



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

AUTOR:

Bach. Bardales Alván Laxman Jack

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

Título de Tesis

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

Hoja de firma del jurado

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA
PRESIDENTE

.....
Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO
MIEMBRO

.....
Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSSELLI FERNANDO

.....
Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ
ASESOR

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de este informe, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna manera forma parte de mí.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, que me brindo una formación personal y profesional de calidad.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos necesarios para así poder lograr mi meta.
- A mi madre por su apoyo incondicional, dándome ánimo y alentándome en todo momento.

DEDICATORIA

A Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en todo momento y darme las fuerzas necesarias para seguir adelante en esta nueva etapa de mi vida.

A mis padres, en especial a mi madre que aun la tengo a mi lado, mis hermanos, mi señora y mis dos pequeños hijos, Jack y Diego, que creen en mí, que con su apoyo constante me han dado fuerzas necesarias para seguir adelante y así poder cumplir la meta trazada que es lograr el anhelado título de contador público.

Resumen y Abstract

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 30 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron: De las microempresas encuestadas el 46% (17) tienen de 46 a 59 años de edad, el 81% (30) son Masculino, el 76% (28) son Superior universidad completa, el 52% (19) son de la actividad de impresión, el 51% (19) más de tres años en su rubro, el 87% (32) generan sus propios ingresos, con respecto al financiamiento el 70% (26) entidad bancaria, el 29% (11) pago el 5% a más de intereses, el 32% (12) de 5000 a 9000 Soles, el 60% (22) fue de crédito a corto plazo, el 41% (15) fue invertido en capital de trabajo, se establece que la rentabilidad es del 60% (22) si mejoro su rentabilidad, el 100% (37) no cuenta con control interno, el 62% (23) no mejoro con los tributos que pago, el 76% (28) si mejoro en los últimos años, si cuenta o no con control interno el 100% (37) no cuenta con control interno, el 73% (27) si conoce al referente al control interno, el 54% (20) si mejoraría con el control interno en su empresa, el 57% (21) si desearía contar con control interno, el 57% (21) si desearía ser capacitado por el control interno, que si están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT o no, el 76% (28) si está satisfecho, el 100% (37) si revisan y controlan sus libros, el 73 (27) % si cuenta con el personal

idóneo asignados para los registros, el 89% (33) si están los libros de contabilidad al día, el 86% (32) no tuvo problemas, el 87% (32) los tributos declarados han sido pagados oportunamente, el 73% (27) si tiene formatos establecidos, el 100% (37) si conoce las infracciones y sanciones tributarias, el 73% (27) si está motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 84% (31) si puede mejorar con un planeamiento tributario.

Palabras clave: Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mype

ABSTRACT

The investigation had as general objective: To describe the main proposals of improvement of the financing, profitability, internal control and tributes of the micro and small companies national sector service, item activities of impression of the district of Callería, 2019.

The investigation was quantitative-descriptive, not experimental-traverse-retrospective, for the I pick up of the information it was chosen in form directed to 40 microempresarios, applying them a questionnaire of 30 closed questions whose results were: Of the interviewed microempresas 46% (17) they have from 46 to 59 years of age, 81% (30) they are Masculine, 76% (28) they are Superior complete university, 52% (19) they are of the impression activity, 51% (19) more than three years in their item, 87% (32) they generate their propis revenues, with regard to the financing 70% (26) bank entity, 29% (11) I pay 5% to more than interests, 32% (12) of 5000 to 9000 Suns, 60% (22) it was of short term credit, 41% (15) it was invested in work capital, he/she settles down that the profitability is of 60% (22) if I improve its profitability, 100% (37) it doesn't have internal control, 62% (23) I don't improve with the tributes that I pay, 76% (28) if I improve in the last years, if it counts or not with internal control 100% (37) it doesn't have internal control, 73% (27) if he/she knows the one with respect to the internal control, 54% (20) if it would improve with the internal control in their company, 57% (21) if he/she would want to have internal control, 57% (21) if he/she would want to be qualified by the internal control that if they are satisfied with the orientation that offers them the officials of the SUNAT or not, 76% (28) if it is satisfied, 100% (37) if they revise and they control their books, the 73 (27)% if it has the suitable personnel assigned for the registrations, 89% (33)

if they are the accounting books a day, 86% (32) he/she didn't have problems, 87% (32) those declared tributes have been paid appropriately, 73% (27) if he/she has established formats, 100% (37) if he/she knows the infractions and tributary sanctions, 73% (27) if it is motivated to fulfill the payment of their tributes and 84% (31) if it can improve with a tributary planning.

Words key: Financiamiento, capacitación, rentabilidad, control interno, tributos y Mype

	ÍNDICE	Pág.
Carátula		i
Título de tesis		ii
Hoja de firma de jurado		iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria		iv
Resumen		v
Abstract		vii
Índice		ix
Índice de tablas		xi
Índice de figuras		xv
I. INTRODUCCIÓN		20
1.1 Enunciado del problema		34
1.2 Objetivo General		34
1.3 Objetivos específicos		34
1.4 Justificación de la investigación		35
II. REVISIÓN LITERARIA		36
2.1 Antecedentes		36
2.1.1 Internacional		36
2.1.2 Nacional		97
2.1.3 Regional		151
2.1.4 Local		183
2.2 Bases teóricas		203
2.2.1 Teorías del financiamiento		203
2.2.2 Teorías de la Rentabilidad		205

2.2.3 Teorías del Control interno	211
2.2.4 Teorías de los tributos	216
2.3 Marco conceptual	227
2.3.1 Definición del financiamiento	227
2.3.2 Definición de rentabilidad	228
2.3.3 Definición del control interno	231
2.3.4 Definición de los tributos	234
2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas	237
III. METODOLOGÍA	241
3.1. Tipo y nivel	241
3.2. Diseño de la investigación	241
3.3. Población y muestra	243
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	243
3.5. Técnica e instrumentos	248
3.6 Plan de análisis	248
3.7. Matriz de consistencia	248
3.8. Principios éticos	252
IV. RESULTADOS	254
4.1. Resultados	254
4.2. Análisis de resultados	284
V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS	287
5.1. Conclusiones	287
5.2. Propuestas	289
Referencias bibliográficas	292

ANEXOS	318
- Carátula	318
- Artículo científico (Resumen y Abstract)	319
- Declaración Jurada del Artículo Científico	322
- Matriz de Consistencia	324
- Instrumentos de Recolección (encuestas)	327
- Tabla de Fiabilidad	331
- Base de datos de las encuestas	345
Tablas	Pág.
Tabla N° 01: Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	254
Tabla N° 02: Sexo del representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	255
Tabla N° 03: Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Calleria, 2019.	256
Tabla N° 04: Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	257
Tabla N° 05: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	258

Tabla N° 06: Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	259
Tabla N° 07: A donde acudió para obtener el financiamiento las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Calleria, 2019.	260
Tabla N° 08: Qué tasa de interés mensual pagó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	261
Tabla N° 09: Que monto promedio de crédito solicitó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	262
Tabla N° 10: Tiempo del crédito que solicitó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería 2019.	263
Tabla N° 11: El crédito financiero ha sido invertido en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	264
Tabla N° 12: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	265
Tabla N° 13: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales	

del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	266
Tabla N° 14: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	267
Tabla N° 15: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	268
Tabla N° 16: Su empresa cuenta con control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	269
Tabla N° 17: Conoce algo referente al control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	270
Tabla N° 18: Mejoraría el control interno su empresa, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	271
Tabla N° 19: Desearía contar con control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	272
Tabla N° 20: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio,	

rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	273
Tabla N° 21: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	274
Tabla N° 22: Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	275
Tabla N° 23: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	276
Tabla N° 24: Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	277
Tabla N° 25: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	278
Tabla N° 26: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades	

de impresión del distrito de Callería, 2019.	279
Tabla N° 27: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	280
Tabla N° 28: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	281
Tabla N° 29: Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería	282
Tabla N° 30: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	283
Figuras	Pág.
Figura N° 01: Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	254
Figura N° 02: Sexo del representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	255
Figura N° 03: Grado de instrucción de los representantes de las micro y	

pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	256
Figura N° 04: Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	257
Figura N° 05: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	258
Figura N° 06: Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	259
Figura N° 07: A donde acudió para obtener el financiamiento las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	260
Figura N° 08: Qué tasa de interés mensual pagó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	261
Figura N° 09: Que monto promedio de crédito solicitó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	262
Figura N° 10: Tiempo del crédito que solicitó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	263
Figura N° 11: El crédito financiero ha sido invertido en las micro	

<p>y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	264
<p>Figura N° 12: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	265
<p>Figura N° 13: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	266
<p>Figura N° 14: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	267
<p>Figura N° 15: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	268
<p>Figura N° 16: Su empresa cuenta con control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	269
<p>Figura N° 17: Conoce algo referente al control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.</p>	270

Figura N° 18: Mejoraría el control interno su empresa, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	271
Figura N° 19: Desearía contar con control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	272
Figura N° 20: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	273
Figura N° 21: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	274
Figura N° 22: Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	275
Figura N° 23: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	276
Figura N° 24: Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro	

actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	277
Figura N° 25: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	278
Figura N° 26: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	279
Figura N° 27: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	280
Figura N° 28: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	281
Figura N° 29: Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	282
Figura N° 30: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019	283

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas son una pequeña unidad de productividad, comercio o prestación de servicios; según la sea el caso. En el Perú es una unidad económica constituida por personas naturales o jurídicas bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollarse en su rubro. De tal forma las Mypes han sido creadas para generar más empleos de esta forma mejor la calidad de vidas humana. Así mismo la averiguación tuvo como objetivo global describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

La averiguación se realizó con el apoyo de las diferentes herramientas. Para la investigación se utilizó la metodología de los cuales se define que fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de información se tomó a 40 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 30 preguntas cerradas.

Con respecto al financiamiento Lecuona (2014), El objetivo de este estudio es analizar la experiencia reciente de financiamiento a las pymes de Colombia, Costa Rica y México. Se trata, primero, de brindar un panorama sobre la estructura financiera de las pequeñas y medianas empresas de cada país en cuanto a su dependencia de recursos internos o propios, y a su acceso a flujos de externos o ajenos a la firma. Luego, estas fuentes externas se descomponen por origen y se presta especial atención al sector financiero formal, principalmente a los bancos. En una segunda parte, se presentan los rasgos

principales del financiamiento pymes en cada país, por instituciones e instrumentos. Se trata de identificar las particularidades notables de cada experiencia, ya sea en sentido positivo o adverso. Por último, con estos elementos, se presentan algunas recomendaciones de política pública que podrían mejorar el acceso al crédito de las empresas de menor tamaño, que son clave para el crecimiento económico y una mayor igualdad social.

En la rentabilidad internacional mencionan Santoliquido, Briozzo & Albanese (2014), el mercado de capitales de la Argentina muestra un menor desarrollo que el de otros países de la región y que el promedio de economías emergentes. Presenta un bajo nivel de emisiones domésticas, de empresas listadas, de capitalización y de volumen negociado, mientras que la concentración es superior al de los otros grupos de referencia. Esto último se debe a que en economías con baja protección legal a los inversionistas, la mejor forma de protegerse es aumentando la concentración en la propiedad de la empresa y generando algún tipo de accionista controlador, ya sea otra empresa, una familia, un banco o el Estado. No existen en la Argentina empresas con propiedad atomizada, más de la mitad de las compañías cuenta con un accionista principal de nacionalidad extranjera, y el número de directores independientes coincide en promedio con el requisito regulatorio mínimo (Chisari y Ferro, 2012). Según el Centro para la Estabilidad Financiera (CEF, 2005) esta solución de gobierno corporativo implica la existencia de un accionista controlador expropiando a accionistas minoritarios, otros inversionistas y demás stakeholders. El bajo desarrollo de un mercado de capitales tiene una relación causal que actúa en ambas direcciones con la calidad de gobierno corporativo.

