



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Sales Paredes, Giovana Vanesa

**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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019”

## **2. JURADO EVALUADOR DE TESIS**

---

**Mg. CPCC. Montoya Torres, Silvia Virginia**  
**Presidente**

---

**Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto**  
**Miembro**

---

**Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando**  
**Miembro**

---

**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**  
**Asesor**

### **3. AGRADECIMIENTO**

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

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

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

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

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

**A mis padres**

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

## 5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 55 y una muestra de 55 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 20% (11) tienen de 18 a 30 años, el 69.1% (38) 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 74.5% (41) 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 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) 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 29.1% (16) 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 47.3% (26) 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, trade sector, purchase and sale of clothing for men and women of the district of Callería, 2019. The research was quantitative, to carry it out we worked with a population of 55 and a sample of 55 micro-companies, to which we applied a questionnaire of 33 questions, using the technique of the survey, obtaining the following Results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 20% of the representatives of the surveyed microenterprises (11) are between 18 and 30 years old, 69.1% (38) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 74.5% (41) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 38.2% (21) obtain the financing from the banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 45.5% (25) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the microenterprises surveyed, it is established that 29.1% (16) ensure that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 47.3% (26) 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.....	27
2.1.3 Nacional .....	33
2.1.4 Regional .....	37
2.1.5 Local.....	40
2.2 Bases teóricas.....	45
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	45
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	46
2.2.3 Teoría del control interno .....	48
2.2.4 Teoría de los tributos.....	54
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	54
2.3 Marco conceptual.....	58



2.3.1	Financiamiento .....	58
2.3.2	Rentabilidad .....	58
2.3.3	Control interno .....	59
2.3.4	Tributos .....	59
III.	METODOLOGÍA.....	60
3.1	Diseño de la investigación .....	60
3.2	Población y muestra.....	61
3.2.1	Población.....	61
3.2.2	Muestra.....	61
3.3	Definición y operacionalización .....	62
3.4	Técnicas e instrumentos.....	65
3.4.1	Técnica .....	65
3.4.2	Instrumento.....	66
3.5	Plan de análisis.....	66
3.6	Matriz de consistencia .....	67
3.7	Principios éticos .....	69
3.7.1	Respeto por la personas.....	69
3.7.2	Beneficencia.....	70
3.7.3	Justicia.....	70
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	72
4.1	Resultados.....	72
4.1.1	Respecto a los empresarios .....	72
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	75
4.1.3	Respecto al financiamiento .....	79
4.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	86

4.1.5	Respecto al control interno.....	90
4.1.6	Respecto a los tributos.....	95
4.2	Análisis de resultados .....	106
4.2.1	Respecto a los empresarios .....	106
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	106
4.2.3	Respecto al financiamiento .....	106
4.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	108
4.2.5	Respecto al control interno.....	108
4.2.6	Respecto a los tributos.....	109
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	112
5.1	Conclusiones.....	112
5.1.1	Respecto a los empresarios .....	112
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	112
5.1.3	Respecto al financiamiento .....	113
5.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	114
5.1.5	Respecto al control interno.....	114
5.1.6	Respecto a los tributos.....	115
5.2	Propuestas .....	117
5.2.1	Respecto a los empresarios .....	117
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	118
5.2.3	Respecto al financiamiento .....	118
5.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	119
5.2.5	Respecto al control interno.....	120
5.2.6	Respecto a los tributos.....	120
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	123

6.1	Referencia bibliográfica.....	123
6.2	Anexos .....	128
6.2.1	Carátula .....	128
6.2.2	Artículo científico .....	129
6.2.3	Declaración jurada.....	154
6.2.4	Matriz de consistencia.....	155
6.2.5	Cuestionario .....	157
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	162
6.2.7	Prueba de datos.....	163

## 8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	72
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	73
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	74
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes .....	75
Tabla 5: Antigüedad de las mypes .....	76
Tabla 6: Objetivo de las mypes .....	77
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes .....	78
Tabla 8: Lugar de obtención del financiamiento de las mypes .....	79
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	81
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	82
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	83
Tabla 12: Tiempo del crédito solicitado de las mypes .....	84
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes .....	85
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento. ....	86
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno .....	87
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. ....	88
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años .....	89
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno .....	90
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes .....	91
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes .....	92
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes .....	93
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	94
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	95
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad .....	96

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	97
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	98
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo .....	99
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.....	100
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	101
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	102
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	103
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes . ....	104
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes. ....	105

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	72
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	73
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	74
Figura 4: Giro del negocio de las mypes .....	75
Figura 5: Antigüedad de las mypes.....	76
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	77
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes.....	78
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes . .....	79
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes . .....	81
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes.....	82
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	83
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes.....	84
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes .....	85
Figura 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento.....	86
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno. ....	87
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos .....	88
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	89
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno .....	90
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	91
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes .....	92
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes .....	93
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	94
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración. ....	95
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad. ....	96

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos .....	97
Figura 26: Libros contables al día de las mypes .....	98
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo. ....	99
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración .....	100
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario .....	101
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa .....	102
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	103
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	104
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes .....	105

## **I. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros, son empresas que poco a poco han ido calando demanda en la población Ucayalina.

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

Un negocio de venta de ropa es algo muy importante, esta es una industria que puede ayudarte a ganar unos buenos ingresos estables cada mes, y en la que tendrás muchas posibilidades de expandir en el futuro. Si bien es cierto la moda genera mucho ingreso, las prendas de vestir son indispensables en los seres humanos. Es por eso que los negocios de esta prenda están abrumando el mercado con distintas prendas.

Es muy necesario evaluar al proveedores de ropa incluso hacer la propuesta de costo. Evaluando y preparando un estudio de mercado. Evaluar la ropa que entrara. La ropa nunca ha de pasar de moda

Con respecto al financiamiento, los ahorros personales: la mayoría de negocios se ha iniciado y dado sus primeros pasos con los ahorros y otros recursos personales, incluyendo la venta de propiedades de diversas dimensiones.

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.

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).

A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital, constituyen los "Fondos Propios"). Expresada normalmente en tanto por ciento. Si una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados

pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha “desperdiciado” recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha “aprovechado bien” sus recursos

Con respecto al 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.

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. 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

Con respecto a los tributos, 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 mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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**

Fuentes (2011), en su tesis denominada “La participación del contador público y auditor en la administración financiera de una empresa constructora de viviendas”, en donde sostiene:

La importancia de empresas como unidades económicas y principalmente las empresas constructoras que conforman el sector de la construcción, es considerado un termómetro del crecimiento económico de los países y en especial de Guatemala, creando fuentes de trabajo directo e indirecto a millares de personas y crecimiento de empresas afines a sus necesidades. Los objetivos generales propuestos en la presente tesis se han cumplido en lo referente a que el Contador Público y Auditor conozca los procedimientos y técnicas de la Administración Financiera con el propósito de enfrentar las necesidades derivadas de los cambios económicos y financieros en las empresas constructoras de viviendas.

Se ha confirmado la hipótesis planteada, en afirmar que la participación del Contador Público y Auditor, desde el punto de vista administrativo, contable y financiero, le permite la ampliación de sus conocimientos técnicos y profesionales a nivel gerencial en la aplicación del presupuesto de efectivo, como herramienta básica en la administración financiera de la empresa constructora de viviendas en su proceso de construcción de viviendas.

La planeación financiera es un aspecto importante de las operaciones de las empresas, porque proporciona una guía para dirigir, coordinar y controlar las acciones, para alcanzar sus objetivos a través de la planeación de efectivo y planeación de utilidades, utilizando como herramientas básicas el presupuesto de efectivo y los estados financieros proyectados o proforma.

### **Rentabilidad**

Santizo (2011), en su tesis denominada “La importancia de las pequeñas y medianas empresas (Pyme’s) en el sector vestuario y textil de Guatemala frente al DR-CAFTA” para obtener el grado de Licenciada en relaciones internacionales, en donde sostiene:

A través de la presente investigación se logró determinar, describir y detallar el contexto teórico e histórico de las PYMES en el sector vestuario y textil en Guatemala y su importancia en el marco del DR-CAFTA en lo interno y externo que implica en las relaciones internacionales, es importante mencionar lo que implica la descripción de los elementos contenidos en la importancia se exponen los temas más relevantes, por la amplitud que representa el mismo, específicamente por ser un tema que generalmente se muestra desde el punto de vista de comercio internacional pero que se ha adaptado al tema de las relaciones internacionales.

De acuerdo al objetivo general planteado en la presente investigación, respecto a la realización del análisis las Pequeñas y Medianas Empresas que se dediquen a la industria de Vestuario y Textil de Guatemala y la competitividad para abordar el mercado de

Estados Unidos se concluye el eje fundamental del liderazgo regional que tiene Guatemala es la cercana geográfica con el socio mayoritario de la región centroamericana y que derivado del análisis expuesto es de suma importancia que las autoridades nacionales representan un eje fundamental en el desarrollo de los aspectos cualitativos como la infraestructura para el traslado de las mercaderías y la actualización de las leyes relacionadas con el sector, específicamente el decreto 29-89 para mantener dicho liderazgo.

Es necesario considerar una ampliación de la política pública en favor de los trabajadores del sector, puesto que la importancia para estos solo se mide en cantidad de empleos y se deja de la condición social, temas como el descontrol de la natalidad, el transporte, los salarios, el nivel de escolaridad son necesarios que se apliquen por medio de políticas dirigidas a los trabajadores

### **Control interno**

Posso & Barrios (2014), en su tesis denominada “Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera” en donde sostiene: Mediante el desarrollo de la investigación realizada en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, se pudo evidenciar que el Control Interno es una herramienta fundamental para realizar de una forma más efectiva el objeto social y los objetivos trazados por la empresa.



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

El Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar. El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio. Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude.

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

### **Tributos**

Erraez (2014), en su tesis denominada “Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca” en donde sostiene lo siguiente:

La empresa Bioagro es una organización que nació hace 18 años; es decir, tuvo origen en julio de 1992, su objetivo es enfrentar a la comunidad, bienes dirigidos al sector hortícola del país, ofreciendo productos y servicios de alta calidad y sobre todo con gente comprometida con el medio ambiente.

Debido a las variaciones económicas que han existido en los últimos 3 años es notable que existe un desarrollo y crecimiento económico en el sector hortícola por consiguiente a la competencia se le considera creciente.

La mayor debilidad que presenta BIOAGRO en los últimos 3 años es la falta de liquidez y el alto endeudamiento lo que ha ocasionado que la empresa no cuente con un flujo de efectivo positivo y al incumplimiento de sus obligaciones contraídas con terceros.

BIOAGRO debería aplicar el Modelo de Gestión Financiera que se elaboró, el mismo que está conformado por políticas y estrategias que incorporan diversas tácticas que se basan en conocimientos fundamentados en información de la realidad y en la reflexión sobre las circunstancias presentes y previsibles de la empresa que le ayudarán a mejorar los procesos internos y como resultado obtener eficiencia y eficacia encaminados al logro de sus objetivos y sobre todo incrementar la rentabilidad de la empresa en un periodo determinado.

BIOAGRO deberá desarrollar un manual de funciones, ya que este permitiría delimitar con mayor claridad las responsabilidades, las tareas y los deberes que tiene cada uno de sus colaboradores

consiguiendo un mejor desempeño en cada área de trabajo y minimizando costos. Es importante mantener un seguimiento con los clientes para conocer y cumplir las expectativas requeridas por los mismos en innovación de promociones y precios, desarrollando así ventajas competitivas generando lealtad en los clientes

### **2.1.2 Latinoamericano**

#### **Financiamiento**

Melgar (2015), en su tesis denominada “Fiscalización del financiamiento y ejecución del presupuesto en campaña electoral entre los partidos políticos en Guatemala como sistema de control”, en donde sostiene:

Los partidos políticos en Guatemala son instituciones de derechos público, constituidos bajo las formalidades y mínimos establecidos en la Ley Electoral y de Partidos Políticos. Su actuar se encuentra sujeto a la vigilancia y fiscalización del Tribunal Supremo Electoral. En los estatutos de constitución, los partidos deben incluir órganos encargados del funcionamiento del mismo en distintas actividades enfocadas en la institucionalización y el proceso de pre y campaña electoral. En Guatemala, el financiamiento de las formaciones políticas se caracteriza por utilizar un mecanismo mixto, es decir, incluye aportaciones de naturaleza público y privada. El financiamiento público se caracteriza por ser aquella obtención de fondos por parte del Estado, mediante un criterio y mecanismo contemplado en la propia ley.

El financiamiento privado, que es la obtención de dinero de personas jurídicas o físicas con los límites establecidos en la Ley Electoral y de Partidos Políticos, representa más del 60% del presupuesto de las formaciones políticas. En las últimas contiendas electorales, como ya se puede demostrar en el presente trabajo investigativo, el financiamiento privado se ha proyectado como una forma, por parte de las formaciones políticas, de actuar irregularmente y sobrepasando los límites establecidos en las normas. Estos actos ilegales se perpetúan por no existir mecanismos eficientes de fiscalización y las herramientas para su investigación.

Durante la campaña electoral, los partidos políticos invierten grandes cantidades de dinero en la promoción de sus instituciones y candidatos en los distintos medios masivos de comunicación. A pesar de que existen normas ordinarias y reglamentos que regulan la utilización de dichos recursos publicitarios, la autoridad electoral no se encuentra facultada para hacer respetar los límites establecidos en los mismos, por no existir un mecanismo ni sanciones específicas.

La problemática alrededor del control del financiamiento y el gasto en los medios de comunicación masiva en campaña electoral pone en riesgo una contienda electoral justa, equitativa y de iguales condiciones para los partidos que participan. Ante esto, la credibilidad de los partidos políticos frente al electorado y su debilidad institucional, hacen que los mismos se proyecten como franquicias electorales. Los sistemas de fiscalización directa han demostrado ser ineficaces, dado que delegan la tarea de control e investigación a la

autoridad electoral. Por otro lado, por no contar con las herramientas legales, el Tribunal Supremo Electoral se encuentra imposibilitado de sancionar debidamente.

De aquí que los sistemas indirectos de control se proyectan como un recurso de mayor alcance y efectividad para fiscalización, pues involucran la participación de los partidos políticos en la labor contralora, así como del apoyo institucional de las demás entidades del Estado.

### **Rentabilidad**

Albornoz (2014), en su tesis denominada “Rentabilidad, Riesgo y eficiencia de los mercados Bursátiles estadounidense”, en donde sostiene:

Los mercados financieros son esenciales para comprender la situación financiera de una economía. Su propósito es poner en contacto oferentes y demandantes de activos financieros y establecer los precios justos de los mismos. Para que estos mercados realmente contribuyan con el crecimiento económico de un país, dependerá de su capacidad y eficiencia. Con el incremento en el movimiento de las inversiones en los mercados emergentes, se le está dando bastante importancia al análisis de la rentabilidad y riesgo de las acciones, así como a la comprensión de la eficiencia del mercado en los mismos. El alcance del presente estudio es analizar la rentabilidad, riesgo y la eficiencia en los mercados: estadounidense y español (mercados desarrollados) y venezolano y mejicano (mercados emergentes); durante el periodo 2000-2009. Se consideran precios de cierre

mensuales de títulos e índices bursátiles más representativos de estos mercados. Se analizan los principales hitos en las economías durante el período 2000-2009. Se evidencia que ocurrieron sucesos que afectaron a la mayoría de bolsas de valores en el mundo, en algunos casos de manera instantánea y en otros, se dio el efecto contagio de las crisis, meses después. Estos fenómenos se explican por la relación e interconexión electrónica de los mercados.

### **Control interno**

Guerrero, Portillo & Denny (2011), en su tesis denominada Sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de San Sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010, en la ciudad de San Vicente, sostiene lo siguiente:

La máxima autoridad no ha propiciado armonía laboral con los subalternos y además no se ha reforzado la integridad y valores éticos con la emisión de políticas generales y Código de ética, considerando que la administración de la Municipalidad ha recibido capacitaciones e información sobre los valores éticos, pero no han sido difundidas a los empleados.

En la Municipalidad carecen de diversas herramientas de carácter administrativo, iniciando en primer lugar con la falta de estructura organizativa que defina los niveles de autoridad y responsabilidad, así como también manual de funciones que describa los puestos y el perfil que debe cumplir el personal de las áreas; asimismo no han elaborado políticas para la contratación, retribución,

evaluación y capacitación del recurso humano La máxima autoridad de la Municipalidad ha elaborado un reglamento interno de trabajo, pero los empleados desconocen del contenido del mismo, porque no se les ha hecho llegar información al respecto.

Las capacitaciones para el personal de la Municipalidad no son muy frecuentes, y las pocas que han brindado no han sido para todo el personal, dado que existen áreas como la UACI y la UATM que no han recibido ningún tipo de capacitación, el Departamento de Registro Familiar por iniciativa propia solicitó capacitación en el uso del sistema que genera la documentación que emiten.

Para proporcionar seguridad a la información y documentación de cada una de las unidades y departamentos de la Municipalidad se mantiene bajo llave, teniendo acceso únicamente el personal del área correspondiente. Los ingresos provenientes de impuestos en el mercado municipal no son remitidos de forma diaria, sino que el colector lo entrega de forma semanal o cuando termina el tiraje de ticket que recibió, de manera que no existe seguridad que lo remitido a la institución sea lo que realmente ha cobrado. La documentación del Departamento de Contabilidad es resguardada en Tesorería debido a la falta de espacio físico y además la ubicación del departamento no es considerada confiable

### **Tributos**

Montoya (2013), en su tesis denominada “Propuestas de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica

financiera de las Mypes de comerciantes del mercado la Hermelinda” en donde sostiene lo siguiente:

Del total de las MYPES encuestadas, representadas por sus titulares o gerentes se determinó que el 50% son minoristas, el 17% mayoristas y hay un buen número de ambulantes representando el 32% de la muestra, relatando que la mayoría de encuestados están constituidos como personas naturales con negocios, las cuales presentan menos posibilidades de poder acceder a créditos.

