289

## 6.2.4 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.			
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro  Formalidad Motivo de formación
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.									
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 35 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).			
		Interés		Tasa de interés							
		Monto		Monto del crédito							
		Plazos	Plazo del crédito								
		Inversión	Inversión del crédito								
		Financiamiento	Mejora rentabilidad								
		Control Interno	Mejora rentabilidad								
		Impuesto	Mejora rentabilidad								
		Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad								
Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad									

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

## 6.2.5 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 compra y venta de pasajes aéreos 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, Enero de 2019

## 6.2.6 Tabla de fiabilidad

<b>Estadísticas de elemento</b>			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,86	,692	35
Sexo del representante	1,37	,490	35
Grado de instrucción del representante legal	3,51	1,401	35
Giro del negocio	7,14	,355	35
Antigüedad de las mypes	2,46	,741	35
Objetivo de las mypes	2,03	,514	35
Número de trabajadores de la entidad	2,77	,877	35
Obtención del financiamiento	2,77	1,457	35
Entidades donde se dan los préstamos	3,89	1,430	35
Tasa de Interés Mensual	4,29	,957	35
Monto de crédito solicitado	3,31	,963	35
Tiempo del crédito solicitado	2,43	,739	35
Inversión del crédito financiero	3,29	1,017	35
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	2,14	1,004	35
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,26	,443	35
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,26	,443	35
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,17	,382	35
Su empresa cuenta con control interno	1,74	,561	35
Ambiente de control en la entidad	1,43	,608	35
Mejoras del control interno	1,31	,583	35
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,71	,458	35
Capacitación sobre el control interno	1,29	,710	35
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,54	,505	35
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,23	,426	35
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,11	,323	35
Libros de contabilidad al día	1,06	,338	35
Problemas para presentar sus declaraciones	1,83	,382	35
Tributos pagados oportunamente	1,26	,561	35
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,14	1,004	35
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,54	,505	35
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,37	,598	35
Cuenta con planeamiento tributario	1,34	,765	35
La empresa cae en una evasión tributaria	1,91	,507	35

## 6.2.7 Tabla de datos

---

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	35	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	35	100,0

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

---

---

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,746	,629	33

---



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



	Edad representante legal	Sexo	Grado de instrucción	Giro del negocio	Antigüedad mYPES	Objetivo mYPES	Número de trabajadores	Obtención del financiamiento	Entidades financieras	Tasa de interés	Monto crédito	Tiempo del crédito	Inversión del crédito	Rendimiento
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
18	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro servi...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Vent...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
23	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
25	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Vent...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
26	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro servi...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
27	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Vent...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
28	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
29	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
30	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Vent...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
31	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
32	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Vent...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
33	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
34	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro servi...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
35	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Vent...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
36														