Por un lado, el deficiente gobierno corporativo reduce la demanda de títulos por parte de los inversores, y, por el otro, el escaso desarrollo del mercado desalienta la entrada de inversores extranjeros ante la percepción de que un mercado poco desarrollado no premia las buenas prácticas de gobierno. Por eso, justamente, en contextos institucionales relativamente más débiles se espera que los compromisos contractuales asumidos por las propias empresas generen un mayor beneficio para las mismas. En el marco de los antecedentes descriptos, el objetivo de este trabajo es estudiar el gobierno corporativo (GC) de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) sujetas al régimen de oferta pública en el Mercado de Valores de Buenos Aires, por su condición de emisoras de acciones y/u obligaciones negociables (ON). En primer lugar, se realiza un estudio descriptivo de tres aspectos del GC: concentración de la propiedad, composición del directorio, e independencia del auditor externo. Adicionalmente, estos mismos aspectos son evaluados diferencialmente según edad y formación de los integrantes de los diferentes niveles organizacionales. Por último, se estudia la correlación de los aspectos anteriormente mencionados y las medidas contables de rentabilidad y financiamiento. La muestra se compone de 33 PyMEs emisoras de ON, de las cuales tres además hacen oferta pública de parte de su capital a través de la emisión de acciones. Los datos e información se extraen de la documentación públicamente disponible (prospectos de emisión, actas de asamblea, actas de directorio, Estados Financieros, nóminas de autoridades) en el sitio oficial de la Comisión Nacional de Valores, y los sitios particulares de las firmas. Se utilizan para el testeo de las hipótesis, el coeficiente de correlación por rangos de Spearman para pares de variables cuantitativas, y el test de

Kruskal- Wallis para analizar una variable cuantitativa contra una categórica. Para testear la independencia entre dos variables categóricas se aplican los test de Pearson Chi² y Fisher's exact. Adicionalmente, se utiliza un análisis de regresión multivariado (mínimos cuadrados ordinarios). Los resultados muestran gran concentración de la propiedad, alto grado de separación entre la propiedad y el control, tendencia al financiamiento en el corto plazo, utilización de deuda por encima de capital propio como medio de financiamiento, tendencia a la profesionalización de la gerencia, y que los directorios con estudios académicos se inclinan por el financiamiento al largo plazo.

Hablando del control interno Fernández, Planas & Arreola (2012), con el devenir de los cambios en la estructura y la tipología de las empresas, ha sido necesaria la adecuación del control interno. Estados Unidos y algunos países europeos han asumido criterios importantes tales como: la nueva dinámica del ambiente de control de las empresas y los nuevos enfoques del riesgo empresarial, entre otros. Se destacan como referentes internacionales el Informe COSO y la Ley Sabarnes-Oxley (SOX). Actualmente, México no cuenta con un marco formal de control aceptado. Pocas empresas mexicanas han logrado asimilar la idea de que el control interno debe ser una inversión y no un gasto. Las empresas mexicanas conocen el concepto básico de control interno y consideran, en su gran mayoría, que poseen el control de sus organizaciones. Sin embargo, no han logrado traducir el esfuerzo de control interno como un generador de valor. Este se ve como un tema únicamente contable, por ende, como algo que corresponde solo a esta área de negocio. Se ha dejado de lado a las pymes en cuanto a la implementación y operación de dicho control; se les

trata igual que a una gran empresa. A los elementos planteados se une el Tratado de Libre Comercio (TLC) con Norteamérica. Las medianas y pequeñas empresas mexicanas no estaban preparadas para enfrentar el competitivo mercado norteamericano, lo que ha incrementado el porcentaje de fracaso empresarial. Según Cetro Crece, «el 75 % de las nuevas empresas mexicanas debe cerrar sus operaciones apenas después de dos años en el mercado» (Soriano, 2005, p. 15). Para el sitio: «la experiencia demuestra que el 50 % de las empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90 % antes de cinco años» (p. 17). Entre los factores que han influido en esta situación se manifiesta la falta de control interno en las pequeñas y medianas empresas en el país. En correspondencia con lo anterior, constituye una necesidad el diseño de normativas que orienten la implementación de sistemas de control interno, por lo que el presente trabajo presenta una propuesta metodológica para el diseño de estos sistemas en las organizaciones.

Sobre los tributos dice Romero (2016), El tema de la presente tesis es “Incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las Mypes comerciales del parque industrial del distrito de villa el salvador” La presente investigación, se llevó a cabo a través de un diagnóstico, el cual proporcionó la información para su desarrollo; este diagnóstico se observó en las MYPES por el grado de informalidad que hay en la actualidad. La evolución económica ha revelado la fuerte preponderancia de estos grupos nacientes en el mercado peruano, impulsando al Estado a la creación de regímenes alternativos que ofrezcan mayores facilidades y beneficios acordes con su realidad económica; y, por ende, les permita acceder al marco jurídico vigente. Por ello,

la necesidad de elaborar una normatividad alternativa que brinde oportunidades de desarrollo a sectores excluidos, encuentra su justificación en el grado de influencia que ha desempeñado sobre la economía peruana la MYPE en tanto representa más del 60% de la población económicamente activa constituyendo la principal fuente de ingreso y de empleo a nuestro país, aunque en la mayoría de casos se trata de empleo informal; representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 74% de ellas opera en la informalidad. Además, las MYPE aportan aproximadamente el 47% del PBI. Por lo tanto, se podría afirmar que la MYPE surge como respuesta a la inoperancia del Estado y a las economías de subsistencia de pequeños grupos económicos que se desarrollan en la informalidad, siendo que muy pocas de ellas logran ser parte de estructuras organizativas legales debido a diversos factores, los cuales, deben ser analizados desde el punto de vista de todos los actores para poder comprender las razones o causas de la informalidad, es por ello la necesidad de realizar una profunda investigación. El objetivo principal de esta investigación es lograr a través de métodos llegar a disminuir y porque no aún mejor a erradicar el temor que tienen las MYPES de llegar a constituirse formalmente. Se les muestra a cada empresario los beneficios que obtendrían al formalizarse, así se podrá llegar profundamente al objetivo. En el primer capítulo encontraremos el planteamiento del problema, situación problemática, formulación del problema, objetivos generales y específicos, así como la importancia y limitaciones de la investigación. En el segundo capítulo encontraremos los antecedentes del presente estudio, las bases teóricas científicas y las definiciones conceptuales. En el tercer capítulo, tipo y diseño de

investigación, la población y la muestra, encontraremos también la hipótesis y sus diversos tipos, la operacionalización de las variables, podremos conocer también el método y tipo de instrumento de la investigación, y por último el análisis estadístico y procesamiento de los datos. En el cuarto capítulo presentamos los resultados del procesamiento estadísticos de las muestras tomadas, así como los gráficos, las tablas obtenidas y la discusión. En el quinto capítulo mencionamos las conclusiones y recomendaciones. Finalmente se dará a conocer la bibliografía usada para realizar la investigación, asimismo está los anexos que contiene la matriz de consistencia el instrumento la tabulación y la evidencias.

Según Morrone (2015), El débil desempeño económico es un problema que afecta a muchos países. Un bajo nivel de actividad económica puede conducir a la economía a un círculo vicioso de modesta productividad. La reducción de la demanda efectiva es uno de los factores que explican el desempeño económico mediocre de un grupo de países. Por otra parte, un crecimiento pronunciado de la demanda puede estimular la producción en sectores dinámicos y fomentar economías de escala, el aumento de la productividad y la expansión económica. En ese sentido, la redistribución del ingreso en favor de los trabajadores puede incentivar la demanda y la actividad de la economía en países con grandes mercados internos. La redistribución puede engrosar dicho mercado interno e incentivar de ese modo considerables economías de escala. Además, si la redistribución del ingreso hacia los trabajadores produce mejoras en materia de educación y salud, estas tendrán efectos positivos en la productividad del trabajo y el crecimiento económico a

largo plazo. En algunos países, esto puede incluso reducir la inestabilidad política, en beneficio de las reformas institucionales y la provisión de bienes públicos. Por esas razones, es muy importante examinar el régimen de aumento de la economía brasileña para establecer si la redistribución del ingreso en favor de los trabajadores produce la expansión del producto en la economía. Si el régimen de crecimiento se basa en los salarios (wage-led), la redistribución de ingresos surtirá efectos positivos. Por otra parte, si el régimen de la demanda sigue una trayectoria basada en las ganancias (profit-led), la redistribución producirá la contracción de la actividad económica. El principal objetivo de este trabajo consiste en verificar si la participación de los beneficios en el producto y la capacidad utilizada causan, en el sentido de Granger, la acumulación de capital de la economía brasileña en el período 1950-2008. En otras palabras, se intenta comprobar si las variaciones de la relación beneficios-producto y de la capacidad utilizada preceden en el tiempo a las variaciones de la acumulación. Sobre la base de las ideas de Kalecki (1971) y Steindl (1952), se examinará la validez de la función de inversión para el caso brasileño y, en consecuencia, se determinará el régimen de expansión de la economía (basado en los salarios o en las ganancias). Con respecto al período de análisis, se utilizó una muestra de datos tomados de Ipea (2011) y Marquetti (2000) de 1950 a 2008. Se empleó la base de datos del capital nacional de este autor extendido hasta 2008. Asimismo, se recurrió a la técnica desarrollada por Toda y Yamamoto (1995) para probar la causalidad entre las series temporales de las variables: acumulación de capital, relación beneficios-producto, y capacidad utilizada. El presente artículo se divide en cinco secciones además de esta Introducción. Mientras que en la

segunda sección se presenta una breve retrospectiva del desempeño reciente de la economía brasileña, en la tercera se examina la relación entre distribución y actividad económica. En la cuarta sección se describe la metodología empleada y en la quinta se detallan los resultados. Por último, en la sexta sección se presentan las conclusiones.

De tal manera Portal (2016), Desde principios de la década de 1980, el término gobernanza se ha extendido significativamente tanto dentro de la literatura de la administración pública como en las referencias y documentos de carácter formal propios de la práctica burocrática. Sin embargo, en la actualidad aún persisten ambigüedades y lagunas considerables respecto al significado de dicha palabra, así como sobre su utilidad explicativa. Adicionalmente, el concepto de gobernanza no ha estado exento de polémica sobre su valor heurístico. Algunos teóricos de la ciencia administrativa descalifican el término tanto por su multiplicidad semántica como porque no es el resultado de la influencia del campo de la gestión empresarial a la administración pública, entre otras razones (Frederickson, 2012; Hewitt, 1998). A pesar de estos y otros contrastes, la gobernanza ya forma parte del léxico de uso corriente en las organizaciones del Estado, en la academia y en los medios de comunicación. Dicha palabra generalmente se utiliza con una connotación positiva y, casi intuitivamente, se equipara a una virtud o fortaleza de las organizaciones públicas. En círculos gubernamentales y de especialistas en la materia es común que la gobernanza sea descrita como una meta de política pública o como un distintivo de las prácticas propias de organizaciones modernas y democráticas (la participación ciudadana, la transparencia, el control interno, la rendición de

cuentas, la gestión basada en resultados o la integridad), entre otros aspectos. Si bien cabe destacar que no existe una definición unívoca de gobernanza, sí es posible distinguir al menos dos tendencias principales en el desarrollo teórico del concepto: gobernanza en sentido descriptivo y prescriptivo. En los siguientes apartados se describen los rasgos principales de ambas líneas de análisis. Posteriormente, se explica en cuál de estas corrientes se inscribe el modelo de gobernanza propuesto por la Auditoría Superior de la Federación (asf), el cual está centrado en la promoción y fortalecimiento de las políticas de integridad y control interno. Cada una de las secciones dedicadas a ambos temas está acompañada de información que forma parte de los estudios realizados por la asf en el marco de la Fiscalización Superior de la Cuenta Pública 2014.