La mayor cantidad, el 70% de los Microempresarios Comerciales del Mercado La Hermelinda no pertenecen a ningún régimen tributario, el restante 30% se han acogido al régimen general de la renta. Se observa también que una gran mayoría de los microempresarios que viene a ser el 47.5% no cuenta con trabajadores, y el 40% cuentan entre 1 a 3 trabajadores, el resto 12% emplean entre 4 a 6 trabajadores. El 65 % de Microempresarios Comerciales del Mercado La Hermelinda trabajan con capital propio. Y el 35 % trabajan con financiamiento, en su mayoría proveniente de prestamistas así mismo se observa que el 50% no recurre a financiamiento de terceros, algunos por desconocimiento y otros porque no tienen acceso a líneas de financiamiento, por que presentan dificultades para la ejecución de garantías, o por el reducido tamaño empresarial y limitado volumen de ventas.

El crecimiento y sostenibilidad de las microempresas es débil principalmente por la baja calidad de gestión empresarial y limitada gestión financiera. El 70% de microempresarios opinan que un



modelo de Gestión financiera les ayudaría a mejorar su rentabilidad, ya que su gestión financiera la realizan en su mayoría empíricamente. Sin una base sólida Como la que obtendrían si llevaran una contabilidad ordenada con sus respectivos estados financieros que reflejen sus operaciones y sirvan de base para proyecciones.

Con la herramienta punto de equilibrio se puede saber a qué cantidad en unidades o cuantos ingresos se necesita vender u obtener para poder cubrir los costos y gastos y con la herramienta punto de equilibrio y utilidad se puede establecer cuantas unidades necesitan vender para llegar a su meta anual.

### **2.1.3 Nacional**

#### **Financiamiento**

Vargas (2015), en su tesis denominada “El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana”, en donde sostiene:

Uno de los principales problemas que enfrenta la mediana empresa es el financiamiento el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo en mayor magnitud. Las instituciones financieras pueden solucionar estas demandas, aplicando mejores políticas crediticias, considerando la importancia que tiene este sector.

La mediana empresa tiene un papel importante en el desarrollo de la economía peruana, siendo uno de los estratos empresariales más representativos del país, caracterizándose por ser generadora de un 20% del empleo y por su contribución al PBI. La mediana empresa tiene la posibilidad de conseguir financiamiento informal, y a través

del sistema financiero, por su tamaño, solvencia y capacidad de pago, evitando la rigurosidad burocrática de los trámites bancarios; sin embargo, muchas de ellas, prefieren generar un historial crediticio que les permita continuar su crecimiento y acceso al crédito.

Su evolución, ha demostrado que se trata de un segmento rentable y atractivo para las instituciones financieras, con una interesante perspectiva de desarrollo y crecimiento.

### **Rentabilidad**

Callata (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeña empresas del sector producción-rubro quesos tipo Paria, del distrito de Taraco, provincia de Huancané, periodo 2013-2014” en la ciudad de Juliaca para optar el título profesional de contador público, donde sostiene lo siguiente:

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio es: del 100% de los encuestados el 39% están en el rubro y sector hace más de 3 años, el 100% afirman que su empresa es informal, el 70% afirma que tienen un trabajador permanente, el 62% tienen 1 trabajador eventual y el 100% de las Mypes se crearon con el propósito de obtener ganancias.

Los empresarios encuestados manifestaron que: El 31% recibieron crédito financiero de terceros para su negocio, el 54% lo obtuvo del sistema no bancario; 54% lo hizo a corto plazo (2013), y en el 2014 el 54% lo hizo a corto plazo, el 38% lo invirtieron en capital de trabajo.

Los empresarios encuestados manifestaron que: El 54% no recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito. Con respecto al personal, el 77% no ha recibido capacitación. Por otro lado el 54% considera que la capacitación como empresario sí es una inversión y el 77% dijeron no precisa.

Finaliza Callata con que los empresarios encuestados manifestaron que respecto a la rentabilidad: el 53% considera que el financiamiento otorgado sí ha mejorado la rentabilidad de sus microempresas, el 31% manifestaron que la capacitación sí mejora la rentabilidad de sus empresas y el 92% manifestaron que la rentabilidad de sus empresas sí mejoró en los 2 últimos años

### **Control interno**

Alfaro (2016), en su tesis denominada, Los mecanismo de control interno administrativo y su impacto en los resultados de Gestion de los restaurantes de la provincia de Ayabaca, año 2015; de la universidad Católica los ángeles de Chimbote, para optar el titulo de contador publico, en donde sostiene lo siguiente: que los restaurantes no cuentan con procedimientos de control interno, no aplican medidas en el desarrollo de sus operaciones comerciales, ejecutándolas empíricamente, de acuerdo a sus conocimientos así mismo se ha logrado comprobar la carencia de un reglamento interno de trabajo. La poca atención a la parte financiera, debido a que son los mismos propietarios quienes reciben el producto de las ventas, no se realiza el cruce de información con los comprobantes de pago (boletas de venta) los que muchas veces no se emiten, esto obedece a una norma de

control interno que es el arqueo de caja diario una vez cerrada la atención al público no se coteja el total facturado con el dinero disponible en caja. No se realizan depósitos al banco, en algunos casos por que no se tiene una cuenta bancaria y en otros porque es costumbre guardarla en casa. Estas acciones denotan el empirismo de los empresarios del lugar, la falta de capacitación empresarial de sus propietarios que al no implementar control en sus gastos e ingresos, y al no realizar depósitos a una cuenta bancaria no podrán de manera responsable determinar cuantitativamente la liquidez y el crecimiento del capital de su empresa.

### **Tributos**

Quintanilla (2014), en su tesis denominada “La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y latinoamerica”, en donde sostiene:

De los datos obtenidos en el trabajo de campo, nos permite establecer que la evasión de impuestos, ocasiona disminución en el nivel de fondos que maneja el gobierno.

El análisis de los datos permitió conocer que el ocultar bienes o ingresos para pagar menos impuestos, determina el nivel de ingresos tributarios.

Se ha establecido que los datos obtenidos permitieron conocer que el acto ilícito que afecta al Estado, influye en el nivel de inversión de la recaudación para atender servicios públicos.

El análisis de los datos permitió determinar que el incumplimiento de obligaciones tributarias, influye en el conjunto de

gravámenes, impuestos y tasas que pagan las personas. El análisis de los datos permitió establecer que el nivel de informalidad, influye en la política fiscal del Estado.

La evaluación de los datos obtenidos permitió establecer que las infracciones administrativas, obedecen a las sanciones impuestas por la administración tributaria.

#### **2.1.4 Regional**

##### **Financiamiento**

Cárdenas (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería. 2016”, en donde sostiene:

Que el 10% (2) empresarios se autofinanció y el 90% (18) de empresarios recibió su financiamiento por terceros. Que el 10% (2) de empresarios no obtuvo su crédito en entidad bancaria y el 90% (18) empresarios obtuvo crédito financiero por Scotiabank. Que el 40% (8) de empresarios posee más de 25 años edad, y el 60% (12) empresarios posee menos de 25 años edad. Que el 45 % (9) de empresarios posee 10 años en el rubro y el 55% (11) posee 15 años en el rubro de mantenimiento de camiones

##### **Rentabilidad**

Fatama (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016” en donde sostiene:

De acuerdo a los resultados, la mayoría (100%) de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento si mejoro la rentabilidad de su empresa, y la totalidad (100%) de los representantes legales indicaron que la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los dos últimos años.

Por lo tanto, se concluye que los gerentes o dueños de las micro y pequeñas empresas han manejado el destino de su empresa de la manera más adecuada ya que el crédito solicitado fue destinado a capital de trabajo, siendo este un recurso indispensable para el crecimiento y sostenibilidad de las micro y pequeñas empresa.

Recomendar a que siempre coticen los créditos o préstamos antes de obtenerlo tanto de las entidades financieras y otras entidades, por ejemplo las tasas de intereses. A fin de que con el tiempo no solo se financien para capital de trabajo sino para una futura ampliación como por ejemplo un nuevo local (activos fijos).

### **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 sí 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.

### **2.1.5 Local**

#### **Financiamiento**

Rosell (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016”, en donde sostiene:



El 38.1% autofinancia su empresa, el 61.9% recibe financiamiento de terceros siendo estas de entidades no bancarias.

El 38.1% obtuvo crédito del BCP; el 14,3% del Banco Continental; el 19% del Scotiabank.

El 38,1. % Paga la tasa de 2.00% mensual; el 28.6% pago el 3.5% mensual, el 14.3% pago una tasa de 4% mensual y el 19.0% no pago ninguna tasa de interés. El 28.6% tienen entre cinco a siete años en el rubro empresarial; el 47.0% posee trabajadores permanentes, el 61.9% posee trabajadores eventuales; y el 100% manifestaron que son formales

### **Rentabilidad**

Hernandez (2016), En su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 20214-2015” en donde sostiene lo siguiente:

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

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

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

### **Control interno**

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.

## **2.2 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.

Según Perdomo (2008), es la obtención de recursos de fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo que requiere para su operación normal y eficiente una empresa pública, privada, social o mixta. Para las PYMES, obtener financiamiento no ha sido una labor muy fácil, pero es necesario para incrementar su capital de trabajo, para ampliar, renovar o darle mantenimiento a las máquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito. En los tiempos modernos, se proponen cambios estructurales en los esquemas económicos, los cuales pretenden un mayor nivel de

bienestar social acompañado decrecimiento económico sustentado en la integración de actividades comerciales, industrial y de servicios en las cuales se desarrollan las PYMES. Es por ello que el financiamiento es el cimiento donde descansan los recursos de la empresa para lograr el desarrollo normal de sus operaciones.

### **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.

A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital, constituyen los “Fondos Propios”). Expresada normalmente en tanto por ciento. Si una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha “desperdiciado” recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha “aprovechado bien” sus recursos. Por ejemplo, puede que sea una empresa muy pequeña que, pese a sus pocos recursos, está muy bien gestionada y

obtiene beneficios elevados. Binomio riesgo-rentabilidad En una inversión, la rentabilidad futura no es segura. Puede ser grande o modesta, puede no producirse, e incluso puede significar perder el capital invertido.

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.

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. 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:

La rentabilidad inmediata El RI determina para cada período la rentabilidad que obtiene la inversión. Se puede definir como razón entre el flujo neto del primer año de la operación del proyecto y la inversión capitalizada al momento cero. Como se pretende determinar el momento óptimo de realizar la inversión y no medir la rentabilidad

del proyecto, este criterio se aplica sólo cuando se ha podido determinar que el proyecto es rentable. Sapag (1993). La aplicación correcta de estos métodos sobre un flujo de caja bien formulado nos dará muy buenos resultados.

### **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.

Según el informe COSO (2013), el Control Interno es un proceso integrado a los procesos y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las operaciones; Confiabilidad de la información financiera; Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas. Completan la definición algunos conceptos fundamentales: El control interno es un proceso es decir un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo, lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos. Sólo puede aportar un grado de seguridad razonable no la seguridad total a la conducción. Está pensado para facilitar la consecución de objetivos en una o más de las categorías señaladas las que al mismo tiempo suelen tener puntos en común. Al hablarse del control interno como un proceso se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades inherentes a la gestión e

integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión tales acciones se hallan incorporadas a la infraestructura de la entidad para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad

#### **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.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 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.

### **2.3.2 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.

### **2.3.3 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.

### **2.3.4 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 y probar teoría

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, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 55 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 55 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 Sales (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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 55 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b> Estará conformada por 55 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b> Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras			No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.
				Interés	Tasa de interés			
				Monto	Monto del crédito			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019	Rentabilidad	Plazos	Plazo del crédito			
				Inversión	Inversión del crédito			
				Financiamiento	Mejora rentabilidad			
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas	Control Interno	Control Interno	Mejora rentabilidad			
				Impuesto	Mejora rentabilidad			
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad			
				Conoce control interno	Mejora rentabilidad			
						<b>TÉCNICA</b>		
				Encuesta				
				Encuesta				
				Encuesta				

	empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019			Mejoraría el control interno			Encuesta	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019		Tributos	Desearía control interno Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad 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	

### **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

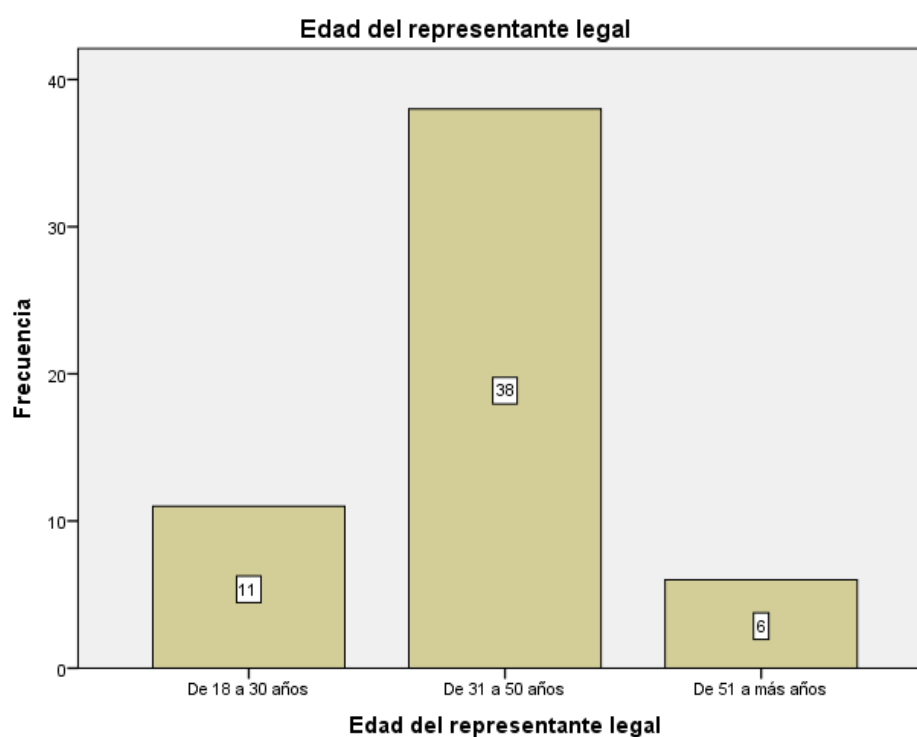
### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los empresarios

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	11	20,0
	De 31 a 50 años	38	69,1
	De 51 a más años	6	10,9
	Total	55	100,0

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



**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019

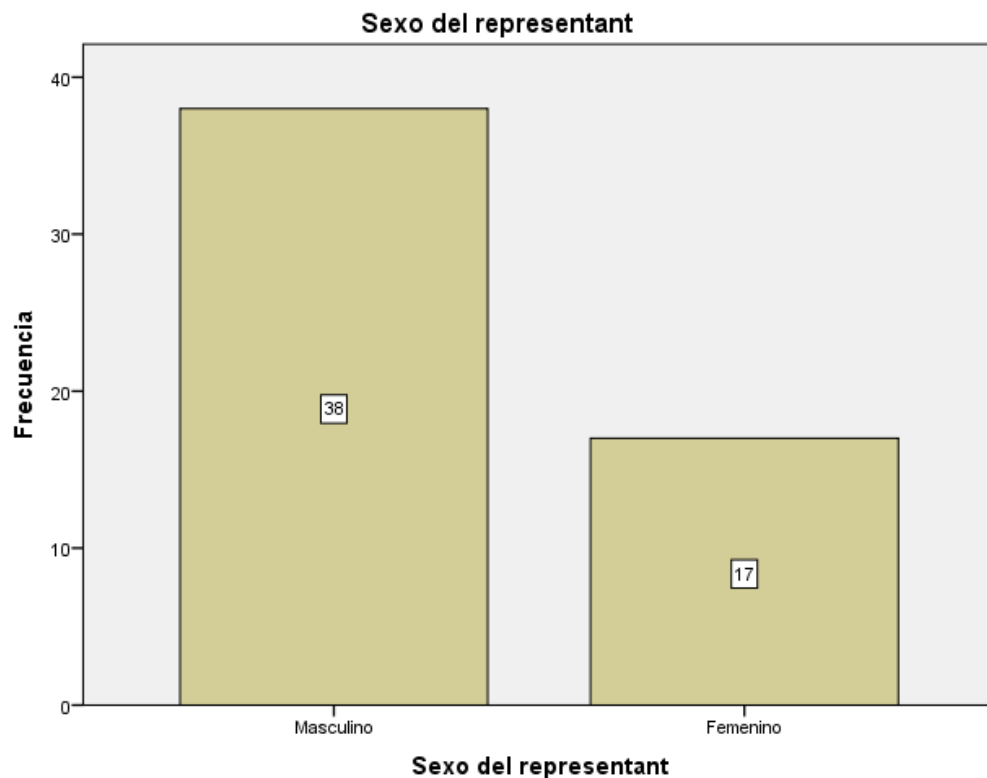
**Fuente:** Tabla N° 01



**Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

		Sexo del representante	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	38	69,1
	Femenino	17	30,9
Total		55	100,0