Por consiguiente González (2009), El presente estudio tiene como objetivo analizar la implementación en los Sistemas Tributarios Latinoamericanos de impuestos y regímenes especiales heterodoxos (Impuesto a las Transacciones Financieras, Impuesto a los Activos Empresariales, Impuestos Presuntivos a la Renta, IETU, regímenes especiales de la renta del sector agropecuario, regímenes simplificados para pequeños contribuyentes, etc.). Si bien la doctrina clásica de tributación tiene su vertebración en la aplicación de un sistema tributario ortodoxo (impuestos directos: Impuesto sobre la Renta e Impuesto al Patrimonio; e impuestos indirectos: Impuestos al Consumo General -tipo Valor Agregado- e Impuestos a los Consumos Específicos) siguiendo al Modelo Europeo, los problemas fiscales, como así también la limitada capacidad de las administraciones tributarias de los países del área para implementar un sistema tributario clásico, ha conllevado como una característica distintiva de los países

latinoamericanos la aplicación de una política tributaria heterodoxa, mediante la implementación de nuevas figuras impositivas. La presente investigación tiene en consideración el estudio de los sistemas tributarios de 18 países latinoamericanos (Argentina, Bolivia, Chile, Brasil, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela), a los efectos de analizar la introducción de estos gravámenes, como así también determinar sus causas como los efectos que han ocasionado. La importancia que han adquirido actualmente estos tributos en los sistemas tributarios (SSTT) de la región, puede observarse en las reformas tributarias del presente año, en la cuales no solo se han mantenido esta clase de impuestos, sino que en algunos casos fueron reimplantados, perfeccionados, se les incrementó la alícuota o base imponible⁶ y hasta se han creado nuevos impuestos heterodoxos. La variedad de gravámenes y regímenes especiales en la materia, que han sido aplicados a través del transcurso del tiempo, resulta propicia en primer término para sistematizarlos, y en segundo lugar, para destacar tanto las fortalezas, como las debilidades que conllevan. Por último, la intención es desarrollar el tema en forma pragmática, general e integral, para poder aprovechar la experiencia de su aplicación en los países del área, que nos permitan obtener una enseñanza válida sobre todos los aspectos de su incorporación en los SSTT.

Por consiguiente Ferraro & Goldstein (2011), La segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que prevalecen, en mayor o menor medida, en las economías latinoamericanas. La aplicación de diferenciales en las tasas de

interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes. La búsqueda de una mayor igualdad en el acceso al financiamiento es uno de los planteos de que la CEPAL ha fundamentado ante los gobiernos de los países miembros de la Comisión, en la reunión de Brasilia en 2010. Un acceso heterogéneo al financiamiento refuerza las desigualdades de las capacidades productivas y la inserción en los grandes mercados, creando un círculo vicioso que condena a los segmentos productivos caracterizados por la presencia de pequeñas y medianas empresas a una permanente vulnerabilidad y a un crecimiento deficiente que se ubica por debajo de las potencialidades de ese tipo de empresas (CEPAL, 2010) La importancia de los problemas de las pymes para disponer de financiamiento se refleja en la variedad de programas que se implementan para subsanarlos, en todos los países y desde hace varias décadas. El racionamiento del crédito puede obstaculizar los procesos de inversión para ampliar la capacidad de producción o realizar innovaciones y, en casos más extremos, incluso puede implicar el cierre de las empresas. Además, el escaso desarrollo de las industrias de capital de riesgo o de mecanismos de financiamiento para start-up reduce la tasa de nacimiento de empresas y la posibilidad de contar con un mayor número de firmas dinámicas en la economía. Este trabajo tiene como objetivo identificar las principales tendencias de las políticas de financiamiento a las pymes impulsadas en países de América Latina, observando sus similitudes y diferencias, junto con destacar las experiencias

exitosas con el fin de obtener aprendizajes. Para ello, primero se plantea un diagnóstico de los problemas que tienen las empresas de menor tamaño para acceder al crédito, sus causas más importantes así como las consecuencias del escaso uso del financiamiento bancario. A continuación, se analizan las políticas de asistencia financiera, comenzando por una reseña de los antecedentes de las formas de implementación durante la década de los noventa. En tercer lugar, para comprender la configuración actual de los sistemas de financiamiento, se reconocen las instituciones involucradas en la ejecución de las políticas de financiamiento a las pymes, de acuerdo a su modalidad de actuación mediante esquemas de primero o segundo piso. Luego se presentan las políticas de asistencia financiera llevadas adelante en diferentes países de la región, entre las que se incluye el análisis de los programas de créditos, garantías y capital. El documento también aborda los mecanismos de intervención mediante programas no financieros que ayudan a las empresas a mejorar su capacidad de acceder a financiamiento. Por último, se identifican las principales tendencias, problemas, aprendizajes y lineamientos de política que pueden ser aplicables para la región. Cabe señalar, que este estudio se focaliza en experiencias recientes en países de América Latina; en particular, en los casos de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador y México, además de una revisión de materiales y publicaciones, se realizó un trabajo de campo que incluyó entrevistas a investigadores y funcionarios. También se hace referencia a otros países de la región, en los que ha sido posible detectar experiencias relevantes para el diseño y la ejecución de políticas.

Con respecto a las Mypes los autores Yamakawa, del Castillo, Baldeón, Espinoza, Granda & Vega (2010), En este contexto resulta pertinente analizar el marco establecido para fortalecer la competitividad de la Mype en el Perú para, a partir de estas premisas, formular una iniciativa basada en tecnologías actuales, las cuales puedan servir de plataforma eficaz para desarrollar este marco y contribuir a una más eficiente inserción de la Mype en la economía global. En la actualidad existe consenso respecto del papel fundamental que cumple la Mype dentro de la estructura económica del Perú y de los otros países de América Latina. En nuestro caso, son varios los factores que explican la importancia de este tipo de unidades económicas. Por un lado, está su relevancia en términos cuantitativos, ya que concentran 98.6% del total de empresas en el Perú, contribuyen aproximadamente con 42.1% de la producción nacional (Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, 2006) y generan 88% del empleo (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE], 2008). De otro lado, cualitativamente es necesario resaltar el enorme potencial que presentan para formar un tejido empresarial competitivo, adaptable y eficiente. Según la experiencia internacional, las Mype poseen la capacidad de convertirse en el motor de un desarrollo empresarial descentralizado y flexible.

Por consiguiente se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019?

1.2 Objetivo general

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

1.3 Objetivos específicos

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

➤ Determinar las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

1.4 Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

II. REVISION DE LA LETIRATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Financiamiento internacional

Con respecto a los antecedentes, hay diversas investigaciones al respecto como, Lecuona (2014), El objetivo de este estudio es analizar la experiencia reciente de financiamiento a las pymes de Colombia, Costa Rica y México. Se trata, primero, de brindar un panorama sobre la estructura financiera de las pequeñas y medianas empresas de cada país en cuanto a su dependencia de recursos internos o propios, y a su acceso a flujos de externos o ajenos a la firma. Luego, estas fuentes externas se descomponen por origen y se presta especial atención al sector financiero formal, principalmente a los bancos. En una segunda parte, se presentan los rasgos principales del financiamiento pymes en cada país, por instituciones e instrumentos. Se trata de identificar las particularidades notables de cada experiencia, ya sea en sentido positivo o adverso. Por último, con estos elementos, se presentan algunas recomendaciones de política pública que podrían mejorar el acceso al crédito de las empresas de menor tamaño, que son clave para el crecimiento económico y una mayor igualdad social.

A si mismo Rojas (2015), Las MIPYMES juegan un rol fundamental como fuente de núcleos de incubadores de emprendimiento e innovación, factores esenciales para el desarrollo nacional, además de generar grandes efectos redistributivos sobre la educación y la riqueza. Se caracterizan por su flexibilidad y adaptabilidad a los cambios del mercado. Dentro de sus debilidades es importante resaltar la dificultad para competir en mercados

globalizados. Hay un esfuerzo importante por promover el trabajo conjunto entre la grandes empresas y sus proveedores las MIPYMES, con el fin de mejorar la competitividad nacional, incentivado por el gobierno en conjunto con las agremiaciones de pequeños y medianos empresarios. Las MIPYMES pueden subsistir con empresas grandes produciendo productos similares, en la medida que son capaces de explotar nichos de mercado que valoran la diferenciación de productos. El universo de las empresas es cambiante; es claro que en sectores en los cuales domaban las MIPYMES, son innovados por empresas más grandes; por otro lado el tipo de MIPYMES va cambiando a medida que el país se desarrolla y evoluciona. Las MIPYMES se caracterizan por crecer rápidamente, pymes que desarrollen actividades en las cuales las operaciones son eficientes teniendo en cuenta el sector en el cual se desarrollen y la actividad a la cual se dediquen en relación a las empresas grandes.

De tal forma Carmona & Chaves (2015), El subsector de transporte terrestre de carga tiene gran influencia en la competitividad de las exportaciones y el movimiento total de mercancías en el país; por lo tanto, a través de esta investigación, se evalúa la factibilidad financiera del Factoring en el subsector, mediante el análisis comparativo de escenarios que simulan la utilización de esta herramienta entre 2008 y 2012. Los resultados muestran que la aplicación del Factoring en este subsector genera ventajas representadas en la reducción de la rotación de cartera, el aumento en los flujos de caja y la creación de valor para las empresas de la muestra y el agregado del subsector.

Por su parte los autores García, Galo, Villafuerte & Marcelo (2015), A nivel mundial últimamente las PYMES han tenido un papel importante en el desarrollo de los países a pesar de cambios tecnológicos y sobre todo de las desventajas que enfrentan con las grandes empresas. Su protagonismo se debe a la importancia que tienen en la economía de los países y por el alto grado de generación de empleo (Gómez & Hernández, 2009). En el ámbito de los países emergentes de Latinoamérica, (Harvey & Wendel, 2006), en un informe del Banco Mundial, y (Guaipatín, 2003) en un reporte del Banco Interamericano de Desarrollo, señalan el papel importante de las MIPYMES en Latinoamérica y ponen de manifiesto que el acceso al financiamiento bancario es un problema común y tiende a ser una característica de las naciones en desarrollo. Las PYMES suelen contar con una estructura organizacional simple que agiliza la toma de decisiones y la adaptabilidad ante cambios de entorno, a la vez que mejora el flujo de información y la comunicación entre sus miembros, lo que repercute en una mayor flexibilidad y capacidad de adaptación estructural. Asimismo, al ser en muchas ocasiones negocios familiares, impera un elevado nivel de compromiso y motivación de sus integrantes, a la vez que la cercanía al cliente le otorga ventajas de información y mayor flexibilidad para producir pequeñas cantidades, a corto plazo y con determinadas especificaciones (Vásquez, 2007). Los problemas en el financiamiento de este tipo de empresas han constituido grandes debates en la literatura financiera internacional. Entre los principales aspectos que se han analizado está el papel que juega un acertado sistema de financiación en el crecimiento de las

PYMES, que no siempre pueden contar con fondos propios para cumplir con sus propósitos de expansión. Este tema planteado ha sido abordado por muchos investigadores en Estados Unidos y en el Reino Unido (National Economic Research, 1990; Aston Business School, 1991; Deakins, Hussain and Ram, 1992). En España vale destacar trabajos en la misma línea como (López, José; Riaño, Vicente; Romero, Mariano, 1996; Maroto, 1995; Freixas, 1991). Todos estos estudios indican que las restricciones al financiamiento constituyen uno de los factores críticos en el desarrollo de las PYMES, y que esto se ha debido a que el sector bancario ha fallado en proveer fondos a este tipo de empresas. Mientras que en algunos casos los créditos para PYMES terminan siendo meras ilusiones porque los requisitos exigidos son de difícil cumplimiento; en otros, hay créditos pero cuya existencia se desconoce. Allí se plantea el problema del crédito y la falta de información (Bloch & Granato, 2007). No ajeno a todo esto, dentro del ámbito financiero se observa una constante preocupación por las dificultades de financiación a lo que se enfrentan las PYMES, y dentro de ellas, por el fenómeno del racionamiento del crédito (Larrán, García-Borbolla, & Giner, 2010) y sus efectos tanto sobre la rentabilidad y eficiencia de las PYMES como sobre el conjunto de la economía. En México se observó que las PYMES han tenido dificultad para obtener recursos a través del sistema financiero, debido a la escasa disponibilidad de los mismos (Echeverría Sanchez, Morales Cano, & Varela Salas, 2007); esto debido a que los recursos fueron canalizados hacia el sector público, lo que ha provocado que a la falta de créditos tradicionales, los otros tipos de

financiamiento¹ (especialmente el crédito de los proveedores), se conviertan en el soporte de la economía mexicana. De todos estos tipos de financiamiento el crédito bancario es el preferido por estas empresas (López, Riaño, & Romero, 1996). Las PYMES presentan deficiencias en su gobierno corporativo, en la gestión y en la planeación financiera. Vázquez (2007) menciona como causa principal del fracaso de las pymes mexicanas, la ausencia de conocimiento del negocio que se inicia, es decir, que con frecuencia el empresario mexicano se aventura sin conocer el medio a profundidad. La falta de administración profesional impide una correcta planeación y capacidad para interpretar variables económicas y financieras y una adecuada formulación de la visión y misión de la empresa, que se pierde en la operación diaria sin una visión de largo plazo. Ello genera expectativas poco realistas, como pensar que el negocio se desarrollará con relativa facilidad, o el incurrir en gastos e inversiones innecesarios, y se refleja en una escasa definición y planificación de objetivos, en flujos de caja inconsistentes con el capital de trabajo disponible y aún menos con la obtención de capital de largo plazo (ITAM, 2009). Según Carbó (2007) el sistema financiero constituye un pilar fundamental en el crecimiento económico de cualquier país, la evidencia de la última crisis financiera sufrida en el país del norte, que impactó los mercados financieros a nivel mundial, pone de manifiesto una vez más la importancia de la actividad financiera bancaria y la influencia en el entorno. Los sistemas que se apoyan en los bancos ofrecen una fuente de financiamiento perfectamente viable; de hecho, la mayoría de los países desarrollados tienen este tipo de sistema; sin

embargo de aquello, los problemas de financiación han sido un tema de mucho debate en la literatura financiera (López, Riaño, & Romero, 1996). Con el ingreso de empresas extranjeras a territorio nacional los empresarios ecuatorianos se están viendo en la necesidad de implantar nuevas estrategias de crecimiento, y no ajeno a esto están las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que se han caracterizado por ser el eje de los negocios del país. Las grandes restricciones que sufren este tipo de empresas en cuanto a la obtención de recursos, ha provocado que tengan que de alguna manera mejorar sus procesos productivos, incrementar su ámbito de acción o permanecer estancada sin posibilidad de crecimiento alguno; ante esto, se han visto en la imperiosa necesidad de re-plantear las estrategias de crecimiento con el propósito de enfrentar estos factores que están inherentes a la parte de la globalización. El obtener recursos financieros en el país para este tipo de empresas se ha vuelto toda un dolor de cabeza puesto que, se encuentran con un sinnúmero de dificultades ya sean administrativas (demoroso proceso de aprobación de crédito), hasta financieras (altas tasas de interés), sin embargo, no hay que dejar de lado incluso, que a este tipo de empresas se les aplica plazos cortos y exigencias elevadas de garantías (Bloch & Granato, 2007). Las fuentes tradicionales de financiamiento son las preferidas por los establecimientos ecuatorianos, entre ellos los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito y otras fuentes (Ministerio de Industrias y Productividad, 2012). En el caso de los mercados financieros y de capitales no siempre logran asignar los recursos con una máxima eficiencia social y productiva, de tal forma que la arquitectura financiera de cada país

determina en gran medida, la eficiencia de estos mecanismos. A menudo se presentan externalidades negativas o fallas de mercado principalmente en relación con los negocios pequeños y con las actividades empresariales emergentes (FLACSO - MIPRO, Granda, M, 2012). Los países no pueden crecer sin capital. Los mercados contribuyen a repartir los recursos, garantizando que se distribuyan, lo cual es especialmente importante cuando son escasos. Cada país debe saber, en cada momento, cuál es la combinación adecuada de Estado y mercado (Stiglitz, 2006). Si bien es cierto que las elecciones tradicionales le dan al emprendedor una sensación de seguridad al saber que “de esta forma ya se ha hecho antes”, el problema es que muchas veces no se consigue el financiamiento necesario. Los requisitos para conseguir préstamos de estos sitios son muchos y algunos complicados y, en el caso de conseguirse, se los obtiene a tasas de interés demasiado altas (Ministerio de Industrias y Productividad, 2012). Las Pymes ecuatorianas ocupan un gran porcentaje en el tejido empresarial, puesto que representan 2.6% del producto interno bruto (PIB) nacional, representan aproximadamente 95% de los establecimientos industriales, participan en el PIB industrial en 24%, en las exportaciones en 5%, generan empleo tanto directo como indirecto a 1.000.000 de personas (Saltos & Vásquez, 2011). Ante esta situación resulta de gran interés estudiar las condiciones de financiación ofrecidas a las PYMES, los mecanismos alternativos y la medida que estos factores debilita o potencia sus posibilidades de crecimiento. En el Ecuador existe a parte del mercado de dinero uno claramente identificado como es el mercado de capitales, que en

el papel debería actuar como alternativa válida de financiamiento a largo plazo, sin embargo, este mercado no contempla y normativamente dificulta la participación de las PYMES en dicho escenario (Andrade & Calero, 2006). Estos antecedentes nos abren el camino para estudiar las razones que explican estas posibles ineficiencias del mercado privado de crédito separándolas claramente de aquellas dificultades que inevitablemente surgen en su funcionamiento. Estas dificultades a las que se hace hincapié vienen dadas por dos aspectos: 1) aquellas que surgen por el desconocimiento de las PYMES sobre las oportunidades que el mercado les ofrece y, 2) aquellas que surgen por el rechazo de las entidades financieras a ciertos proyectos por razones ajenas a la propia viabilidad comercial. Dicho de otra manera, no constituyen fracaso del mercado y por lo tanto serán consideradas dificultades de funcionamiento el hecho de que las PYMES elaboren mal las propuestas o presenten proyectos comercialmente no rentables; así mismo, por el lado de la oferta no constituiría fracaso del mercado la negación de fondos a las PYMES por el hecho de que éstas han llegado a un límite de riesgo, no así, cuando la institución financiera negase el crédito a la PYMES por falta de confianza, ésta, si caería dentro de la ineficiencia de la banca. En resumen, el sistema financiero privado estaría fracasando en encontrar mecanismos adecuados de colocación de créditos a los mejores proyectos por razones ajenas a la propia viabilidad comercial del proyecto. Con la finalidad de llevar adelante esta investigación se ha diseñado un cuestionario con sendas preguntas interrelacionadas entre sí y que recojan información relacionadas al tema propuesto. Una vez validado el

instrumento se procedió hacer un trabajo personalizado en cada una de las empresas de la muestra, iniciando la visita primeramente con una llamada telefónica y el envío de la información por correo electrónico. Por tratarse de una investigación preliminar en el Ecuador y según lo justificado en el inicio del presente trabajo, para el presente estudio se consideraron a aquellas empresas con forma jurídica³ y que estén dentro de la resolución SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01. El abordaje de este trabajo al ser el mismo complejo en cuanto a la cuantificación de los datos por tratarse del análisis del mercado de crédito y su incidencia en las políticas de crecimiento, se lo realiza mediante la valoración de un conjunto de variables que representan con cierta aproximación el estado de la cuestión. La hipótesis de partida y apoyados en la literatura analizada a nivel internacional se ha supuesto en que las restricciones de financiamiento condicionan las posibilidades de crecimiento. Esta hipótesis exige separar a las empresas en base a su estrategia de crecimiento, en este sentido, se clasificó a las PYMES en tres estratos: 1) aquellas empresas de crecimiento reciente; 2) aquellas empresas de crecimiento futuro 3) aquellas empresas estacionarias. Por lo tanto, el objetivo perseguido en este artículo es analizar si las restricciones de financiamiento que tienen las PYMES del Ecuador han condicionado sus posibilidades de crecimiento. Con los resultados de esta investigación, se pretende confirmar o rechazar los hallazgos de la literatura internacional en cuanto al tema propuesto, en vista de que, la evidencia empírica existente no es determinante en cuanto al valor que hay que reconocer a estas afirmaciones. La razón de clasificar a las PYMES en estratos, es con el fin

de pelear de alguna manera la complejidad al abordar el estudio del fracaso del mercado de crédito y su incidencia sobre la política de inversiones, puesto que, presenta algunos inconvenientes en orden a su cuantificación, lo que conlleva a que nuestro camino se enfoque en un procedimiento indirecto, mediante el cual se valoren una batería de variables que representan con cierta aproximación el estado del arte, por lo tanto, al separarlas de acuerdo a su política de crecimiento, nos servimos de dicha información para hacer un análisis comparativo entre unas y otras. Este camino, agrupa a las empresas de forma más homogénea y permite un análisis más riguroso de sus políticas de financiación; además, se pretende mediante este análisis, obtener evidencia empírica en torno a la asociación entre una estrategia de crecimiento y las correspondientes condiciones de financiación.

Según Cuttica & Escudero (2010), En el transcurso de las dos últimas décadas del siglo XX, la Educación Superior en América Latina ha sufrido un conjunto de transformaciones. Luego de intensos períodos de ajuste y cambio estructural de las economías de la región, las instituciones de nivel superior enfrentaron los efectos de una nueva orientación de las políticas públicas. Entre los procesos de ajuste y reestructuración económica y política que se desarrollaron con distintos ritmos y modalidades en las sociedades latinoamericanas, se pueden advertir tendencias hacia una nueva significación social de las instituciones universitarias. Por un lado, sus funciones tradicionales fueron cuestionadas por su baja relevancia productiva o por su escasa relación con los problemas sociales y

económicos, y por otro, el problema de la masificación de las universidades públicas, llevaron a considerar que las instituciones de educación superior representaban un sector de “bajo rendimiento” en el marco de las políticas sociales (Brunner, 1994). De esta manera, los gobiernos nacionales enfocaron sus poderes y atribuciones hacia la creación de mecanismos de “accountability” en las instituciones de educación superior, es decir, fórmulas institucionalizadas o sistemáticas de rendición de cuentas. En particular, la autonomía de las universidades ha sido lentamente redefinida a través de diversas estrategias que expresan una nueva relación entre el Estado y la Universidad basada en nuevos arreglos institucionales entre financiamiento público y evaluación del desempeño (Acosta, 1998). Bajo este marco, en la primera parte del presente trabajo, se hará una sintética referencia al cambio del contexto político realizado en la educación superior. Así mismo, se presentarán los mecanismos de financiamiento público implementados por las autoridades competentes en la materia. Luego, se exhibe la modificación de la composición de las fuentes de financiamiento universitario y su evolución acontecida entre los años 1998 y 2008. Por último se dispondrán algunas consideraciones finales.