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



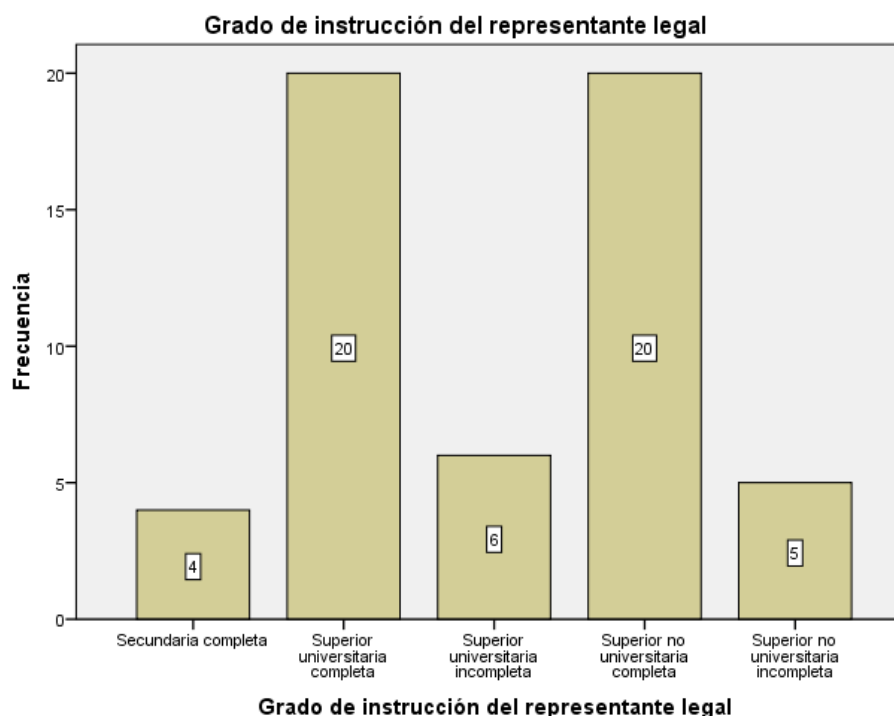
**Figura 2:** Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 02

**Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	4	7,3
	Superior universitaria completa	20	36,4
	Superior universitaria incompleta	6	10,9
	Superior no universitaria completa	20	36,4
	Superior no universitaria incompleta	5	9,1
	Total	55	100,0

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



**Figura 3:** Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro venta de prendas de vestir	46	83,6
	Rubro comercio	9	16,4
	Total	55	100,0

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



**Figura 4:** Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

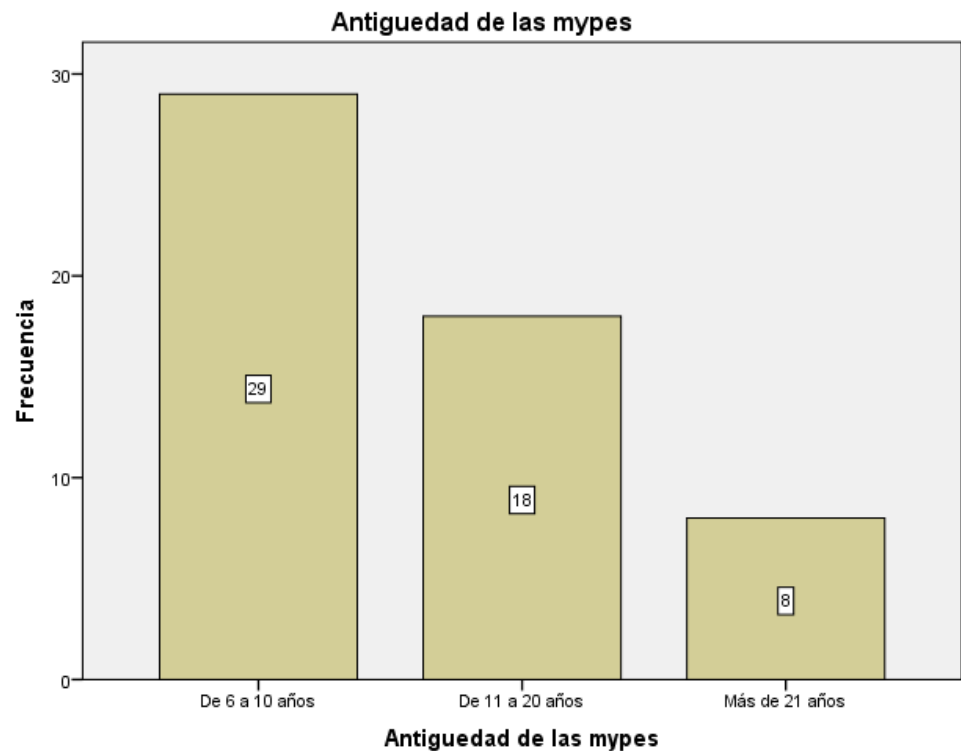
**Fuente:** Tabla N° 04

**Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

<b>Antigüedad de las mypes</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	29	52,7
	De 11 a 20 años	18	32,7
	Más de 21 años	8	14,5
	Total	55	100,0

**prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

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



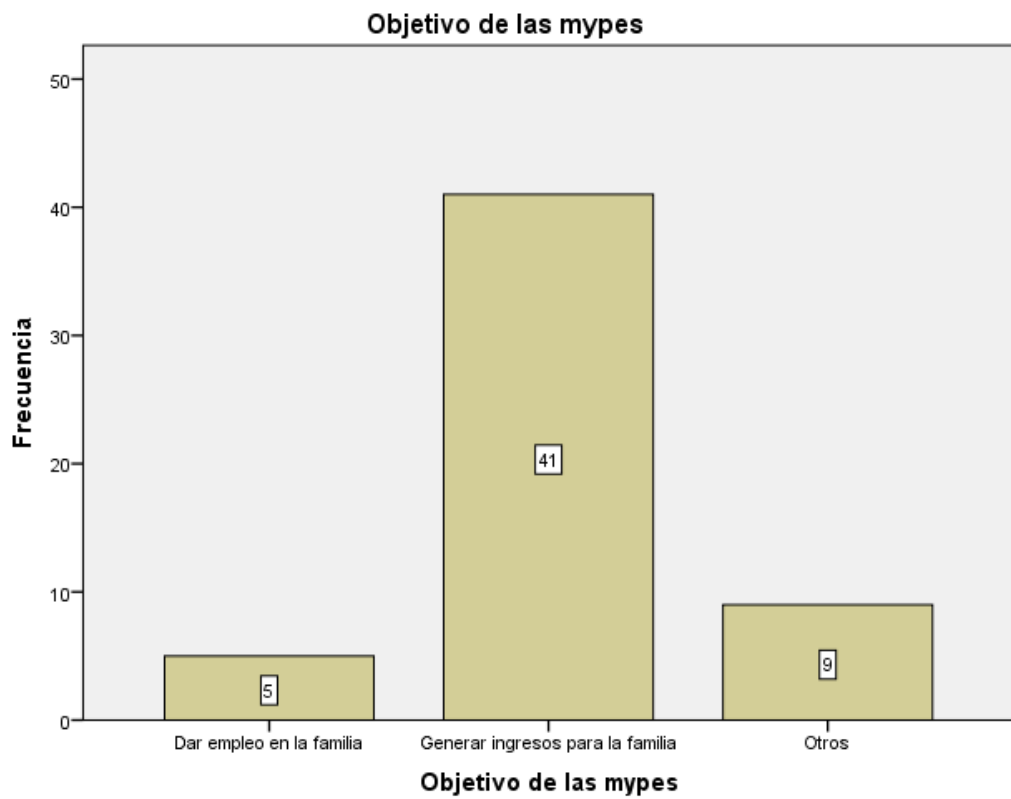
**Figura 5:** Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 05

**Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	5	9,1
	Generar ingresos para la familia	41	74,5
	Otros	9	16,4
	Total	55	100,0

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



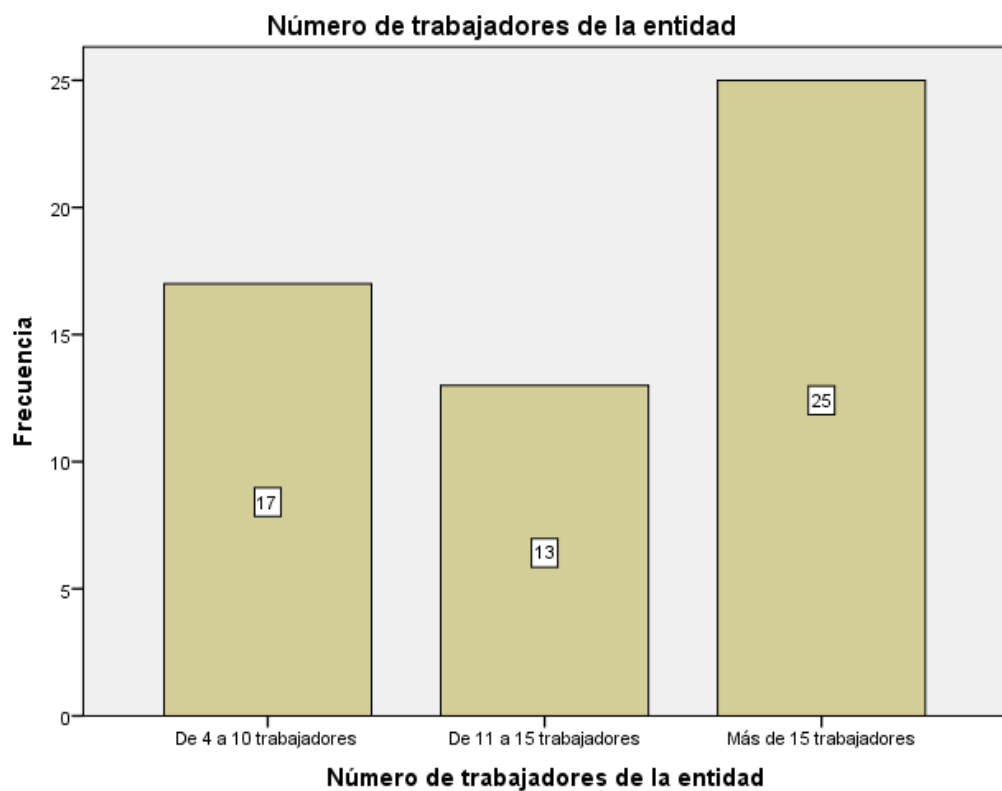
**Figura 6:** Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 06

**Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 4 a 10 trabajadores	17	30,9
	De 11 a 15 trabajadores	13	23,6
	Más de 15 trabajadores	25	45,5
	Total	55	100,0

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



**Figura 7:** Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 07

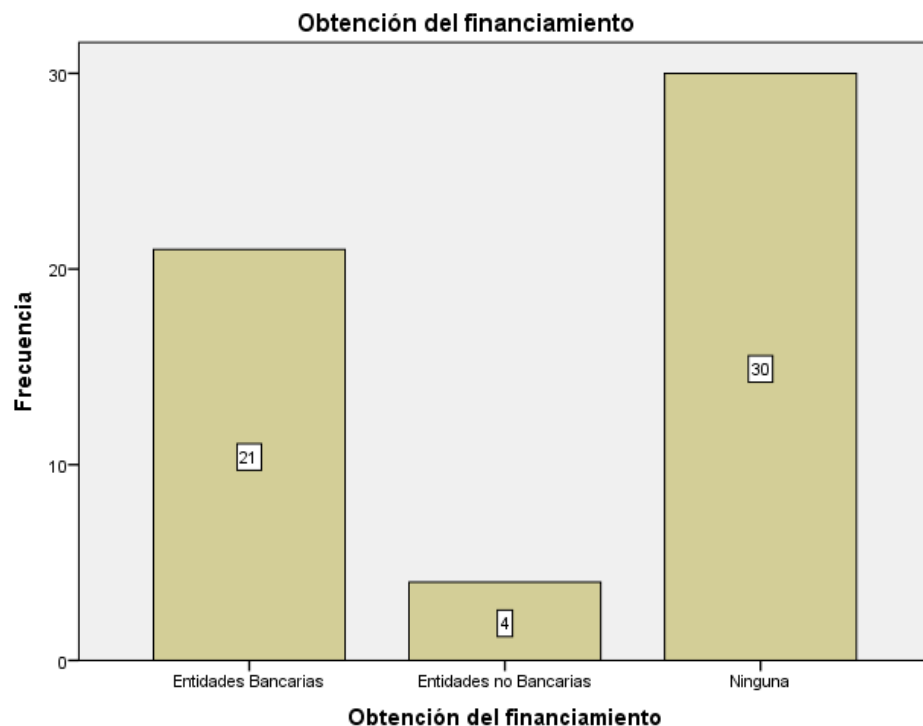
### 4.1.3 Respecto al financiamiento

**Tabla 8: Lugar de obtención del financiamiento de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y**

Obtención del financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	21	38,2
	Entidades no Bancarias	4	7,3
	Ninguna	30	54,5
	Total	55	100,0

**caballeros del distrito de Callería, 2019**

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



**Figura 8:** Lugar de obtención del financiamiento de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

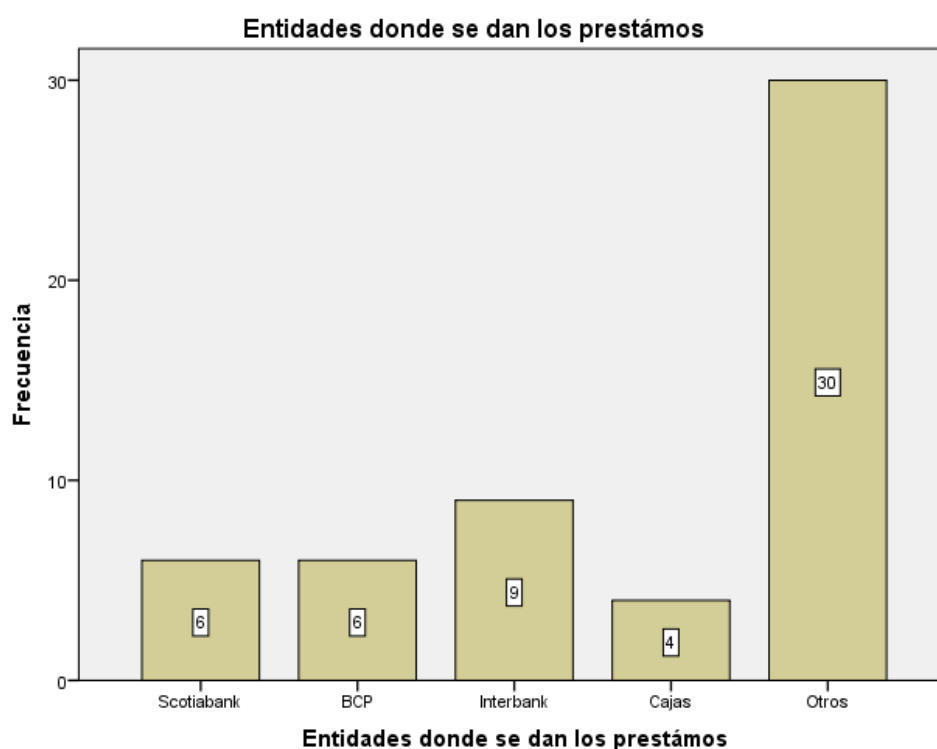
**Fuente:** Tabla N° 08



**Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Entidades donde se dan los préstamos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	6	10,9
	BCP	6	10,9
	Interbank	9	16,4
	Cajas	4	7,3
	Otros	30	54,5
	Total	55	100,0

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



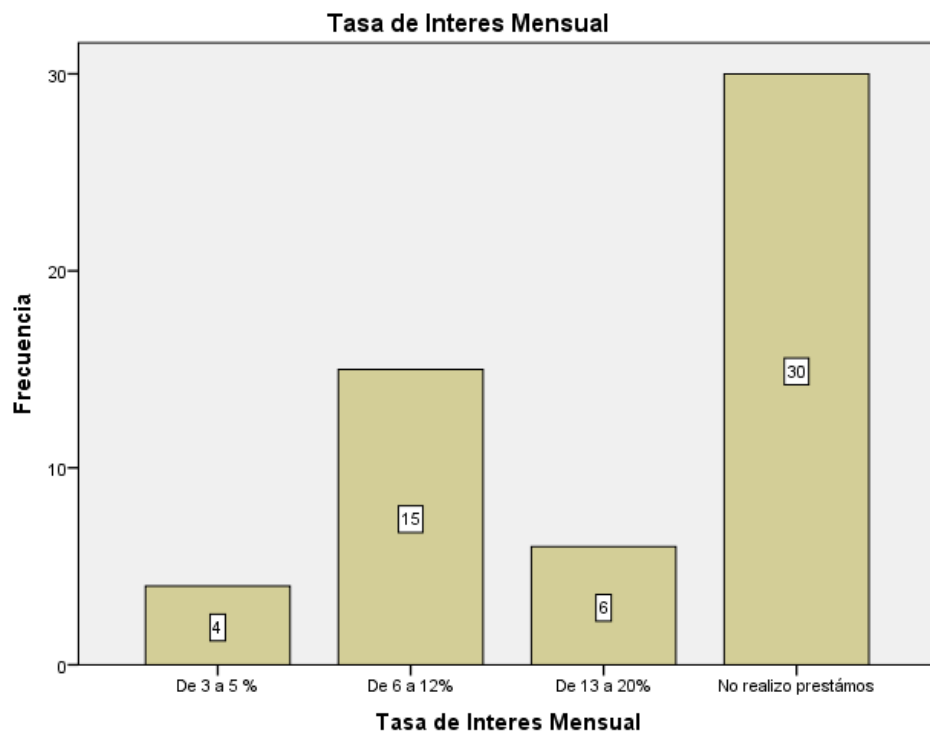
**Figura 9:** Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 09

**Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	4	7,3
	De 6 a 12%	15	27,3
	De 13 a 20%	6	10,9
	No realizo préstamos	30	54,5
	Total	55	100,0

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



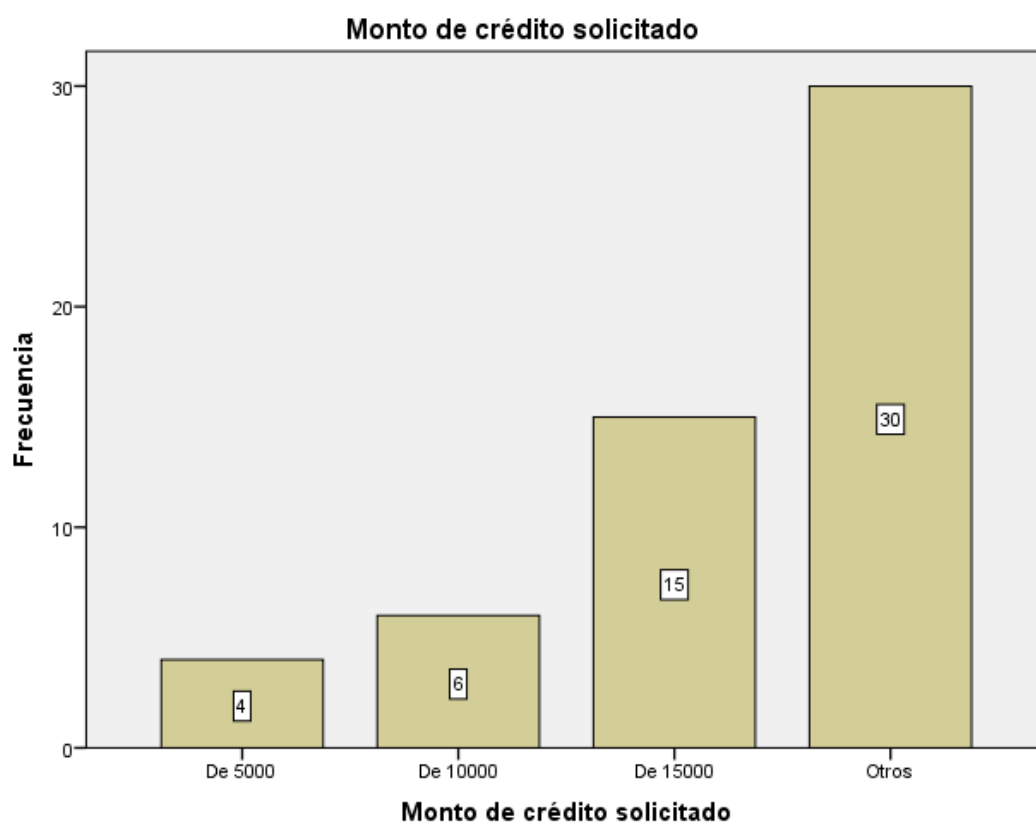
**Figura 10:** Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 10

**Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	4	7,3
	De 10000	6	10,9
	De 15000	15	27,3
	Otros	30	54,5
	Total	55	100,0

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



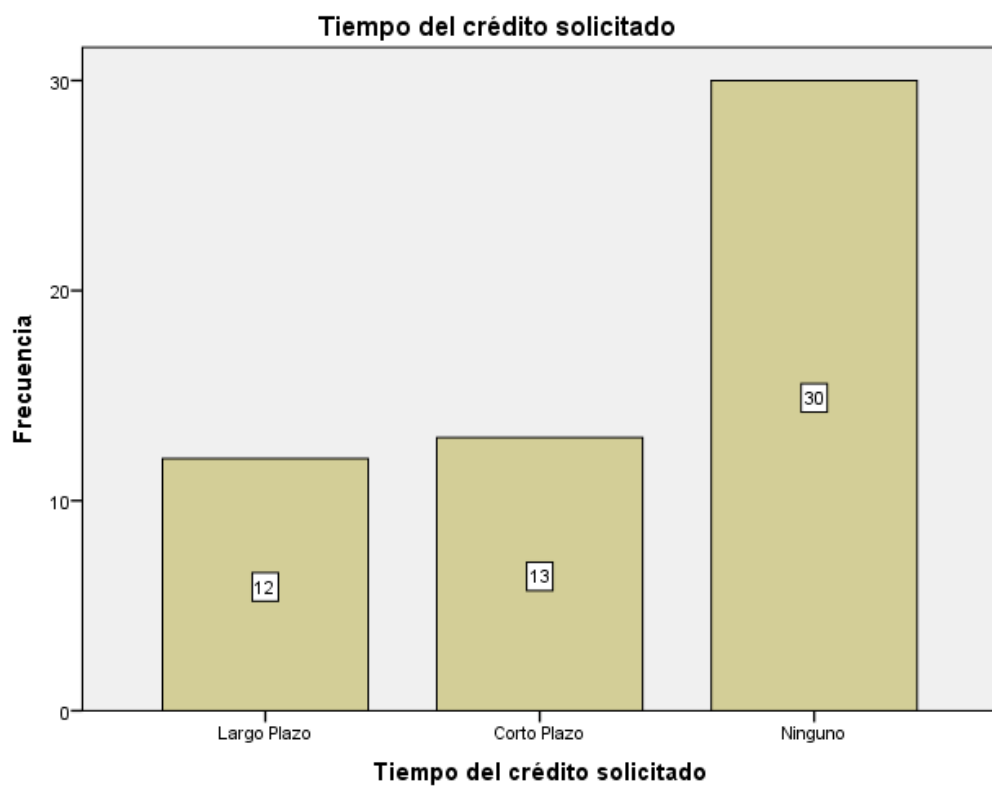
**Figura 11:** Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 11

**Tabla 12: Tiempo del crédito solicitados de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería,**

2019		Tiempo del crédito solicitado	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	12	21,8
	Corto Plazo	13	23,6
	Ninguno	30	54,5
Total		55	100,0

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



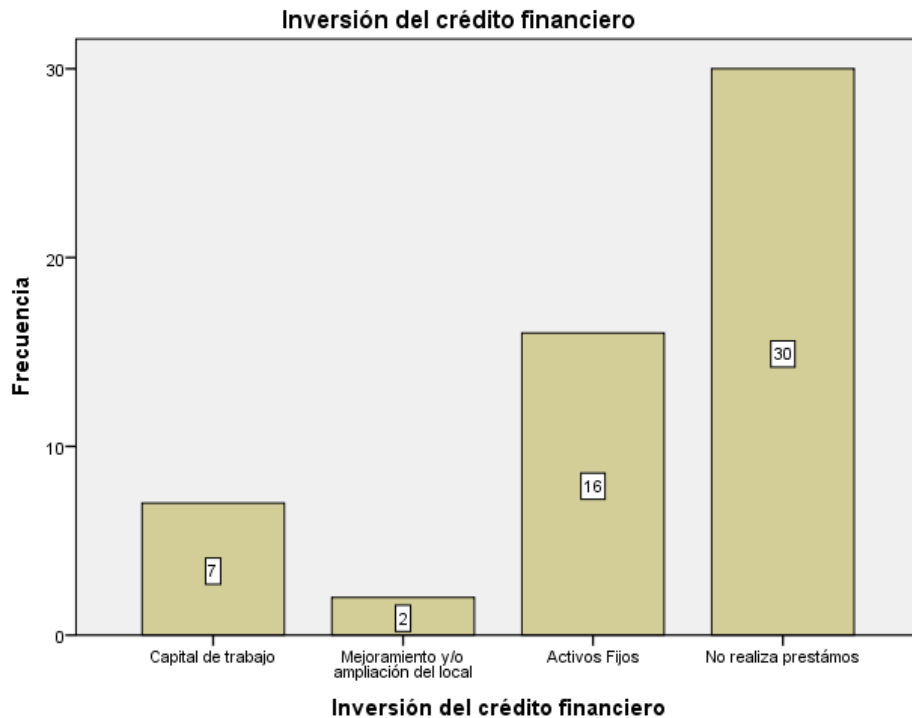
**Figura 12:** Tiempo del crédito solicitado de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 12

**Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Inversión del crédito financiero		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	7	12,7
	Mejoramiento y/o ampliación del local	2	3,6
	Activos Fijos	16	29,1
	No realiza préstamos	30	54,5
	Total	55	100,0

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



**Figura 13:** Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019

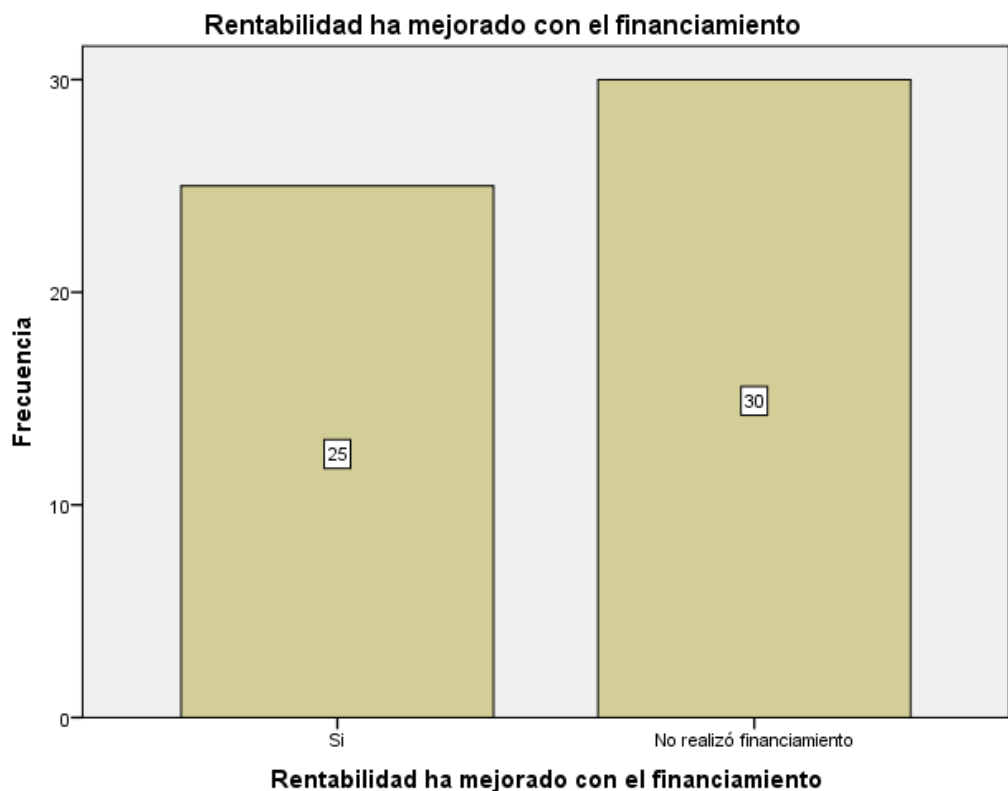
**Fuente:** Tabla N° 13

#### 4.1.4 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 14: La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento.**

<b>Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	45,5
	No realizó financiamiento	30	54,5
	Total	55	100,0

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



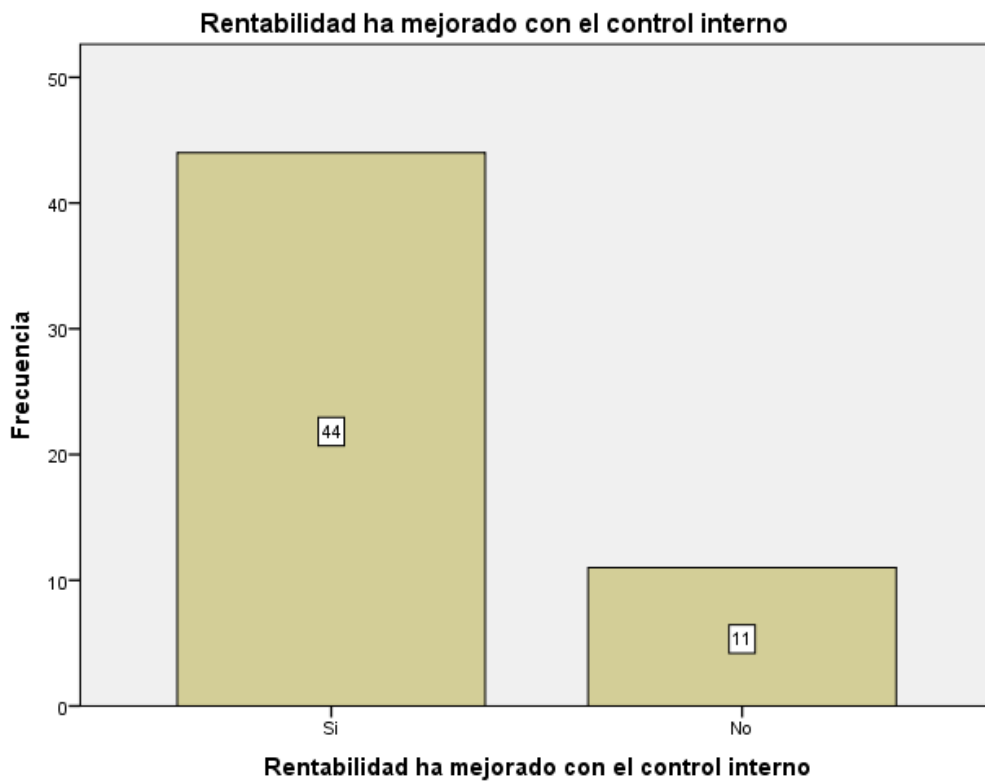
**Figura 14:** La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento

**Fuente:** Tabla N° 14

**Tabla 15: La rentabilidad ha mejorado con el control interno en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno**

<b>Rentabilidad ha mejorado con el control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	44	80,0
	No	11	20,0
	Total	55	100,0

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



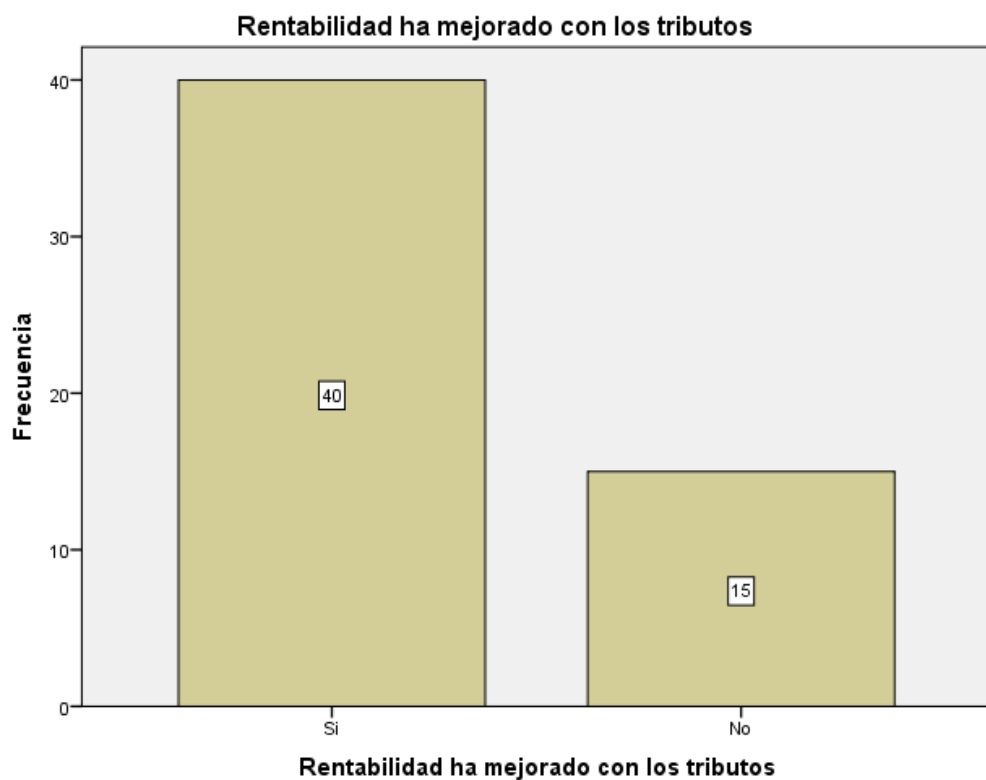
**Figura 15:** La rentabilidad ha mejorado con el control interno en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno.