De igual manera Ferraro & Goldstein (2010), La segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas son aspectos que prevalecen, en mayor o menor medida, en las economías latinoamericanas. La aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia

utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes. La búsqueda de una mayor igualdad en el acceso al financiamiento es uno de los planteos de que la CEPAL ha fundamentado ante los gobiernos de los países miembros de la Comisión, en la reunión de Brasilia en 2010. Un acceso heterogéneo al financiamiento refuerza las desigualdades de las capacidades productivas y la inserción en los grandes mercados, creando un círculo vicioso que condena a los segmentos productivos caracterizados por la presencia de pequeñas y medianas empresas a una permanente vulnerabilidad y a un crecimiento deficiente que se ubica por debajo de las potencialidades de ese tipo de empresas (CEPAL, 2010).

La importancia de los problemas de las pymes para disponer de financiamiento se refleja en la variedad de programas que se implementan para subsanarlos, en todos los países y desde hace varias décadas. El racionamiento del crédito puede obstaculizar los procesos de inversión para ampliar la capacidad de producción o realizar innovaciones y, en casos más extremos, incluso puede implicar el cierre de las empresas. Además, el escaso desarrollo de las industrias de capital de riesgo o de mecanismos de financiamiento para start-up reduce la tasa de nacimiento de empresas y la posibilidad de contar con un mayor número de firmas dinámicas en la economía. Este trabajo tiene como objetivo identificar las principales tendencias de las políticas de financiamiento a las pymes impulsadas en países de América Latina, observando sus similitudes y diferencias, junto

con destacar las experiencias exitosas con el fin de obtener aprendizajes. Para ello, primero se plantea un diagnóstico de los problemas que tienen las empresas de menor tamaño para acceder al crédito, sus causas más importantes así como las consecuencias del escaso uso del financiamiento bancario. A continuación, se analizan las políticas de asistencia financiera, comenzando por una reseña de los antecedentes de las formas de implementación durante la década de los noventa. En tercer lugar, para comprender la configuración actual de los sistemas de financiamiento, se reconocen las instituciones involucradas en la ejecución de las políticas de financiamiento a las pymes, de acuerdo a su modalidad de actuación mediante esquemas de primero o segundo piso. Luego se presentan las políticas de asistencia financiera llevadas adelante en diferentes países de la región, entre las que se incluye el análisis de los programas de créditos, garantías y capital. El documento también aborda los mecanismos de intervención mediante programas no financieros que ayudan a las empresas a mejorar su capacidad de acceder a financiamiento. Por último, se identifican las principales tendencias, problemas, aprendizajes y lineamientos de política que pueden ser aplicables para la región. Cabe señalar, que este estudio se focaliza en experiencias recientes en países de América Latina; en particular, en los casos de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador y México, además de una revisión de materiales y publicaciones, se realizó un trabajo de campo que incluyó entrevistas a investigadores y funcionarios. También se hace referencia a otros países de

la región, en los que ha sido posible detectar experiencias relevantes para el diseño y la ejecución de políticas.

Según Alpízar (2012), En Cuba, desde los inicios del triunfo de la Revolución, la garantía del derecho a la educación de todos los ciudadanos tuvo su repercusión en la educación superior que, desde la misma década de los años 60 del pasado siglo, comenzó un proceso de desarrollo y expansión, potenciado por un programa de Reforma Universitaria en enero de 1962. (SANTOS. Y ALPÍZAR, 2002). Sólo una profunda revolución y un estado socialista pudo haber desarrollado la extraordinaria obra de la educación superior, al lograr egresar a más de un millón de graduados (1960-2011) y asimilar como cifra record a cerca de 750 mil estudiantes en las instituciones universitarias en un curso académico. Mientras en numerosos países se debaten las políticas públicas para el sostenimiento de este servicio social, se le aplican recortes financieros y se tiende a la privatización del mismo, en la Cuba bloqueada y asediada económica y financieramente no ha faltado el apoyo estatal para mantener el nivel alcanzado en esta esfera; así como, para garantizar el empleo a miles de graduados en los cursos diurnos, a diferencia también del alto grado de desempleo, especialmente de jóvenes, que existe en muchos países del mundo. Cuba apoya la concepción de la organización UNESCO de calificar a la educación superior como un bien público y la respalda en todas las tribunas internacionales. En el caso particular de la educación superior, en Cuba se han graduado 18 051 becarios extranjeros¹ latinoamericanos y caribeños de un total de 35 671 y estudian actualmente, también de manera gratuita, 16 702 jóvenes² de otras

naciones latinoamericanas y del Caribe de un total de 22 754, los que no sólo egresan con una preparación profesional de calidad reconocida, favorecida con la formación de elevados principios éticos y humanistas. Cuba mantiene también un amplio intercambio y colaboración con otras instituciones académicas y universidades en otras esferas de la educación superior como el posgrado, la investigación y superación pedagógicas, la dirección y administración académicas, entre otras, bajo profundos principios sociales y en defensa de la soberanía y verdadera independencia de nuestros pueblos. Especial significado tienen los más de 3 000 convenios bilaterales de colaboración con universidades de algo más de 70 países, entre los cuales se destacan México, Colombia, Brasil, Venezuela, Ecuador y España. Para enfrentar estas complejas actividades académicas y científicas, el país dispone de recursos financieros como un medio necesario, pero no suficiente, para asegurar una educación superior de calidad. Este trabajo tiene como objetivo argumentar sobre la situación actual que presenta el financiamiento de la educación superior en nuestro país y las perspectivas de su desarrollo futuro, con el propósito de compartir experiencias y resultados. Durante su desarrollo, se hace referencia al papel que le corresponde desempeñar a las universidades cubanas ante los retos que impone el mundo globalizado y las transformaciones que se suceden en Cuba como parte de la actualización su Modelo Económico, el cual demanda de la universidad calidad y rigor en el proceso de formación y el impacto activo y proactivo de los resultados de la ciencia, la técnica y la innovación en la sociedad. Especial significado tienen para el trabajo las

palabras del Comandante en Jefe de la Revolución cuando dijo: "...sin duda de ninguna clase, en estos tiempos en que se habla de reformas de enseñanza, estaremos realizando tal vez la mayor revolución educacional que se haya llevado a cabo en ninguna parte. No es que pretendamos hacer cosas mejores que los demás, pero es que realmente algunas cosas están resultando bien, y es natural que nos sintamos optimistas en ese sentido".... (CASTRO, 1969).

Por consiguiente en autor Rojas (2015), Las MIPYMES juegan un rol fundamental como fuente de núcleos de incubadoras de emprendimiento e innovación, factores esenciales para el desarrollo nacional, además de generar grandes efectos redistributivos sobre la educación y la riqueza. Se caracterizan por su flexibilidad y adaptabilidad a los cambios del mercado. Dentro de sus debilidades es importante resaltar la dificultad para competir en mercados globalizados. Hay un esfuerzo importante por promover el trabajo conjunto entre la grandes empresas y sus proveedores las MIPYMES, con el fin de mejorar la competitividad nacional, incentivado por el gobierno en conjunto con las agremiaciones de pequeños y medianos empresarios. Las MIPYMES pueden subsistir con empresas grandes produciendo productos similares, en la medida que son capaces de explotar nichos de mercado que valoran la diferenciación de productos. El universo de las empresas es cambiante; es claro que en sectores en los cuales domaban las MIPYMES, son innovados por empresas más grandes; por otro lado el tipo de MIPYMES va cambiando a medida que el país se desarrolla y evoluciona. Las MIPYMES se caracterizan por crecer rápidamente, pymes

que desarrollen actividades en las cuales las operaciones son eficientes teniendo en cuenta el sector en el cual se desarrollen y la actividad a la cual se dediquen en relación a las empresas grandes.

Por su parte Maceira, Paraje, Aramayo, Duarte & Sánchez (2010),
Objetivos. Describir los subsistemas públicos de los Sistemas Nacionales de Investigación en Salud (SNIS) en cinco países de América Latina (Argentina, Bolivia, Chile, Paraguay y Uruguay), con énfasis en los tipos de arreglos institucionales que se observan en cada país para promover, desarrollar y sostener sus SNIS, así como en los mecanismos explícitos o implícitos de priorización de proyectos de investigación en salud. Métodos. Se identificó a los organismos responsables de manejar los recursos públicos destinados a financiar proyectos de investigación en salud en los cinco países estudiados. Luego se analizaron los tipos de proyectos que fueron financiados —utilizando una matriz por área y objeto de estudio—, ciertas características de los investigadores principales y los montos asignados entre 2002 y 2006. Resultados. Solamente los países con mayores recursos o con redes de investigadores más desarrolladas poseen estructuras formales de asignación de fondos, con convocatorias periódicas y reglas estables, y ninguno cuenta con mecanismos explícitos e integrales de priorización para la investigación en salud. A su vez, las prioridades de investigación en salud presentan diferencias importantes entre países. En este sentido, es notorio que ciertos problemas, como “nutrición y medio ambiente” o “violencia y accidentes”, reciban escasa atención en la mayoría de los países, al igual que varios temas de salud pública en algunos otros.

Contrariamente, la investigación referida a “ciencias básicas” absorbe hasta un tercio de los recursos totales para investigación. Conclusiones. Surgen numerosos interrogantes acerca de la capacidad de estos países para adaptar y generar nuevos conocimientos, y de la casi inexistente investigación sobre condicionantes sociales, económicos y culturales o sobre servicios y sistemas de salud, de alto impacto en grupos con acceso limitado al cuidado de la salud. Es necesario establecer explícitamente las prioridades en la agenda de investigación en salud, en consenso con las partes interesadas, así como incorporar mecanismos de monitoreo y seguimiento por temas y áreas de estudio del financiamiento de la investigación en este campo.

➤ **Rentabilidad**

En la rentabilidad internacional mencionan Santoliquido, Briozzo & Albanese (2014), El mercado de capitales de la Argentina muestra un menor desarrollo que el de otros países de la región y que el promedio de economías emergentes. Presenta un bajo nivel de emisiones domésticas, de empresas listadas, de capitalización y de volumen negociado, mientras que la concentración es superior al de los otros grupos de referencia. Esto último se debe a que en economías con baja protección legal a los inversionistas, la mejor forma de protegerse es aumentando la concentración en la propiedad de la empresa y generando algún tipo de accionista controlador, ya sea otra empresa, una familia, un banco o el Estado. No existen en la Argentina empresas con propiedad atomizada, más de la mitad de las compañías cuenta con un accionista principal de nacionalidad extranjera, y el número de directores independientes coincide en promedio con el requisito

regulatorio mínimo (Chisari y Ferro, 2012). Según el Centro para la Estabilidad Financiera (CEF, 2005) esta solución de gobierno corporativo implica la existencia de un accionista controlador expropiando a accionistas minoritarios, otros inversionistas y demás stakeholders. El bajo desarrollo de un mercado de capitales tiene una relación causal que actúa en ambas direcciones con la calidad de gobierno corporativo. Por un lado, el deficiente gobierno corporativo reduce la demanda de títulos por parte de los inversores, y, por el otro, el escaso desarrollo del mercado desalienta la entrada de inversores extranjeros ante la percepción de que un mercado poco desarrollado no premia las buenas prácticas de gobierno. Por eso, justamente, en contextos institucionales relativamente más débiles se espera que los compromisos contractuales asumidos por las propias empresas generen un mayor beneficio para las mismas. En el marco de los antecedentes descritos, el objetivo de este trabajo es estudiar el gobierno corporativo (GC) de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) sujetas al régimen de oferta pública en el Mercado de Valores de Buenos Aires, por su condición de emisoras de acciones y/u obligaciones negociables (ON). En primer lugar, se realiza un estudio descriptivo de tres aspectos del GC: concentración de la propiedad, composición del directorio, e independencia del auditor externo. Adicionalmente, estos mismos aspectos son evaluados diferencialmente según edad y formación de los integrantes de los diferentes niveles organizacionales. Por último, se estudia la correlación de los aspectos anteriormente mencionados y las medidas contables de rentabilidad y financiamiento. La muestra se compone de 33 PyMEs emisoras de ON, de

las cuales tres además hacen oferta pública de parte de su capital a través de la emisión de acciones. Los datos e información se extraen de la documentación públicamente disponible (prospectos de emisión, actas de asamblea, actas de directorio, Estados Financieros, nóminas de autoridades) en el sitio oficial de la Comisión Nacional de Valores, y los sitios particulares de las firmas. Se utilizan para el testeo de las hipótesis, el coeficiente de correlación por rangos de Spearman para pares de variables cuantitativas, y el test de Kruskal- Wallis para analizar una variable cuantitativa contra una categórica. Para testear la independencia entre dos variables categóricas se aplican los test de Pearson Chi² y Fisher's exact. Adicionalmente, se utiliza un análisis de regresión multivariado (mínimos cuadrados ordinarios). Los resultados muestran gran concentración de la propiedad, alto grado de separación entre la propiedad y el control, tendencia al financiamiento en el corto plazo, utilización de deuda por encima de capital propio como medio de financiamiento, tendencia a la profesionalización de la gerencia, y que los directorios con estudios académicos se inclinan por el financiamiento al largo plazo.

Continuando con López, medina, Ballesteros, Rivera e Ibarra (2015), Los problemas del sector agropecuario son complejos; las empresas agropecuarias son vulnerables a factores externos como inflación, tasas de interés, paridad cambiaria, mercados y además presentan debilidades internas como la falta de organización para la comercialización, escasez de crédito, insuficiente desarrollo tecnológico y sufre las distorsiones del mercado causadas por subsidios, aranceles e imperfecciones como son

grupos monopólicos, oligopólicos o falta de infraestructura en transporte y otros. Factores claves para el desarrollo del sector son la eficiencia productiva y el dominio del mercado. Para poder superar estas dificultades, el agro tiene que ser más competitivo, entendiéndose como competitividad el logro de las ventajas competitivas dinámicas, eslabonadas y productivamente protectoras del entorno ambiental y recursos naturales que permitan obtener y mantener el control de un espacio en los mercados internos e internacionales. La actividad agropecuaria ha estado expuesta a turbulencias debido a un errático manejo económico por parte del gobierno, así como a los vaivenes de los mercados además de la variabilidad e inseguridad del clima y la inestabilidad política. Así mismo, esta actividad está sujeta a una profunda contradicción en donde por una parte, tiene la urgencia de modernizarse ya que si no lo hace no podrá enfrentarse a la agricultura de los países desarrollados altamente subsidiada y por otra se enfrentan a políticas sectoriales que han reducido sus apoyos vía subsidios, necesarios para su modernización disminuyendo aquellos recursos y servicios con los cuales se ha intentado modernizar. El esquema tradicional de apoyo al sector agropecuario fomentó la producción mediante precios de garantía y subsidios a la comercialización y a los insumos como fertilizantes, semillas, agroquímicos, crédito, seguro. Aunque este esquema permitió aumentar significativamente la producción de granos y oleaginosas (principalmente maíz), ha dejado fuera a los productores de menores ingresos (muchos de los cuales destinan su producción al autoconsumo), al margen de los apoyos otorgados por el gobierno.

Por consiguiente los autores Fernández, Aguirreamalloa & Corres (2011), En el año 2015 hubo 35 empresas (entre 125) con rentabilidad positiva. Considerando conjuntamente los años 2008, 2009 y 2010 solo 13 empresas tuvieron rentabilidad positiva. Las 125 empresas destruyeron valor para sus acciones por importe de 117 millones de euros. Inditex fue la empresa que más valor creó para sus accionistas en 2010 y en el periodo 2008-2010. Iberia la más rentable en 2010.

Pero la crisis de España-país es mucho más seria de que nos indica los datos de la bolsa. Esta “crisis” se superará cuando en sentido común, el trabajo bien hecho, la competencia profesional y la veracidad vuelvan a ser la tónica dominante en la sociedad (dirigentes políticos, directivos de empresas, organismos reguladores, empleados...). Los anexos 4y5 son parte de un trabajo sobre la crisis española que se está terminando y que esperamos publicar si no se produce antes la intervención de España.

Por su parte Aspachs-Bracons, Bulach, Gual & Jódar-Rosell (2011), El gran alcance de la crisis financiera internacional que hemos vivido desde 2007 obliga a cualquier analista de los sistemas financieros modernos a plantearse en qué medida lo sucedido comportará una transformación profunda del mundo financiero y sus principales actores. Con el fin de evitar que en el futuro se reproduzcan crisis tan profundas como la que hemos registrado, las autoridades políticas y económicas están implementando un amplio programa de reformas cuyo contenido altera sustancialmente el entorno competitivo del sector. En España, por ejemplo, el rápido aumento de la concentración, a causa del proceso de consolidación de las cajas de

ahorros, y la reforma de la ley de cajas marcarán un punto de inflexión en el desarrollo del sector. La transformación que está experimentando el sector financiero a escala mundial muy probablemente afectará su capacidad de desarrollo y su contribución al crecimiento económico en general. Una buena reforma tiene que asegurar una capacidad de crecimiento tanto del sector como de la economía. Pero, al mismo tiempo, debe tratar de evitar que se repitan episodios de inestabilidad financiera como el vivido en los últimos años. No será fácil encontrar el equilibrio. Por ello, es fundamental analizar con detalle este proceso de cambio y la posible reacción del sector.

No obstante Centurión (2015), A lo largo de las dos últimas décadas, el país ha sido testigo de un incremento acelerado del número de las micro y pequeñas empresas conducidas por un nuevo tipo de “empresario emergente”. Este segmento de empresas concentra casi la totalidad del crecimiento del empleo reciente. El conocimiento de la dinámica de ese sector implica responder a dos preguntas: ¿Tienen estos empresarios características y trayectorias similares? ¿Alcanzan un mismo dinamismo y nivel de éxito en la conducción de sus empresas? La respuesta es no. El nivel de desarrollo de estas empresas y su crecimiento en términos de empleo, utilidades y productividad es desigual. Las características de sus negocios, los montos de inversión, la tecnología incorporada y las estrategias seguidas para su crecimiento, sugieren que existe una marcada heterogeneidad en el desempeño de los pequeños empresarios y de sus empresas (Valdivia, 2003), por lo que es necesario determinar las características de las variables con base en su definición y entendimiento

por parte de los emprendedores. La primera característica a desarrollar es la siguiente: la formalización de las empresas. Según Salazar, es la decisión de uno o varios emprendedores para encaminar su empresa en el marco de la ley, de tal manera que sea reconocida como tal por el Estado. Ella representa el uso de normas en una organización, la codificación de los cargos es una medida de la cantidad de normas que definen las funciones de sus ocupantes, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo. La formalización aparece naturalmente cuando las organizaciones crecen, sea por el estilo de gestión o por condiciones de su entorno. Algunas instituciones desarrollan características extremas, perdiendo flexibilidad. Las sucesivas generaciones de dirigentes que la organización pone al frente crean condiciones de distorsión de la formalización. En resumen, la formalización es una técnica organizacional para prescribir cómo, cuándo y quién debe realizar las tareas. Norman Loayza, al referirse al mecanismo de la formalización, sostiene que es sumamente importante por las consecuencias que tiene en el empleo, la eficiencia y el crecimiento económico. Si la formalización se sustenta exclusivamente en hacer que se cumplan las normas, lo más probable es que ello genere desempleo y un bajo crecimiento. Si por el contrario el proceso de formalización se sostiene mediante mejoras tanto del marco legal como de la calidad y disponibilidad de los servicios públicos, generará un uso más eficiente de los recursos y un mayor crecimiento. En cuanto a costos, la formalidad involucra tanto al ingresar a este sector en complejos y costosos procesos de inscripción y registro como de permanecer dentro del mismo con pago de impuestos,

como cumplir con las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros. De ahí que surja la informalidad cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. Pero, en principio, los beneficios de la formalidad son mayores que los de la informalidad, entre ellos, la protección policial frente al crimen y el abuso, el respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, el acceso a instituciones financieras formales para obtener crédito y diversificar riesgos y, más ampliamente, la posibilidad de expandirse a mercados tanto locales como internacionales. En conclusión, la pertenencia al sector formal también elimina la posibilidad de tener que pagar sobornos y evita el pago de las multas, y tarifas a las que suelen estar expuestas las empresas que operan en la informalidad; por ello, esta aparece cuando el marco legal y normativo es opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el Gobierno no son de gran calidad, y cuando la presencia y control del Estado son débiles (Arruñada, 2007). En relación con la competitividad, Iván Vásquez la define como la capacidad de una organización pública o privada, lucrativa o no, de mantener sistemáticamente ventajas comparativas, es decir, sus habilidades, recursos, conocimientos y atributos que le permitan alcanzar, sostener y mejorar una determinada posición en el entorno socioeconómico. Pero también es importante tener en cuenta que en el contexto de competitividad tanto nacional como internacional, las mypes no solo tienen la necesidad de ser competitivas internamente, sino que la globalización exige buscar la

competitividad externa y consolidarse haciendo alianzas estratégicas, subcontratación y utilizar otros mecanismos para lograr permanecer en los mercados. Así, en Latinoamérica las mypes representan el 97,56% del total de empresas, y frente a esto, sus Estados buscan mejorar su competitividad y gestión, promoviendo leyes favorables para su capacitación, asistencia técnica, facilidad de mercados, innovación y acceso a tecnología (Hernández, 2008). Otro de los aspectos que se considera importante para el crecimiento y desarrollo de las mypes es el financiamiento, considerado como el conjunto de recursos monetario-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. 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. El acceso al crédito es fundamental para el crecimiento económico sostenible y el desarrollo social. Las micro y pequeñas empresas son capaces de aprovechar mayores oportunidades empresariales solo cuando existe la disponibilidad de productos y servicios financieros diseñados de acuerdo con sus necesidades. Sin embargo, la falta de acceso al crédito es uno de los obstáculos más importantes para desarrollar sus negocios seguido de la inflación, impuestos, trámites, regulaciones, corrupción e inseguridad, las altas tasas de interés, las exigencias para constituir garantías, además de generar otros problemas como la falta de acceso a los mercados de capital y el financiamiento de largo plazo. Este problema afecta especialmente a las

pequeñas empresas que son demasiado grandes para las microfinanzas y demasiado pequeñas para los préstamos bancarios. Relativo al sector microfinanciero que abastece de recursos económicos a las mypes, Vargas (2011) concluye afirmando que este nace en el Perú como consecuencia de las reformas estructurales aplicadas en la década de los noventa para liberalizar la economía. La coyuntura de esa época permitió la aparición de intermediarios financieros formales que intentaron satisfacer las demandas de crédito de las micro y pequeñas empresas (mypes). Actualmente, el sector se encuentra conformado por Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Mediana empresa (Edpymes). Es así que el Perú se ha convertido en el país líder en microfinanzas de la región de América Latina, en virtud de que ha desarrollado diversas estrategias tecnológicas, crediticias, para la captación de microdepósitos, y la provisión de servicios colaterales de manera directa o con la intervención de terceros (microseguros, remesas, transferencias, capacitación, etc.). Las microfinanzas se han convertido en uno de los pilares del desarrollo social del país para combatir la informalidad empresarial y la pobreza. Según Lacalle (2008), las principales características de los microcréditos es la reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero que se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior. Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o