**Fuente:** Tabla N° 15

**Tabla 16: La rentabilidad ha mejorado con los tributos en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.**

Rentabilidad ha mejorado con los tributos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	40	72,7
	No	15	27,3
	Total	55	100,0

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



**Figura 16:** La rentabilidad ha mejorado con los tributos en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

**Fuente:** Tabla N° 16



**Tabla 17: La rentabilidad ha mejorado en los últimos años en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años**

Rentabilidad ha mejorado en los últimos años		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	52	94,5
	No	3	5,5
	Total	55	100,0

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



**Figura 17:** La rentabilidad ha mejorado en los últimos años en las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

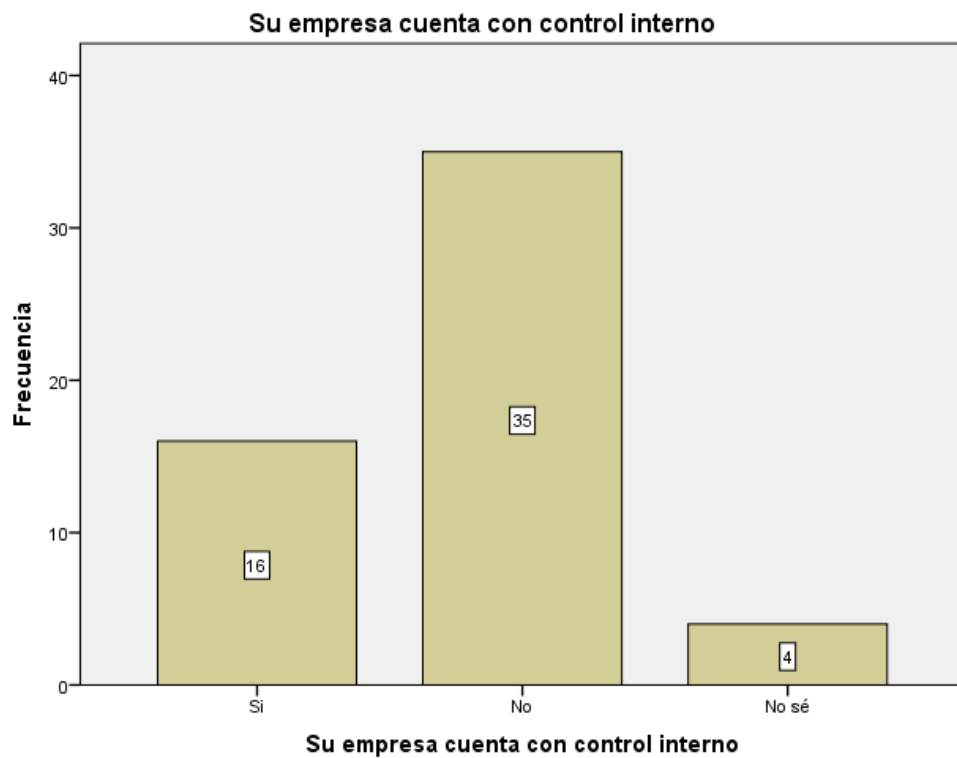
**Fuente:** Tabla N° 17

#### 4.1.5 Respecto al control interno

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

		<b>Su empresa cuenta con control interno</b>	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	29,1
	No	35	63,6
	No sé	4	7,3
Total		55	100,0

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



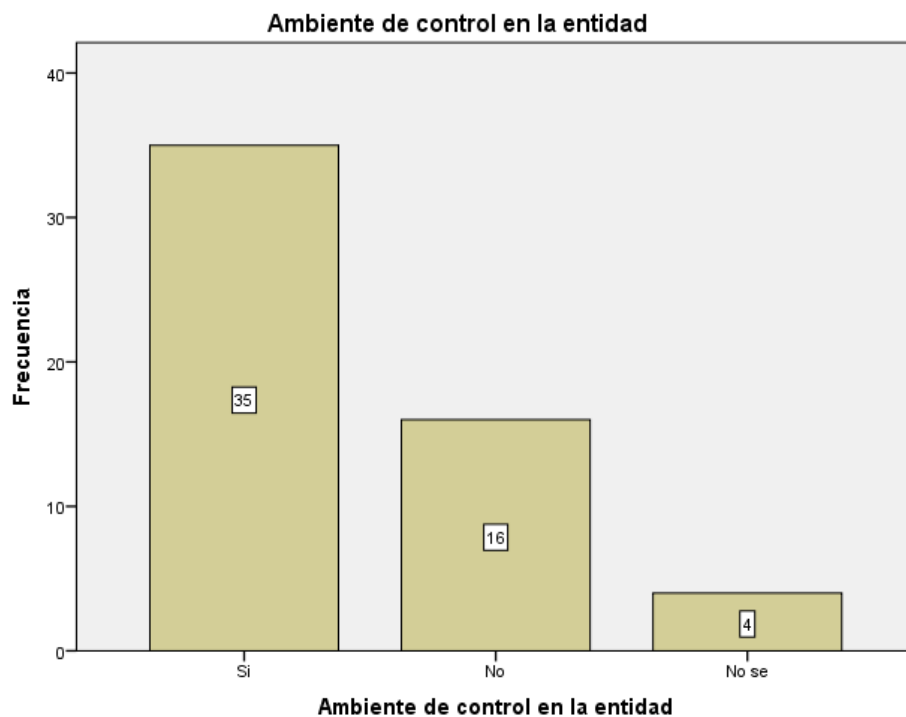
**Figura 18:** La entidad cuenta con un control interno

**Fuente:** Tabla N° 18

**Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

<b>Ambiente de control en la entidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	35	63,6
	No	16	29,1
	No se	4	7,3
	Total	55	100,0

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



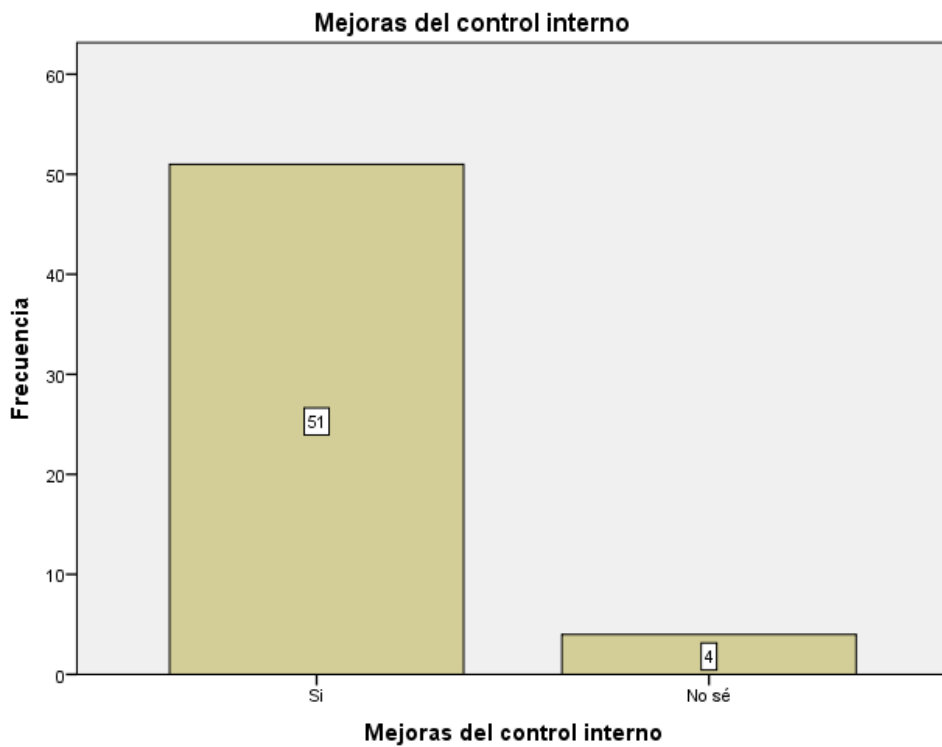
**Figura 19:** Ambiente de control de las mypes sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 19

**Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Mejoras del control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	51	92,7
	No sé	4	7,3
	Total	55	100,0

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



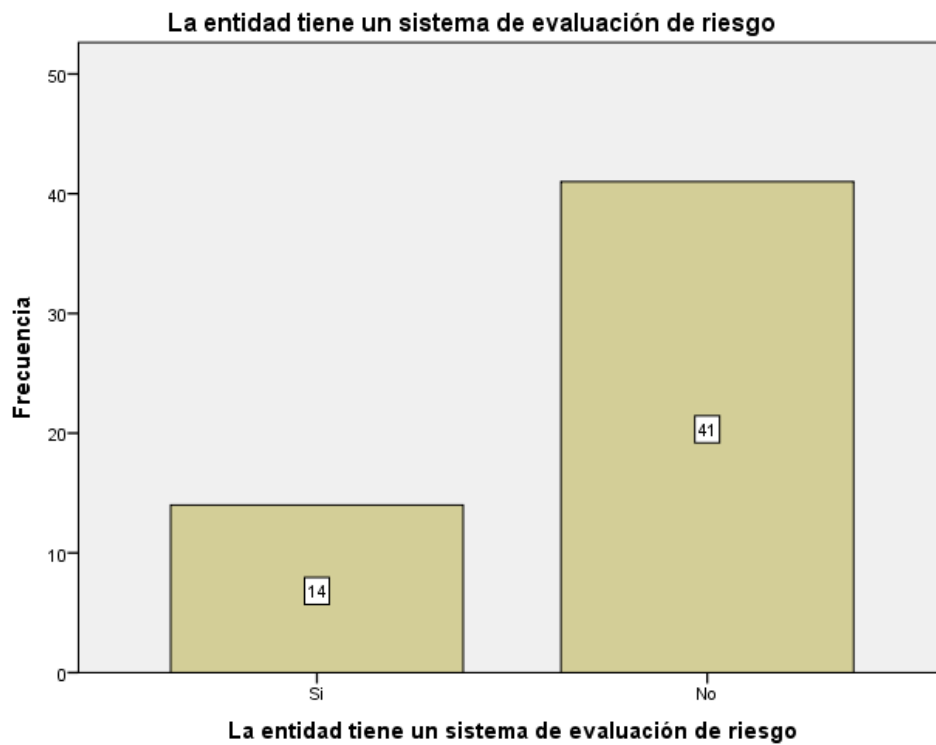
**Figura 20:** Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 20

**Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

<b>La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	25,5
	No	41	74,5
	Total	55	100,0

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



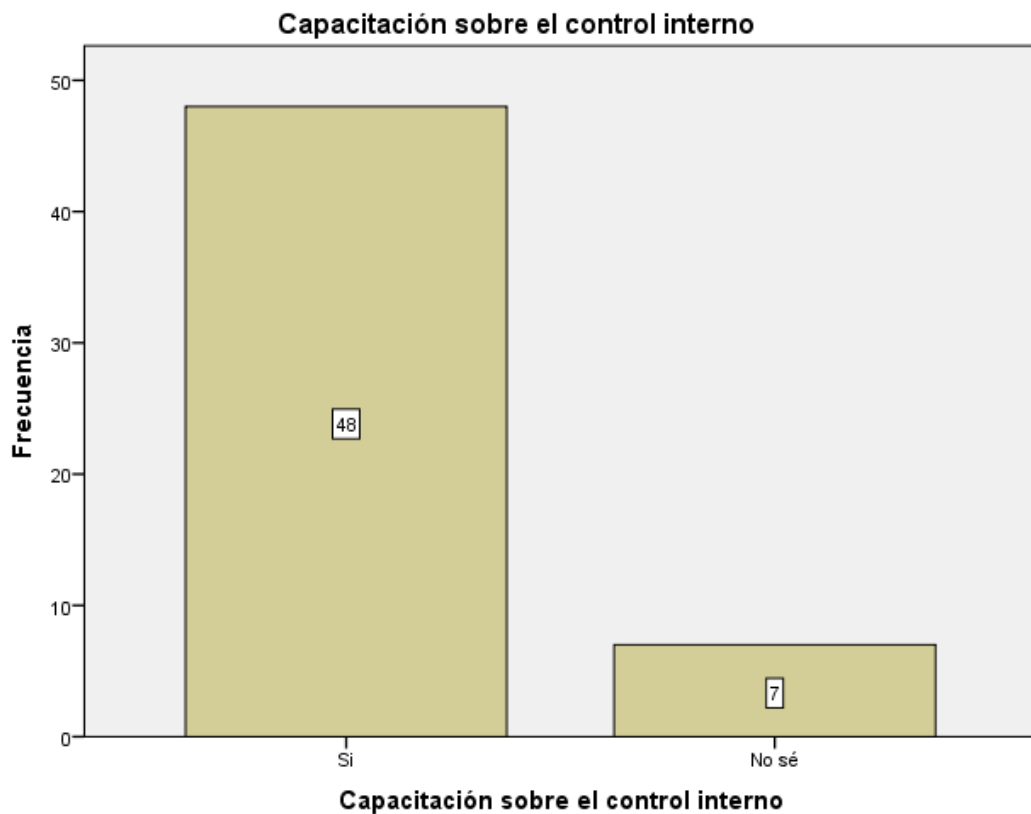
**Figura 21:** Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 21

**Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

<b>Capacitación sobre el control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	48	87,3
	No sé	7	12,7
	Total	55	100,0

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



**Figura 22:** Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019

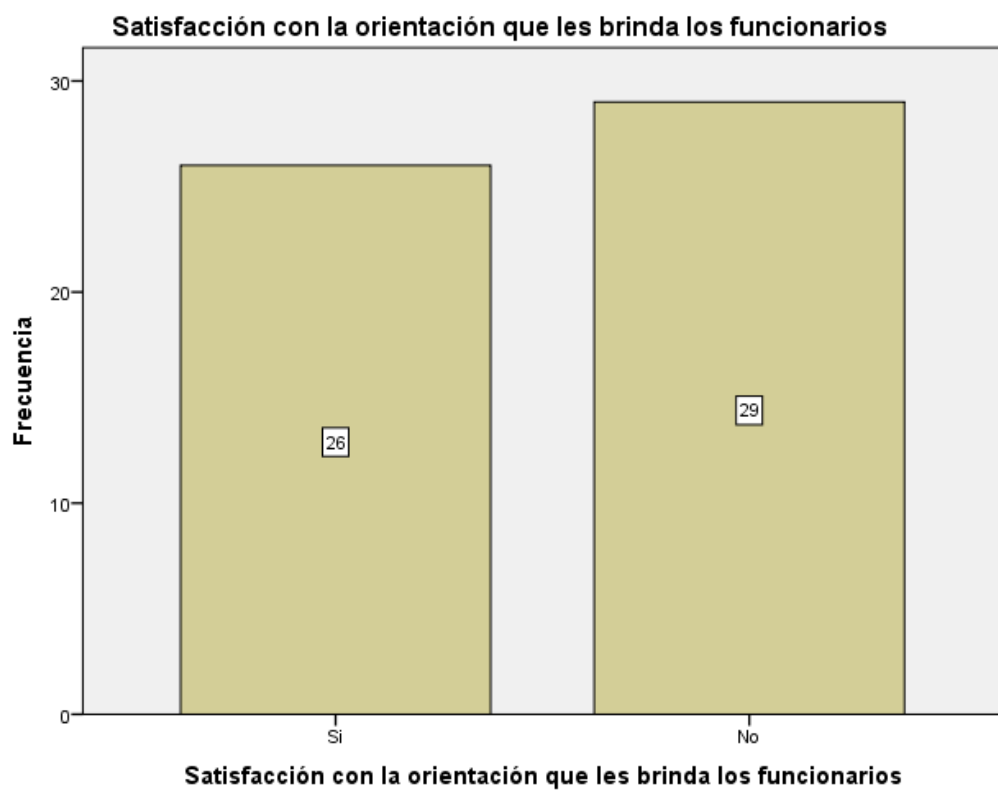
**Fuente:** Tabla N° 22

#### 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	26	47,3
	No	29	52,7
Total		55	100,0

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



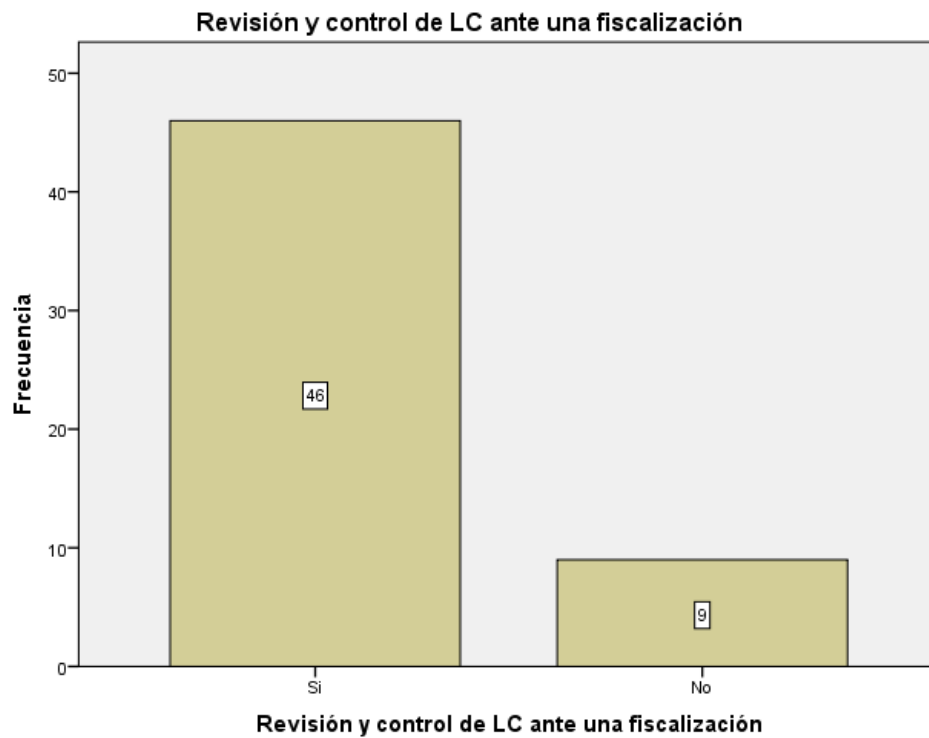
**Figura 23:** Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

**Fuente:** Tabla N° 23

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

Revisión y control de LC ante una fiscalización			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	46	83,6
	No	9	16,4
	Total	55	100,0