mensual. Se conceden sin garantías colaterales. Todas las mypes para el mejor uso de los recursos necesitan que sus colaboradores sean competentes. Esto se logra con la capacitación, que es un proceso continuo de enseñanza-aprendizaje, mediante el cual se desarrolla las habilidades y destrezas de los servidores, que les permitan un mejor desempeño en sus labores habituales. Puede ser interna o externa, de acuerdo con un programa permanente, aprobado, y que pueda brindar aportes a la institución. La capacitación a su vez representa para las unidades productivas uno de los medios más efectivos para asegurar la formación permanente de su recurso humano respecto a las funciones laborales a desempeñar en el puesto de trabajo que ocupan. En la vida actual del mundo empresarial, la capacitación está cambiando constantemente la forma de trabajo de las mypes, ya que les ayuda a mejorar sus procesos; por lo tanto, logran ventajas competitivas. Según Vizcarra (2009), la capacitación se refiere a los métodos que se usan para proporcionar a las personas, dentro de la empresa, las habilidades que necesitan para realizar su trabajo. Este es un proceso que lleva a la mejora continua y con esto a implantar nuevas formas de trabajo. La pequeña y micro empresa que lo adopte generará un valor agregado. Al empresario de la micro y pequeña empresa le falta una adecuada orientación tanto para los que recién quieren iniciarse en la actividad empresarial, como para los que ya están en este camino empresarial, pues requieren de información y conocimiento a través de la capacitación, para el mejor manejo de su negocio, y por último con respecto a la gestión de calidad. Según Rhea (2010), gestión es la actividad principal de todos los que involucran una

organización manteniendo un fin común mediante la determinación de políticas, normas, reglamentos, estatutos, designando las responsabilidades del caso y con el único propósito de mantener y mejorar un Sistema de gestión de calidad. La gestión se apoya y funciona a través de personas, por lo general, equipos de trabajo, para poder lograr resultados. Al respecto, Pillou (2004), en su artículo sobre calidad, manifiesta que la gestión de calidad total se refiere a la implementación de un plan empresarial basado en un procedimiento de calidad que involucra a todos los empleados, es decir, una estrategia completa por la cual una compañía entera usa todos los recursos para satisfacer a sus beneficiarios en términos de calidad, costo y plazo. Se debe desarrollar un “espíritu de calidad” y todos deben compartirlo para que la gestión de calidad total tenga éxito en las mypes que la aplican. Es importante conocer que el sistema económico en la provincia del Santa en la década de los sesenta estaba basado en sus actividades principales: la pesca y el acero; pero actualmente debido a aspectos coyunturales, por la existencia de vedas programadas y el desempleo, han surgido otras actividades económicas realizadas por emprendedores que han generado su propia fuente laboral conformando unidades pequeñas de producción, servicio y comercio denominadas mypes, las cuales requieren un tratamiento especial para su supervivencia, es decir, gestionarlas adecuadamente con calidad y aplicando estrategias acorde con sus necesidades, como la formalización, lograr ser competitivas, capacitando a su personal y financiando adecuadamente a sus negocios, para obtener la rentabilidad esperada y lograr un adecuado crecimiento, y desarrollo en este

mundo globalizado. En Chimbote, existen un gran número de mypes en los diferentes sectores: servicio, comercio o producción. Algunas mypes desaparecen al poco tiempo de su creación y otras permanecen en el tiempo y se desarrollan en el mercado desconociéndose el motivo de este fenómeno, considerando que existen muchos factores como la gestión de calidad, la formalización, la competitividad, el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad en las mypes, los cuales por desconocimiento de sus representantes no son usados adecuadamente. Todo lo señalado nos lleva a plantearnos la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las principales características de la gestión de calidad, la formalización, la competitividad, el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad en las mypes de la provincia del Santa (2013)? Para lo cual se planteó como objetivo general: determinar las principales características de la gestión de Calidad, la formalización, la competitividad, el financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad en las mypes de la provincia del Santa (2013) y como objetivos específicos: determinar las principales características de las mypes, de los representantes de las mypes, de la gestión de calidad, de la formalización, de la competitividad, del financiamiento, de la capacitación y de la rentabilidad en las mypes de la provincia del Santa (2013). Esta investigación se justifica porque permitirá obtener las principales características de la gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y la rentabilidad que se aplican en las mypes para su crecimiento y desarrollo. Además se justifica porque permitirá

beneficiar con este conocimiento el uso adecuado de las variables en estudio en las mypes, las cuales permanecerán en el mercado generando puestos.

Según Girón (2011), En el marco del proceso de financiarización e innovación financiera, América Latina sufrirá con mayor profundidad la crisis financiera durante los años siguientes y ahondará las contradicciones estructurales en las que ha estado basado el modelo de desarrollo por varias razones. El objetivo de este trabajo es esbozar diferentes líneas de investigación sobre el desenvolvimiento de la crisis económica y el grado de dificultad que tiene la región para lograr no sólo las metas del milenio, sino un desarrollo sostenido con equidad. Entre las principales razones que se presentan encontramos, en primer lugar, que la región ha sido y seguirá siendo, al menos durante los próximos años, exportadora de productos primarios. El crecimiento que tuvo América Latina entre 2003 y 2008 difícilmente se volverá a repetir en un futuro cercano. El alto precio de sus exportaciones fue resultado, en parte, de la especulación financiera y de la demanda de economías emergentes como China y la India. Esto ha ocasionado que la región se vea envuelta por la fuerte especulación en los mercados financieros de los commodities, que siguen siendo el principal renglón de exportaciones de los países latinoamericanos. En segundo lugar, la pérdida de soberanía del Banco Central no permite políticas monetarias que contemplen el ejercicio del empleo como la principal política anticíclica. Tercero, el grado de extranjerización de sus sistemas bancarios no responde a las necesidades crediticias de los agentes económicos nacionales, sino a la rentabilidad de la oferta de los servicios financieros.

Cuarto, los sistemas bancarios en la región tuvieron diferentes grados de profundización por parte de la banca extranjera. La banca pública o banca de desarrollo, concebida para financiar el sector público, las grandes obras de infraestructura y el desarrollo del país, ha sido desplazada por la banca comercial, la banca extranjera y los mercados de capital durante las tres últimas décadas. Finalmente, el mayor grado de competitividad de América Latina tendría que estar sustentado en el aumento del gasto público en educación, salud y supervivencia, vivienda y creación de empleos; todo lo contrario a la política de estabilización monetaria que ha incidido justamente en la disminución del gasto social de los países de la región. Los enunciados anteriores los desarrollaremos en los siguientes párrafos.

De tal forma Contreras & Díaz (2015), El debate sobre la estructura de capital ha conllevado al desarrollo de muchos estudios teóricos y empíricos que se remontan hace cuatro décadas desde que el trabajo de Merton H. Miller and Franco Modigliani (2009) introdujera sus proposiciones sobre el valor de la empresa que tienen vigencia en la actualidad. Dichos autores proponen dos teorías: Trade Off y Pecking Order. La Teoría del Trade off muestra que el valor de la empresa dependía de los flujos de caja operativos y no de cómo estos flujos se repartían entre los diferentes proveedores de fondo. En este sentido, factores como costos contrarrestan las ventajas a la deducibilidad fiscal de los gastos de la deuda, conllevado a contribuir a ratios óptimos de endeudamiento. Sin embargo, el conflicto de intereses entre accionistas, directivos y proveedores dispensa un nuevo papel a la estructura financiera. La segunda teoría de Peking Orden, sumerge la

asimetría de la información, donde las empresas no tienen una estructura de capital óptima que alcanzar, sino siguen un orden jerárquico en la utilización del financiamiento, siendo primero las fuentes internas las que satisfacen esta necesidad y recurriendo a fuentes externas en caso de insuficiencia de la anterior. No obstante la estructura financiera se origina en la utilización de recursos internos como externos, siendo que la empresa puede ser más dependiente o independiente del financiamiento interno que puede obtener (Jiménez Naharro & Palacín Sánchez, 2007). Dicha estructura según Weston, (1994) se define de acuerdo a la postura de la empresa, que tan conservadora o agresiva sea la posición de la empresa. Se entiende por conservadora cuando el financiamiento interno es principal fuente de recursos para el desarrollo de sus actividades y agresiva, cuando el financiamiento externo es la primordial fuente de recursos. Para ello, el presente estudio toma como base a las empresas que cotizan en bolsa de valores de Lima (BVL) durante el periodo 2014, siendo estas las aportadoras del 1.52% del PBI y uno de los menores mercados de valores de Latinoamérica con respecto a Brasil, México, Chile y Colombia. Sin embargo, el PBI peruano ha crecido 220% en los últimos 14 años, mientras que los volúmenes negociables en la bolsa no han variado mucho.

A si mismo Abambari (2013), La elaboración del presente trabajo se enmarca en desarrollar un estudio que conlleve a buscar, profundizar y conocer las diversas Fuentes de Financiamiento disponibles para las PYMES, y de esta manera observar el alcance e impacto luego de su aplicación práctica en cada una de las actividades de las empresas. Para esto

es importante efectuar un estudio de las Instituciones Financieras Públicas y Privadas y otras fuentes sobre los productos de crédito que se ofrecen en el mercado, sus experiencias con empresas del sector y los requerimientos exigidos para el acceso al financiamiento. Por esta razón, es indispensable enfocar como materia de estudio la elaboración y aplicación de instrumentos financieros y administrativos. Se realiza un análisis a la Estructura Administrativa, Estados Contables y Estados Financieros y siempre en relación con el estudio de las posibles variaciones y tendencias en la estructura de financiamiento empresarial dirigida hacia las PYMES. Es indudable la ayuda proporcionada por los distintos tipos de análisis e interpretación de estados contables como los distintos índices y ratios que son los medios más utilizados en este tipo de investigación. Son muchas las conclusiones que pueden obtenerse siguiendo ciertos pasos ordenadamente y utilizando herramientas simples y efectivas, que demuestran la posición financiera de una empresa, las mismas que permiten obtener conclusiones de mayor o menor calidad en función del grado de experiencia y conocimientos del lector de los estados contables. Es factible efectuar interpretaciones validas referidas a la situación financiera de la empresa, su solvencia y capacidad para cancelar deudas, su rentabilidad, y la composición de sus resultados. Este tema se visualiza desde una perspectiva indiscutible e incalculable para cualquier empresa que desea conservarse en el tiempo, con resultados óptimos y eficacia operativa.

El presente trabajo de investigación resalta que las PYMES existentes en el Ecuador muchas veces no analizan a tiempo el tema de su estructura

de financiamiento, herramienta indispensable para mantenerse en el mercado a largo plazo. En la parte final de este trabajo se presenta un análisis para aplicar una estructura del BALANCED SCORECARD, el mismo está acoplado a las Pequeñas y Medianas Empresas. Cabe recalcar que esta herramienta no es utilizada por la gran mayoría de empresas a pesar de su gran utilidad.

➤ **Control interno**

Por consiguiente Fernández, Planas y Arreola (2012), con el devenir de los cambios en la estructura y la tipología de las empresas, ha sido necesario la adecuación del control interno. Estados Unidos y algunos países europeos han asumido criterios importantes tales como: la nueva dinámica del ambiente de control de las empresas y los nuevos enfoques del riesgo empresarial, entre otros. Se destacan como referentes internacionales el Informe COSO y la Ley Sarbanes-Oxley (SOX). Actualmente, México no cuenta con un marco formal de control aceptado. Pocas empresas mexicanas han logrado asimilar la idea de que el control interno debe ser una inversión y no un gasto. Las empresas mexicanas conocen el concepto básico de control interno y consideran, en su gran mayoría, que poseen el control de sus organizaciones. Sin embargo, no han logrado traducir el esfuerzo de control interno como un generador de valor. Este se ve como un tema únicamente contable, por ende, como algo que corresponde solo a esta área de negocio. Se ha dejado de lado a las pymes en cuanto a la implementación y operación de dicho control; se les trata igual que a una gran empresa. A los elementos planteados se une el Tratado de Libre Comercio (TLC) con

Norteamérica. Las medianas y pequeñas empresas mexicanas no estaban preparadas para enfrentar el competitivo mercado norteamericano, lo que ha incrementado el porcentaje de fracaso empresarial. Según CetroCrece, «el 75 % de las nuevas empresas mexicanas debe cerrar sus operaciones apenas después de dos años en el mercado» (Soriano, 2005, p. 15). Para el sitio: «la experiencia demuestra que el 50 % de las empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90 % antes de cinco años» (p. 17). Entre los factores que han influido en esta situación se manifiesta la falta de control interno en las pequeñas y medianas empresas en el país. En correspondencia con lo anterior, constituye una necesidad el diseño de normativas que orienten la implementación de sistemas de control interno, por lo que el presente trabajo presenta una propuesta metodológica para el diseño de estos sistemas en las organizaciones.