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



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

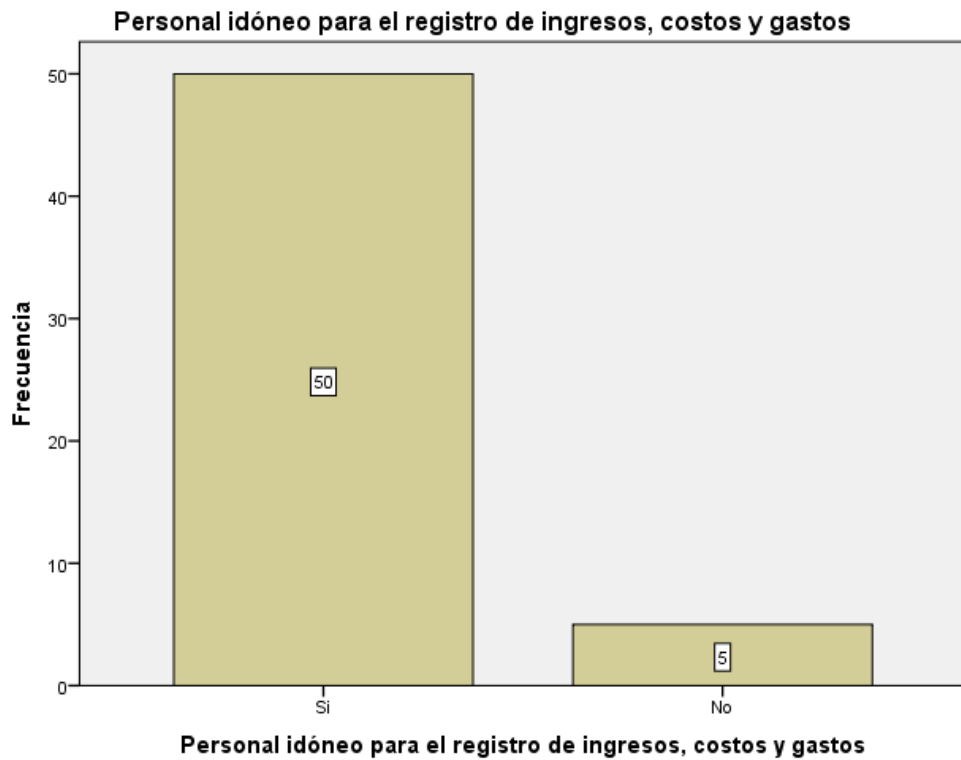
**Fuente:** Tabla N° 24



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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	50	90,9
	No	5	9,1
	Total	55	100,0

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



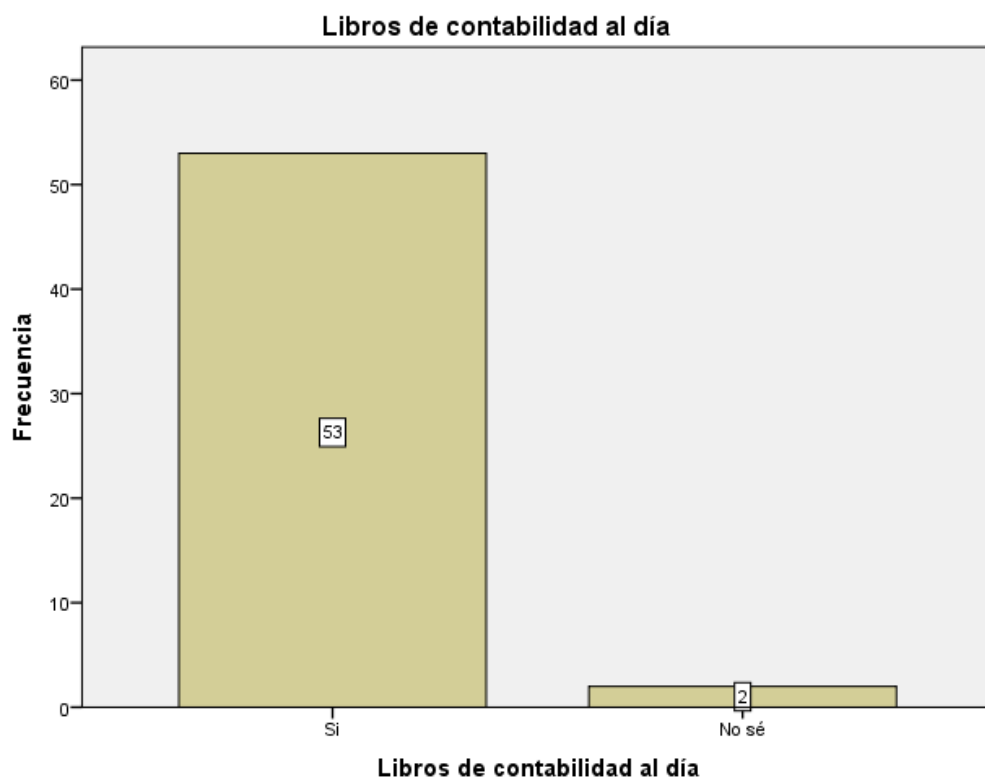
**Figura 25:** Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

**Fuente:** Tabla N° 25

**Tabla 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

Libros de contabilidad al día		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	53	96,4
	No sé	2	3,6
	Total	55	100,0

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



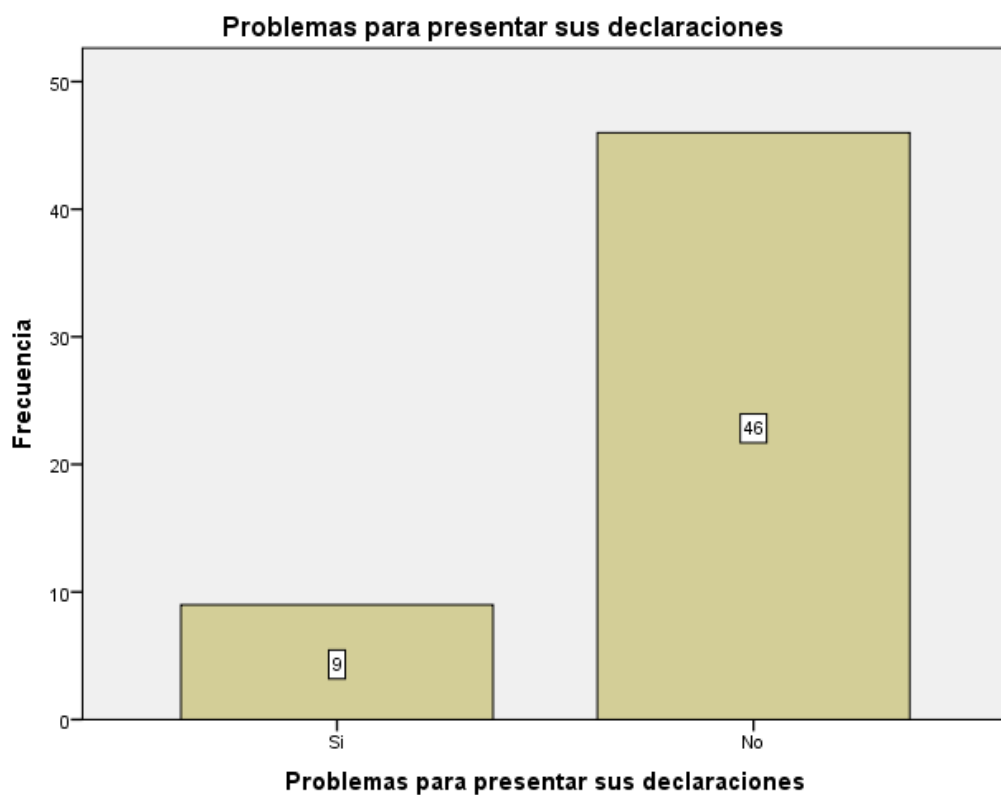
**Figura 26:** Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 26

**Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019**

<b>Problemas para presentar sus declaraciones</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	16,4
	No	46	83,6
	Total	55	100,0

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



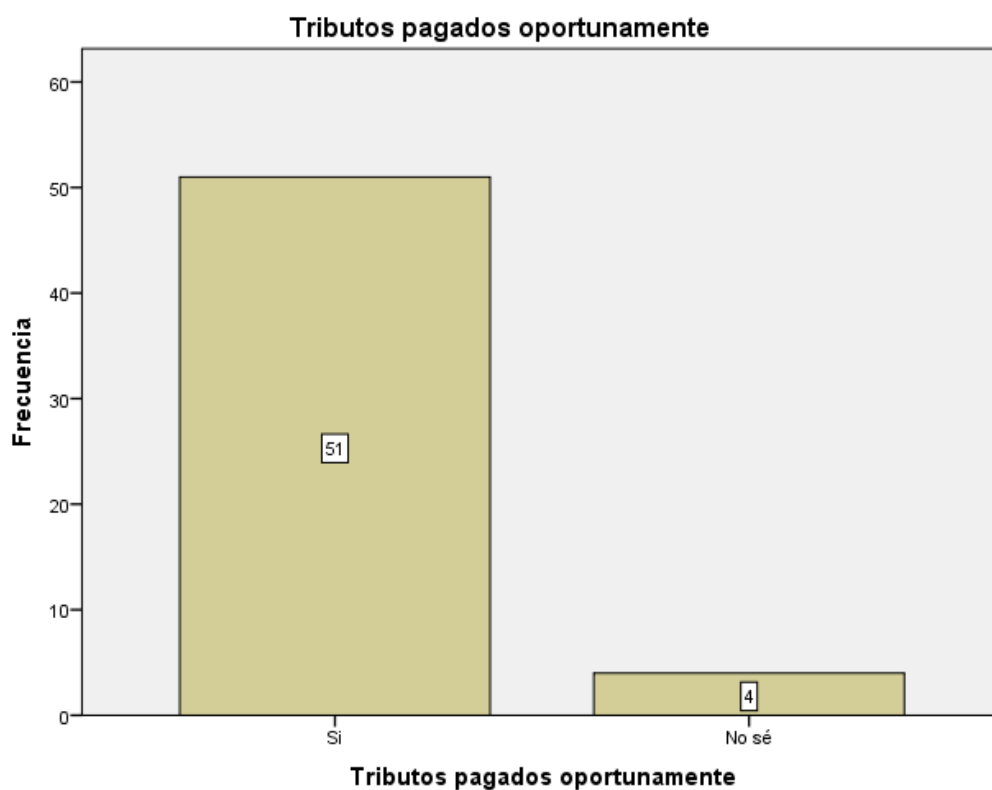
**Figura 27:** Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 27

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	51	92,7
	No sé	4	7,3
	Total	55	100,0

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



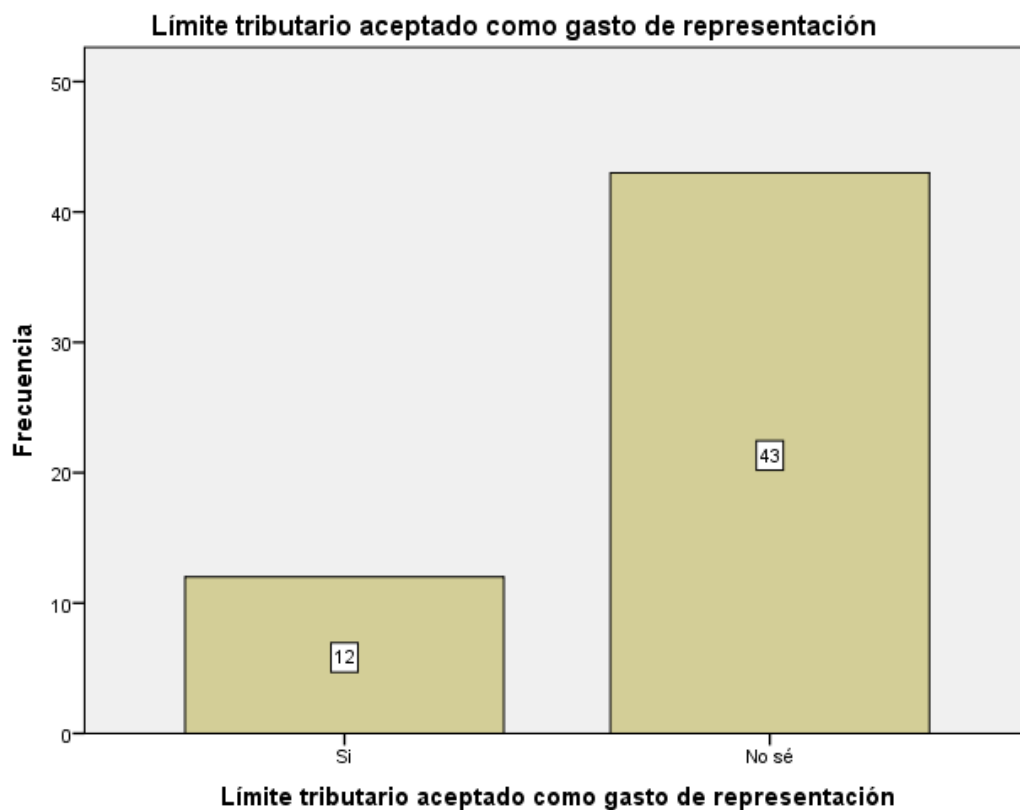
**Figura 28:** Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Fuente:** Tabla N° 28

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	21,8
	No sé	43	78,2
	Total	55	100,0

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



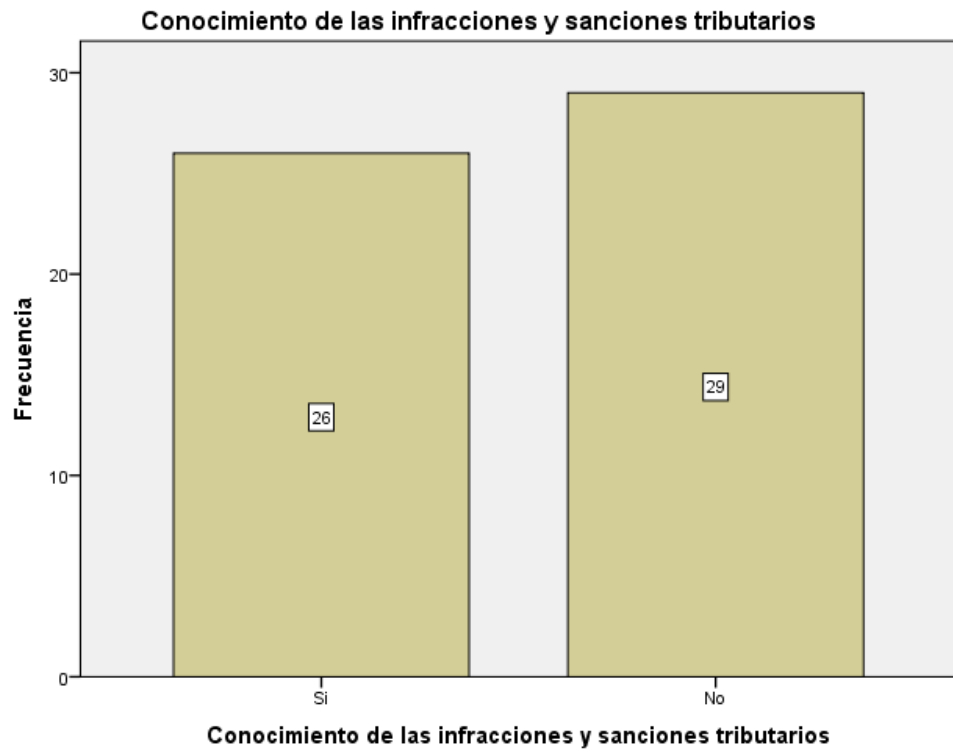
**Figura 29:** Formatos establecidos para el control de límite tributario

**Fuente:** Tabla N° 29

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	47,3
	No	29	52,7
	Total	55	100,0

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



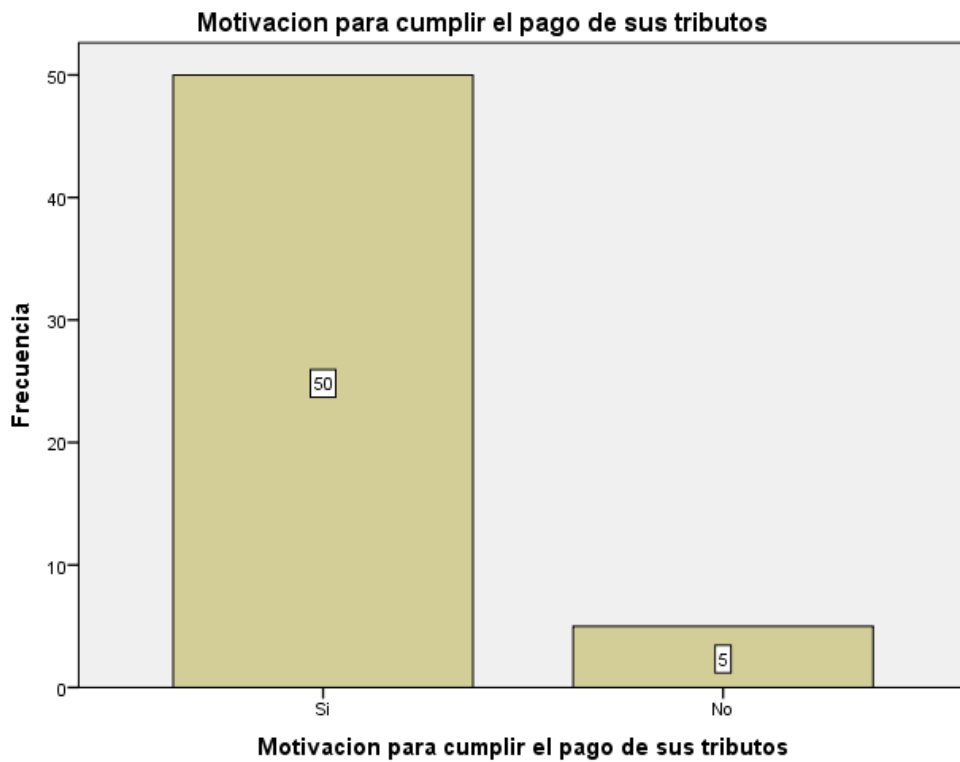
**Figura 30:** Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa

**Fuente:** Tabla N° 30

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

Motivación para cumplir el pago de sus tributos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	50	90,9
	No	5	9,1
	Total	55	100,0

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



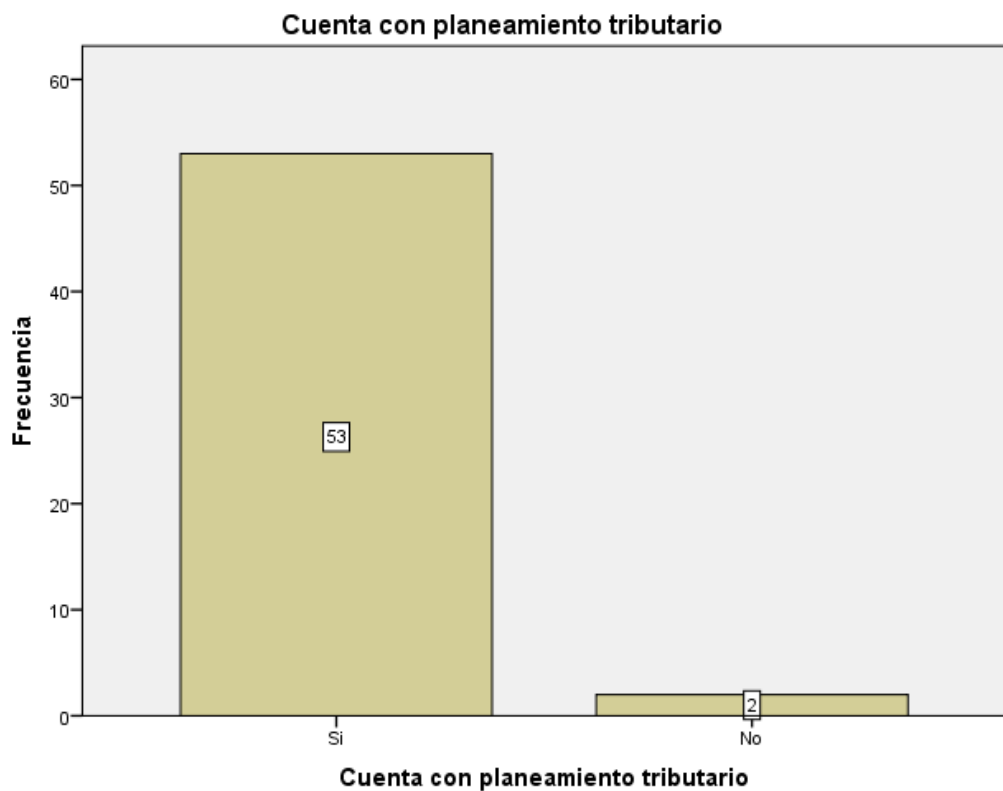
**Figura 31:** Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

**Fuente:** Tabla N° 31

**Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.**

Cuenta con planeamiento tributario		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	53	96,4
	No	2	3,6
	Total	55	100,0

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



**Figura 32:** Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

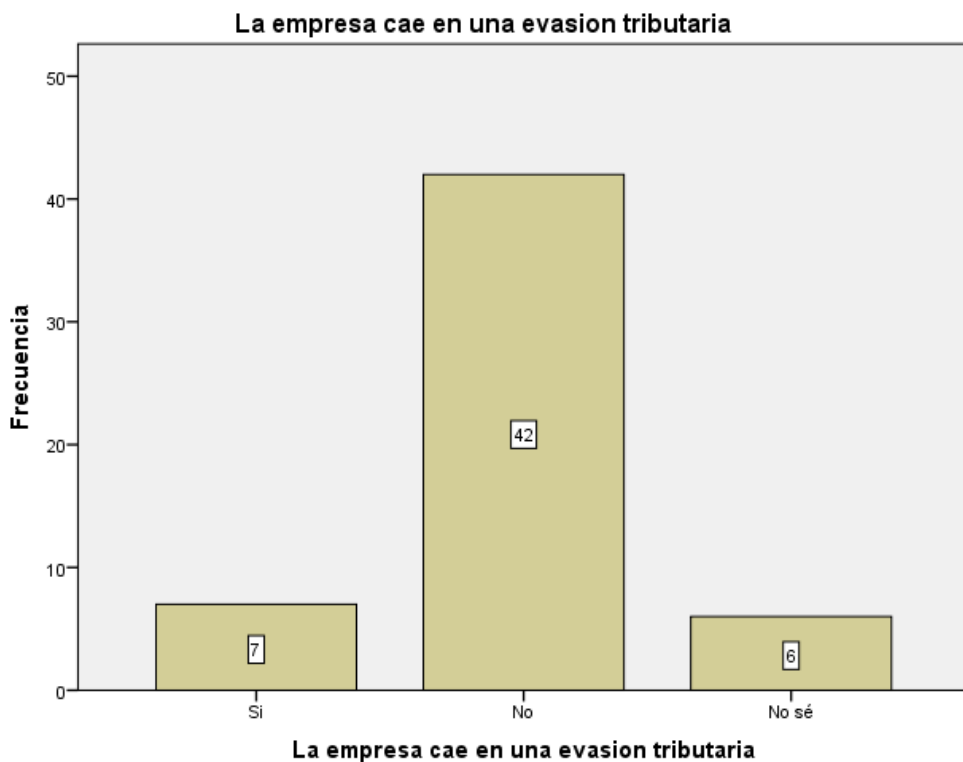
**Fuente:** Tabla N° 32



**Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.**

La empresa cae en una evasión tributaria			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	12,7
	No	42	76,4
	No sé	6	10,9
Total		55	100,0

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



**Figura 33:** Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 20% (11) tienen de 18 a 30 años, el 69.1% (38) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.9% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.1% (38) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 36.4% (20) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 36.4% (20) 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 83.6% (46) están basados en el rubro de venta de prendas de vestir. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 52.7% (29) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.7% (18) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.5% (41) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30.9% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 45.5% (25) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **4.2.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 7.3% (04)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 54.5% (30) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 10.9% (06) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 7.3% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.3% (15) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 10.9% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 54.5% (30) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10.9% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 27.3% (15) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 23.6% (13) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 3.6% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 29.1% (16) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 54.5% (30) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (44) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.7% (40) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.3% (15) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 94.5% (52) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5.5% (03) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.6% (35) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.6% (35) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 29.1% (16) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.3% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.5% (14) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 74.5% (41) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.3% (48) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.7% (07) 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 47.3% (26) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.7% (29) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.6% (46) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.4% (09) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 9.1% (05) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.6% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16.4% (09) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 83.6% (46) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.3% (04) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 78.2% (43) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le

podrían afectar a su empresa, el 52.7% (29) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 9.1% (05) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 3.6% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.4% (42) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10.9% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **5.1 Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 20% (11) tienen de 18 a 30 años, el 69.1% (38) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.9% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.1% (38) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 36.4% (20) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 36.4% (20) 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 83.6% (46) están basado en el rubro de venta de prendas de vestir. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.7% (29) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.7% (18) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.6% (41) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).



- De las microempresas encuestadas se establece que el 30.9% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 45.5% (25) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **5.1.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 7.3% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 54.5% (30) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10.9% (06) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 7.3% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.3% (15) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 10.9% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 54.5% (30) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10.9% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 27.3% (15) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 23.6% (13) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 3.6% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 29.1% (16) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 54.5% (30) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (44) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.7% (40) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.3% (15) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 94.5% (52) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5.5% (03) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el

63.6% (35) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.6% (35) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 29.1% (16) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.3% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.5% (14) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 74.5% (41) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.3% (48) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.7% (07) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.7% (29) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.6% (46) consideran que se revisa y controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.4% (09) consideran que no se revisa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 9.1% (05) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.6% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16.4% (09) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 83.6% (46) no tuvieron problemas o inconvenientes (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.3% (04) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 78.2% (43) no saben (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52.7% (29) no conocen cuales son las infracciones (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 9.1% (05) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 3.6% (02) consideran que la empresa no puede mejorar (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.4% (42) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10.9% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **5.2 Propuestas**

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

- Que al iniciar un negocio se propone arriesgar no existe impedimento alguno para hombres, como para mujeres, ni mucho menos de edad. Cuando se inicia un negocio lo que importa son las ganas y la guía correcta.

- Que no existe ninguna limitación en las mujeres, ni hombres al momento de sumergirse en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos para así poner en práctica a la hora de crear negocios. Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro.

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

- Que para permanecer en el rubro de la venta de ropa siempre se debe evaluar la calidad.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con temporadas de moda.
- Que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas, en este caso con la ropa de temporada.
- 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 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 productos e innovar con el negocio.
- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos o en todo caso productos a vender.

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

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

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

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

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

#### **5.2.6 Respecto a los tributos**

- Se propone visitar las instalaciones de la administración pública al momento de querer información tributaria de la entidad.
- Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.



- Se propone 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 car en evasión tributaria por parte de los mandos de la micro y pequeña empresa.

## 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.
- Albornoz Arias, N. (2014). *Rentabilidad, Riesgo y eficiencia de los mercados Bursátiles estadounidense*. Cordoba: Universidad de Cordoba.
- Alfaro. (2016). *Los mecanismo de control interno administrativo y su impacto en los resultados de Gestion de los restaurantes de la provincia de Ayabaca, año 2015*. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote.
- Callata Vilca, E. W. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeña empresas del sector producción-rubro quesos tipo Paria, del disrtrito de Taraco, provincia de Huancané, periodo 2013-2014*. Juliaca: Universdidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Cárdenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimeinto de camiones del distrito de Callería. 2016*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- COSO. (2013). *Informe COSO*. Sitio Web: Sistema de control Interno.

- 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.
- Erraez Quezada, M. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca*. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana.
- Fatama Saldaña, J. E. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016*. Iquitos: Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote.
- Fuentes Orozco, U. R. (2011). *La participación del contador público y auditor en la administración financiera de una empresa constructora de viviendas*. Guatemala: Universidad de Sna Carlos de Guatemala Facultad de Ciencias Economicas.
- 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: Universida Nacional Agraria de la Selva.
- Guerrero Romero, F., Portillo Durán, A., & Denny Zometa, A. (2011). *Sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de San Sebastian, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010*. San Vicente-El Salvador: Universidad de El Salvador.

- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, México.
- Melgar Corzantes, J. J. (2015). *Fiscalización del financiamiento y ejecución del presupuesto en campaña electoral entre los partidos políticos en Guatemala como sistema de control* . Guatemala: Universidad de Istmo.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Montoya Loyola, M. (2013). *Propuestas de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las Mypes de comerciantes del mercado la Hermelinda*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- 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.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco*

*turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera.* Cartagena de indias: Universidad de Cartagena.

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

RAE. (2012). *Concepto rentabilidad.* Sitio Web: Real Academia Española.

Rosell Moreno, T. V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016.* Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Santizo Ramírez, N. (2011). *La importancia de las pequeñas y medianas empresas (Pyme's) en el sector vestuario y textil de Guatemala frente al DR-CAFTA.* Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.

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.

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

Vargas Pacheco, M. (2015). *El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana.* Lima: UNMSM.

Vásquez Pacheco, F. (2016). *Caracterización el financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

## 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Sales Paredes, Giovana Vanesa

**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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019”

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

#### **AUTOR:**

Bach. Sales Paredes, Giovana Vanesa

#### **ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TITULO:** “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Sales Paredes, Giovana Vanesa

**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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 55 y una muestra de 55 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 20% (11) tienen de 18 a 30 años, el 69.1% (38) tienen de 31 a 50 años. **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 74.5% (41) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno. **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) 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, trade sector, purchase and sale of clothing for men and women of the district of Callería, 2019. The research was quantitative, to carry it out we worked with a population of 55 and a sample of 55 micro-companies, to which we applied a questionnaire of 33 questions, using the technique of the survey, obtaining the following Results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 20% of the representatives of the surveyed microenterprises (11) are between 18 and 30 years old, 69.1% (38) are between 31 and 50 years old. With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 74.5% (41) had the business in order to generate income for the family. With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 38.2% (21) obtain the financing from the banking entities. With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 45.5% (25) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the microenterprises surveyed, it is established that 29.1% (16) ensure that the company has internal control. With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 47.3% (26) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## **II. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros, son empresas que poco a poco han ido calando demanda en la población ucayalina.

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

Un negocio de venta de ropa es algo muy importante, esta es una industria que puede ayudarte a ganar unos buenos ingresos estables cada mes, y en la que tendrás muchas posibilidades de expandir en el futuro. Si bien es cierto la moda genera mucho ingreso, las prendas de vestir son indispensables en los seres humanos. Es por eso que los negocios de esta prenda están abrumando el mercado con distintas prendas.

Es muy necesario evaluar al proveedores de ropa incluso hacer la propuesta de costo. Evaluando y preparando un estudio de mercado. Evaluar la ropa que entrara. La ropa nunca ha de pasar de moda

Con respecto al financiamiento, los ahorros personales: la mayoría de negocios se ha iniciado y dado sus primeros pasos con los ahorros y otros recursos personales, incluyendo la venta de propiedades de diversas dimensiones.

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.

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).

A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital,

constituyen los “Fondos Propios”). Expresada normalmente en tanto por ciento. Si una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha “desperdiciado” recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha “aprovechado bien” sus recursos

Con respecto al 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.

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. 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

Con respecto a los tributos, 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 mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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, o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

### **Población y muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformada por 55 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

<b>M</b>	<b>variable</b>	<b>Definición</b>	<b>Definición</b>	<b>Escala de medición</b>
----------	-----------------	-------------------	-------------------	---------------------------

**ues**

**tra**

D

e la

po

blación se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 55 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019



**De  
fin  
ici  
ón  
y  
op  
era  
cio  
nal**

	<b>conceptual</b>	<b>operacional: indicadores</b>	
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto Universidad

**iza  
ció  
n  
de  
las  
va  
ria  
ble  
s**

<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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados al control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Cuenta con control interno	Nominal Si No
		Existe un ambiente de control en la entidad	Ordinal Uno Dos Tres O más de tres
		Mejoraría el control interno de la empresa	Nominal Si No
		Tiene un sistema de evaluación de riesgo	Ordinal Si No
		Capacitación sobre el control interno	Nominal Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.  <b>F</b> <b>u</b> <b>e</b> <b>n</b> <b>t</b> <b>e</b>  <b>S</b> <b>a</b> <b>l</b> <b>e</b> <b>s</b>	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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		

(  
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 20% (11) tienen de 18 a 30 años, el 69.1% (38) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.9% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.1% (38) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 36.4% (20) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 36.4% (20) 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 83.6% (46) están basado en el rubro de venta de prendas de vestir. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.7% (29) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.7% (18) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.6% (41) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30.9% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 45.5% (25) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 7.3% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 54.5% (30) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 7.3% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.3% (15) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 10.9% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 54.5% (30) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10.9% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 27.3% (15) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 23.6% (13) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 3.6% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 29.1% (16) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 54.5% (30) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (44) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.7% (40) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.9% (15) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 94.5% (52) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5.5% (03) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.6% (35) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.6% (35) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 29.1% (16) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.3% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.5% (14) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 74.5% (41) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.3% (48) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.7% (07) 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 47.3% (26) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.7% (26) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.6% (46) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.4% (09) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 9.1% (05) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.6% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16.4% (09) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 83.6% (46) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.3% (04) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 78.2% (43) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52.7% (29) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 9.1% (05) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 3.6% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.4% (42) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10.9% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 20% (11) tienen de 18 a 30 años, el 69.1% (38) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.9% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.1% (38) son del sexo masculino (Ver tabla 02).



- El 36.4% (20) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 36.4% (20) 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 83.6% (46) están basado en el rubro de venta de prendas de vestir. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.7% (29) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.7% (18) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.6% (41) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30.9% (17) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 45.5% (25) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

#### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 7.3% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 54.5% (30) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.2% (21) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 7.3% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 27.3% (15) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 10.9% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 54.5% (30) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.3% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 10.9% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 27.3% (15) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 23.6% (13) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 3.6% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 29.1% (16) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.5% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 54.5% (30) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (44) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.7% (40) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.9% (15) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 94.5% (52) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 5.5% (03) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 29.1% (16) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.6% (35) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.6% (35) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 29.1% (16) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.3% (04) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.5% (14) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 74.5% (41) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.3% (48) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12.7% (07) 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 47.3% (26) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.7% (26) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.6% (46) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.4% (09) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 9.1% (05) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.6% (02) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16.4% (09) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 83.6% (46) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.7% (51) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.3% (04) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 21.8% (12) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 78.2% (43) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.3% (26) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su

empresa, el 52.7% (29) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90.9% (50) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 9.1% (05) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.4% (53) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 3.6% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.7% (07) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.4% (42) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10.9% (06) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **Propuestas**

### **Respecto a los empresarios**

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

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

- Que para permanecer en el rubro de las ventas de venta de ropa siempre se debe evaluar la calidad.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con temporadas de moda.
- Que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas, en este caso con los ropa de temporada.
- 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 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 productos e innovar con el negocio.
- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos o en todo caso productos a vender.

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

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

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

- Que las empresas cuente con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Se propone generar en la entidad un ambiente de control ya que tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos.
- Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del plantel laboral

- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos o traspaso de notas
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la institución.

### **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 la micro y pequeña empresa.

## 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.
- Albornoz Arias, N. (2014). *Rentabilidad, Riesgo y eficiencia de los mercados Bursátiles estadounidense*. Cordoba: Universidad de Cordoba.
- Alfaro. (2016). *Los mecanismo de control interno administrativo y su impacto en los resultados de Gestion de los restaurantes de la provincia de Ayabaca, año 2015*. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote.
- Callata Vilca, E. W. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeña empresas del sector producción-rubro quesos tipo Paria, del disrtrito de Taraco, provincia de Huancané, periodo 2013-2014*. Juliaca: Universdidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Cárdenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimeinto de camiones del distrito de Callería. 2016*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- COSO. (2013). *Informe COSO*. Sitio Web: Sistema de control Interno.
- 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.
- Erraez Quezada, M. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca*. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana.
- Fatama Saldaña, J. E. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016*. Iquitos: Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote.
- Fuentes Orozco, U. R. (2011). *La participación del contador público y auditor en la administración financiera de una empresa constructora de viviendas*. Guatemala: Universidad de Sna Carlos de Guatemala Facultad de Ciencias Economicas.

- 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.
- Guerrero Romero, F., Portillo Durán, A., & Denny Zometa, A. (2011). *Sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de San Sebastian, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010*. San Vicente-El Salvador: Universidad de El Salvador.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, México.
- Melgar Corzantes, J. J. (2015). *Fiscalización del financiamiento y ejecución del presupuesto en campaña electoral entre los partidos políticos en Guatemala como sistema de control*. Guatemala: Universidad de Istmo.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Montoya Loyola, M. (2013). *Propuestas de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las Mypes de comerciantes del mercado la Hermelinda*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- 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.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Cartagena de indias: Universidad de Cartagena.
- Quintanilla de la Cruz, E. (2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y latinoamerica*. Lima: USMP.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad*. Sitio Web: Real Academia Española.



- Rosell Moreno, T. V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Santizo Ramírez, N. (2011). *La importancia de las pequeñas y medianas empresas (Pyme's) en el sector vestuario y textil de Guatemala frente al DR-CAFTA*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- 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.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Vargas Pacheco, M. (2015). *El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana*. Lima: UNMSM.
- Vásquez Pacheco, F. (2016). *Caracterización el financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

### 6.2.3 Declaración jurada

Yo, Sales Paredes, Giovana Vanesa; identificado con DNI N°44485868, 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....  
Sales Paredes, Giovana Vanesa  
DNI N° 44485868

## 6.2.4 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019?	GENERAL Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 55 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019	Financiamiento	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas	Control Interno	Interés	Tasa de interés	Técnica	Encuesta	
								Monto
		Plazos	Plazo del crédito	Encuesta				
					Inversión	Inversión del crédito	Encuesta	
		Financiamiento	Mejora rentabilidad	Encuesta				
					Control Interno	Mejora rentabilidad	Encuesta	
		Impuesto	Mejora rentabilidad	Encuesta				
					Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta	
Conoce control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta						

	empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019				
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, 2019	Tributos	Mejoraría el control interno		Encuesta
			Desearía control interno		
			Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	
			Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad	Encuesta
			Se revisan los libros	Mejora rentabilidad	Encuesta
			Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad	Encuesta
			Están al día los libros	Mejora rentabilidad	Encuesta
			Tuvo problemas	Mejora rentabilidad	Encuesta
			Los tributos 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 comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas y caballeros 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	1,91	,554	55
Sexo del representante	1,31	,466	55
Grado de instrucción del representante legal	3,04	1,186	55
Giro del negocio	8,16	,373	55
Antigüedad de las mypes	2,62	,733	55
Objetivo de las mypes	2,07	,504	55
Número de trabajadores de la entidad	3,15	,870	55
Obtención del financiamiento	2,71	1,449	55
Entidades donde se dan los préstamos	3,84	1,463	55
Tasa de Interés Mensual	4,13	1,055	55
Monto de crédito solicitado	3,29	,936	55
Tiempo del crédito solicitado	2,33	,818	55
Inversión del crédito financiero	3,25	1,022	55
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	2,09	1,005	55
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,404	55
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,27	,449	55
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,05	,229	55
Su empresa cuenta con control interno	1,78	,567	55
Ambiente de control en la entidad	1,44	,631	55
Mejoras del control interno	1,15	,524	55
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,75	,440	55
Capacitación sobre el control interno	1,25	,673	55
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,53	,504	55
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,16	,373	55
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,09	,290	55
Libros de contabilidad al día	1,07	,378	55
Problemas para presentar sus declaraciones	1,84	,373	55
Tributos pagados oportunamente	1,15	,524	55
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,56	,834	55
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,53	,504	55
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,09	,290	55
Cuenta con planeamiento tributario	1,04	,189	55
La empresa cae en una evasión tributaria	1,98	,490	55

## 6.2.7 Prueba de datos

---

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	55	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	55	100,0

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

---

---

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,823	,687	33

---

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante legal	Sexo del representante	Grado de instrucción del representante legal	Dirección del negocio	Antigüedad de las mypes	Objetivo de las mypes	Número de trabajadores de la entidad	Otención del financiamiento	Entidades donde se dan los préstamos	Tasa de Interés Mensual	Monto de crédito solicitado	Tiempo de crédito solicitado	Inversión del crédito financiero	Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	Rentabilidad ha mejorado con el control interno	Rentabilidad ha mejorado con los tributos	Rentabilidad ha mejorado con los tributos	Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Ambiente de control en la entidad	Mejoras del control interno	La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	Capacitación sobre el control interno	Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	Revisión y control de LC ante una fiscalización	Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	Libros de contabilidad al día	Problemas para presentar sus declaraciones	Tributos pagados oportunamente	Límite tributario aceptado como gasto de representación	Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	Motivación para cumplir el pago de sus tributos	Cuenta con planeamiento tributario	La empresa cae en una evasión tributaria
Edad del representante legal	1,000	.398	.287	.073	.324	-.109	.182	.236	.233	.242	.195	.231	.434	.315	.168	.176	-.298	.231	-.149	.246	-.173	.083	-.091	-.196	.052	.032	.375	.046	-.168	-.091	.052	-.322	-.074	
Sexo del representante	.398	1,000	.515	.236	.169	.060	.207	.327	.374	.182	.257	.284	.337	.295	-.039	.032	-.161	.120	-.341	-.187	.120	-.019	.003	-.296	.062	-.130	.083	-.187	.088	.003	-.212	-.130	.025	
Grado de instrucción del representante legal	.287	.515	1,000	.028	-.240	-.345	-.059	.190	.174	-.004	.140	.083	.282	.121	-.170	-.054	-.212	.067	-.516	-.386	-.017	.313	-.084	-.306	.259	.159	.223	-.009	-.171	-.064	.152	-.337	.033	
Dirección del negocio	.073	.236	.028	1,000	.300	-.084	.098	.055	.018	-.101	-.192	.126	.034	.009	-.221	-.050	-.106	.521	.320	.833	.033	-.189	-.073	-.196	-.140	-.088	.196	-.124	.234	-.073	-.140	-.088	.219	
Antigüedad de las mypes	.324	.169	-.240	.300	1,000	.277	.205	.173	.096	.184	.111	.151	.162	.174	-.175	.266	-.205	.241	-.033	.147	.153	-.175	-.197	-.106	-.269	-.165	.241	-.046	.329	-.197	-.095	-.165	.032	
Objetivo de las mypes	-.109	.060	-.345	-.084	.277	1,000	-.025	-.021	.117	-.018	.033	-.059	.036	-.013	-.184	.483	-.036	-.203	.131	-.041	.169	-.274	.211	-.084	.207	-.417	-.132	.240	.341	.211	-.046	-.028	.155	
Número de trabajadores de la entidad	.182	.207	-.059	.098	.205	-.025	1,000	.416	.398	.343	.402	.348	.333	.408	.178	.228	-.041	.403	-.219	.115	.099	-.138	.075	-.303	-.033	-.039	-.047	.294	.075	-.420	-.033	.093		
Otención del financiamiento	.236	.327	-.190	.055	.173	-.021	.416	1,000	.821	.848	.828	.895	.826	.895	.070	.209	-.286	.124	-.162	-.041	.114	.115	.488	-.116	.020	-.231	.321	-.041	.077	.488	.020	-.231	.045	
Entidades donde se dan los préstamos	.233	.374	.174	.016	.096	.117	.398	.821	1,000	.698	.847	.758	.747	.880	.151	.154	-.139	-.088	-.122	-.162	.049	.005	.496	-.052	.079	-.380	.187	.032	.082	.496	-.008	-.112	.022	
Tasa de Interés Mensual	.242	.182	-.004	-.101	.184	-.018	.343	.848	.698	1,000	.712	.852	.759	.814	.070	.189	-.259	.109	-.141	-.034	.231	.110	.384	-.007	.022	-.209	.195	-.034	-.104	.394	.143	-.209	.040	
Monto de crédito solicitado	.195	.257	.140	-.192	.111	.033	.422	.828	.847	.712	1,000	.599	.656	.837	.188	.204	-.075	-.192	-.125	-.239	.093	.174	.454	-.139	.105	-.061	.139	.083	.071	.454	.105	-.061	.012	
Tiempo de crédito solicitado	.231	.284	.083	.125	.151	-.059	.348	.895	.758	.852	.599	1,000	.652	.810	-.034	.206	-.097	.197	-.102	.080	.236	.048	.472	.064	-.050	-.318	.179	-.113	.105	.472	-.050	-.318	-.077	
Inversión del crédito financiero	.434	.337	.282	.034	.182	.036	.333	.826	.747	.759	.656	.652	1,000	.806	.009	.128	-.535	.193	-.281	-.070	.147	.173	.310	-.208	.108	-.049	.305	.088	.046	.310	.108	-.432	.083	
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	.315	.295	.121	.009	.174	-.013	.408	.895	.880	.914	.837	.910	.806	1,000	.091	.231	-.283	.100	-.122	-.026	.137	.129	.452	-.090	.035	-.213	.287	-.026	.048	.452	.035	-.213	.041	
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	.168	-.039	-.170	-.221	-.175	-.184	.179	.070	.151	.070	.186	-.034	.009	.091	1,000	-.102	-.120	-.128	-.058	-.140	-.438	-.181	-.184	-.221	-.158	-.097	.221	.210	-.286	-.184	-.158	.389	.019	
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	.176	.032	-.054	-.050	.266	.483	.228	.209	.154	.199	.204	.206	.128	.231	-.102	1,000	-.147	.238	-.036	.143	.170	.011	.253	-.271	-.194	-.119	.271	.457	.323	.253	-.194	-.119	.359	
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-.398	-.161	-.212	-.106	-.205	-.035	-.041	-.286	-.139	-.259	-.075	-.097	-.535	-.283	-.120	-.147	1,000	-.334	.216	-.067	.140	-.092	.227	.543	-.076	-.047	-.543	-.067	.127	.227	-.076	-.047	-.485	
Su empresa cuenta con control interno	.231	.120	.067	.521	.241	-.203	.423	.124	-.088	.109	-.192	.197	.193	.100	-.129	.238	-.334	1,000	-.143	.607	.144	-.143	.021	-.440	-.440	.075	.440	-.140	.187	.021	-.215	-.270	.318	
Ambiente de control en la entidad	-.149	-.341	-.516	.320	-.033	.131	-.219	-.182	-.122	-.141	-.125	-.102	-.281	-.122	-.058	-.036	.216	-.143	1,000	.700	-.326	-.005	-.038	.241	.285	-.135	-.241	.028	.017	-.038	.083	.175	.086	
Mejoras del control interno	.046	-.187	-.386	.833	.147	-.041	.115	-.041	-.162	-.034	-.239	.060	-.070	-.026	-.148	.143	-.087	.607	.700	1,000	-.158	-.187	-.015	-.124	-.089	-.054	.124	-.078	.148	-.015	-.089	-.054	.289	
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	-.173	.120	-.017	.033	.153	.169	.098	.114	.049	.231	.093	.236	.147	.137	-.438	.170	.140	.144	-.326	-.158	1,000	-.153	.386	.258	-.251	.114	-.258	-.159	.500	.386	-.251	-.332	-.194	
Capacitación sobre el control interno	.083	-.019	.313	-.169	-.175	-.274	-.128	.115	.005	.110	.174	.048	.173	.129	-.191	.011	-.092	-.143	-.005	-.107	-.153	1,000	.143	-.169	.449	.509	.169	-.107	-.195	.143	.449	-.074	.014	
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	-.091	.003	-.084	-.073	-.187	.211	.075	.488	.496	.394	.454	.472	.310	.452	-.184	.253	.227	.021	-.038	-.015	.386	.143	1,000	.025	.046	-.205	-.025	-.015	.117	1,000	.299	-.205	-.185	
Revisión y control de LC ante una fiscalización	-.196	-.296	-.306	-.196	-.106	-.064	-.303	-.116	-.052	-.007	-.139	.064	-.208	-.080	-.221	-.271	.543	-.440	.241	-.124	.258	-.189	.025	1,000	-.140	-.086	-.489	-.124	-.004	.025	-.140	-.086	-.489	
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	.052	.082	.259	-.140	-.269	.207	-.274	.020	.078	.022	.105	-.050	.108	.035	-.158	-.194	-.076	-.440	.285	-.089	-.251	.449	.046	1,000	-.061	-.202	-.089	-.292	.046	.560	-.061	.013		
Libros de contabilidad al día	.032	-.130	.159	-.086	-.165	-.417	-.033	-.231	-.380	-.209	-.081	-.318	-.049	-.213	-.087	-.119	-.047	.075	-.135	-.054	.114	.509	-.205	-.086	-.061	1,000	.086	-.054	.103	-.205	-.061	-.038	.007	
Problemas para presentar sus declaraciones	.375	.083	.223	.196	.241	-.132	-.039	.321	.187	.195	.139	.179	.305	.287	.221	.271	-.543	.440	-.241	.124	-.259	.189	-.025	-.489	-.202	.086	1,000	.124	-.234	-.025	.140	.086	.489	
Tributos pagados oportunamente	.046	-.187	-.009	-.124	-.046	.240	-.047	-.041	.032	-.034	.063	-.113	.068	-.026	.210	.457	-.067	-.140	.028	-.078	-.158	-.187	-.015	-.124	-.089	-.054	.124	1,000	.148	-.015	-.089	-.054	.010	
Límite tributario aceptado como gasto de representación	-.168	.088	-.171	.234	.329	.341	.294	.077	.062	-.104	.071	.105	.046	.048	-.296	.323	.127	.187	.017	.148	.580	-.185	.117	-.004	-.292	.103	-.234	.148	1,000	.117	-.599	-.368	-.201	
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	-.091	.003	-.064	-.073	-.197	.211	.075	.488	.496	.394	.454	.472	.310	.452	-.184	.253	.227	.021	-.038	-.015	.386	.143	1,000	.025	.046	-.205	-.025	-.015	.117	1,000	.299	-.205	-.185	
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	.052	-.212	.152	-.140	-.095	-.046	-.420	.020	-.008	.143	.105	-.050	.108	.035	-.158	-.194	-.076	-.215	.083	-.089	-.251	.449	.299	-.140	.560	-.061	.140	-.089	-.599	.299	1,000	-.061	.012	
Cuenta con planeamiento tributario	-.322	-.130	-.337	-.086	-.165	-.028	-.033	-.231	-.112	-.209	-.081	-.318	-.432	-.213	.389	-.119	-.047	-.270	.175	-.054	-.332	-.074	-.205	-.086	-.061	-.038	.086	-.054	-.388	-.205	-.061	1,000	.407	
La empresa cae en una evasión tributaria	-.074	.025	.033	.219	.032	.155	.093	.045	.022	.040	.012	-.077	.083	.041	.019	.359	-.485	.318	.086	.289	-.194	.014	-.185	-.489	.012	.007	.489	.010	-.201	-.185	.012	.407	1,000	

	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_financiamiento	Rentabilidad_Control_interno	F5
1	De 18 a 30	Femenino	Superior n	Rubro vent	De 6 a 10	Generar in	De 4 a 10 t	Ninguna	Otros	No realizo	Otros	Ninguno	No realiza	No realizó f	Si	Si
	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_financiamiento	Rentabilidad_Control_interno	F5
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
23	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
25	De 51 a m...	Femenino	Superior u...	Rubro vent...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
26	De 18 a 30...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
27	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	No
28	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
29	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
30	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
31	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	No	No
32	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
33	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Entidades ...	Cajas	De 3 a 5 %	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
34	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
35	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	Más de 21 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
36	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
37	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria...	Rubro com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si	Si
38	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
39	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
40	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
41	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
42	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro com...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No

	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_financiamiento	Rentabilidad_Contról_interno	
37	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria...	Rubro com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si	Si
38	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
39	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
40	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
41	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
42	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro com...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
43	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si	No	Si
44	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
45	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
46	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
47	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
48	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	Si
49	De 51 a m...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
50	De 51 a m...	Femenino	Superior u...	Rubro vent...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
51	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
52	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
53	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	Si
54	De 51 a m...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
55	De 51 a m...	Femenino	Superior u...	Rubro vent...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
56																
57																