Según Argüelles, Quijano, Fajardo & Magaña (2013), Esta investigación tiene como finalidad, el conocer la importancia de la aplicación de la supervisión, como componente del sistema de control interno, en las PYMES campechanas, sector manufacturero, así como sus herramientas y estrategias necesarias para lograr su rentabilidad, estableciendo un pronóstico, y por ende sean atractivas a la inversión nacional o extranjera. La información estadística Mexicana comparativa de 1998 y 2003, refleja que, las pequeñas y medianas empresas han desaparecido, a nivel estrato, en un 13.1 % y 12.1%. Se observa en ellas, la disminución del personal ocupado, en 13.6% y 11.6%, respectivamente. Entre las causas más comunes que contribuyen al fracaso de las PYMES, se

encuentra en segundo término: la falta de estructura adecuada en la organización. Por lo general el empresario que se encuentra al frente de la PYME, desconoce la necesidad de tener controles, supervisados, que le permitan anticiparse a los problemas, comúnmente se observa que los administradores, son sorprendidos en situaciones que pudieron anticiparse de contar con un sistema de control interno adecuado. Las empresas basan sus decisiones en información financiera que, apoyada en sistemas de información confiables, las llevan a fomentar esta ventaja competitiva. Por lo expuesto, se tratará de determinar y evaluar desde una perspectiva empírica, estos factores económico-financieros que condicionan su rentabilidad, para conocer su tipología y, proponer un mecanismo que pueda garantizar su permanencia y crecimiento, en nuestra economía nacional. Las investigaciones recientes, se orientan al control interno y la rentabilidad, tratándolas como problemas independientes en las organizaciones. La aportación relevante de este trabajo, para la literatura existente, es de tipo teórico, al combinar la supervisión como componente del sistema de control interno y la rentabilidad, vinculación que no se ha dado en la actualidad, con el que se tendrán elementos de predicción, para generar con posterioridad estrategias, permitiendo alcanzar el crecimiento, y desarrollo económico esperado. La importancia de estas empresas, se encuentra visualizado en el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 del Presidente Constitucional de los Estados Unidos Mexicanos: Felipe Calderón Hinojosa, eje 2. Economía Competitiva y Generadora de Empleos, el objetivo es llevar a México, hacia un Desarrollo Humano Sustentable. Las micro, pequeñas y medianas

empresas (MIPYMES) son un elemento fundamental para el desarrollo económico. Las cifras del último Censo Económico de 2009 en México reflejan que este grupo comprende el 99.5% de las 3, 724,019 unidades económicas existentes, y contribuyen con el 75.9% de los empleos formales. El resto de la investigación está organizada como sigue: la revisión literaria del control interno desde el informe C.O.S.O., y de las teorías de rentabilidad, pasando por las aportaciones científicas de estudiosos e instituciones calificadas para emitir opiniones válidas, hasta sustentar el motivo de la labor. En la parte de la metodología se señala el tipo de investigación llevada a cabo, la población y muestra, los instrumentos aplicados, así como el procedimiento de recolección de datos. Al final se presentan los resultados, conclusiones y recomendaciones, que establecen la aportación al conocimiento, del investigador.

Por su parte Triana & Torres (2017), El entorno al que se deben enfrentar las compañías ha variado en el transcurso de los años, lo que representa cambios en los riesgos a los que se deben enfrentar, y que obliga a las empresas a implementar diferentes mecanismos de mitigar dichos riesgos y, de esta manera realizar un seguimiento efectivo a sus actividades y en consecuencia poder llegar al logro de sus objetivos. Es así como se establecen planes acordes al modelo de la compañía, al igual que procedimientos y métodos operacionales y contables dentro al interior de las organizaciones. Esto implica que las empresas busquen mantenerse informadas sobre su situación actual, coordinen sus funciones, se aseguren que se estén logrando los objetivos establecidos y determinen si la empresa

está funcionando según las políticas propuestas. (Mantilla, 2013). Dada esta situación, para las empresas se creó la necesidad de diseñar sistemas de control interno con el fin de asegurar la supervivencia de las compañías en la economía, en el presente documento nos centraremos en las empresas Pyme. Es evidente, la influencia que tienen las PYMES en el crecimiento económico del país, por la participación en los diferentes sectores, razón por la cual se presenta la importancia de identificar cuáles son los aspectos fundamentales que se deben tener en cuenta al momento de implementar un Sistema de Control Interno dentro de estas, que permita identificar los principales riesgos que enfrentan dichas compañías, con el fin de realizar mejoras en los diferentes procesos productivos y administrativos, así de esta manera poder llegar a la consecución de los objetivos. Todo esto con el objetivo final de lograr una mayor competitividad en el mercado. (Kotler, 2001). En Colombia, actualmente las PYMES han tomado una gran fuerza, ya que corresponden a una parte importante del sector empresarial del país, es así que para 2016 en el país había 2,5 millones de micro, pequeñas y medianas empresas, según datos del DANE para ese mismo año, generaron aproximadamente el 67% del empleo y aportaron el 28% del Producto Interno Bruto del país (Revista Dinero, 2016). Es necesario tener en cuenta que las pequeñas y medianas empresas presentan algunos obstáculos en la ejecución de sus actividades, algunos de estos son las restricciones para la adquisición de créditos financieros, acceso limitado a herramientas tecnológicas, así como la falta de interés en la automatización de procesos y actividades, falta de formalización de la contabilidad, tanto en la ejecución

de los estados financieros como en la designación y seguimiento de los recursos económicos, carencia de identidad institucional formalizada (misión, visión y objetivos), actividades y procesos que aún no han sido establecidos en manuales y procedimientos de la compañía, falta del diseño e implementación de un sistema de control interno así como la carencia de funciones definidas dentro de la organización, dado que muchas veces los dueños de la compañía pueden llegar a realizar más de una actividad dentro de la compañía, dejando de lado la correcta segregación de funciones y la independencia al momento de tomar decisiones.(Sánchez, Osorio & Baena , 2007) Con relación a lo que se mencionó anteriormente en el presente documento, se busca realizar un análisis de los factores que inciden a la hora de hablar de sistema de control interno en las PYME. En este orden de ideas, el propósito es realizar un diagnóstico de las pymes en Colombia a partir de un estudio de caso a la luz de los componentes del sistema de control interno COSO y, de esta manera con base en la investigación realizada poder identificar los factores que inciden en la implementación de un sistema de control interno en las pymes, relacionando los elementos que afectan positiva y negativamente esta implementación. Para el logro de los propósitos anteriormente mencionados, se iniciará con el análisis de la evolución del concepto de control interno, posteriormente se expondrán algunos de los sistemas de control interno que se tienen en la actualidad, con base en esta información se realizará un estudio de caso, en el cual reconoceremos la situación de la empresa pyme Servimecol LTDA. Frente a la utilización de un sistema de control interno y en caso de no tenerlo

establecido se considerará la posibilidad de la implementación del sistema de control interno COSO en esta y se evaluarán los posibles resultados con el fin de poder concluir con cuales son los elementos que inciden en la implementación de este sistema de control interno en una pyme.

Según Ordóñez (2018), En la actualidad, la globalización y el rápido avance de las organizaciones, así como la importancia que se le otorga a la información, el cual es considerado el principal activo, parte fundamental del crecimiento y desarrollo de una organización, han contribuido a cambiar en gran medida la manera en cómo piensan las personas, aunado a la información se encuentran los equipos que dan soporte para el manejo de esta información. Estableciendo la importancia del uso de mecanismos de control informático aplicables a los laboratorios de informática de la Universidad Técnica de Machala, lo que se analiza es la necesidad de establecer políticas y herramientas que sean necesarias para disponer de elementos suficientes para que los procesos y actividades que llevan a cabo dentro de los laboratorios se realicen con eficiencia y eficacia y que los recursos sean utilizados de manera adecuada, buscando de esta manera aportar al logro y consecución de los objetivos institucionales. En el laboratorio de informática de la Unidad Académica de Ciencias Empresariales se brinda apoyo a estudiantes y docentes a través del préstamo de equipos de cómputo con acceso a internet y al resto de servicios en línea con los que cuenta la Universidad Técnica de Machala. En este contexto, el uso del laboratorio se ha convertido en una necesidad indispensable del proceso educativo. De esta manera la falta de evaluación y

por ende la actualización de los procesos de control puede llegar a generar una serie de problemas y conflictos que afectan el normal desenvolvimiento de las actividades realizadas en dicho lugar, por lo que se considera de gran importancia, establecer procesos de control que resulten eficaces, y la elaboración de políticas para alcanzar los objetivos de un ambiente de trabajo con equipos que resulten adecuados para el trabajo educativo. Siendo así que para la presente investigación se manifiesta la importancia del control interno informático, entendiéndose como este al sistema integrado al proceso administrativo, que forma parte activa de la planeación, organización, dirección y control de las operaciones realizadas, que tiene como propósito la protección de los recursos informáticos a través de la mejora en los indicadores de eficiencia y productividad de las actividades. El propósito principal de la Auditoría Informática es la comprobación de la fiabilidad de los equipos informáticos y el uso que se hace de la información, además contribuye con medios de seguimiento y propone la aplicación de nuevas estructuras o en su defecto de nuevos métodos que se apliquen a la actividad, que en este caso será el manejo de información automatizada. El laboratorio de computación de la UACE, se encuentra equipado de tal manera que permite a los docentes exponer su cátedra y los estudiantes les permiten poner en práctica lo aprendido, pero por percepción general se estima que este se necesita mejorar los procesos que se realizan en dicho lugar. Para la presente investigación se manifiesta la importancia del control interno informático especialmente en entornos donde su uso es destinado a múltiples actividades y por diversos usuarios. Para lo cual el

objetivo es: Proponer un Sistema de Control Interno Informático para salvaguardar los equipos tecnológicos en las instalaciones de los laboratorios de computación de la UACE de la UTMACH. Posteriormente se generará la metodología de control interno informático en donde se detallan todos los procesos para que el área informática trabaje de una manera correcta y alineada a las normas de seguridad actuales.

De igual manera Villanueva, Paiz, Rivera & Adalberto (2016), La efectividad de una empresa se establece en relación a sus ingresos y gasto de producción en sus servicios y para ello es necesario controlar la efectividad de sus funciones administrativas. Para establecer pautas generales que orienten el accionar de una entidad, se propone un sistema de control interno que contribuya a una gestión financiera y administrativa para el logro de sus objetivos. Para abordar el estudio del tema, el presente trabajo se ha dividido en cinco capítulos, los cuales se describen a continuación: En el CAPITULO I, se hace un breve análisis sobre el planteamiento del problema, describiéndose así la situación problemática, la situación actual, título del proyecto, justificación de la investigación, delimitación del problema, formulación de objetivos. En el CAPÍTULO II se desarrolla la Metodología de investigación, consistente en determinar el tipo de método bajo el cual se desarrolla el presente trabajo de graduación; habiendo seleccionado una investigación de tipo cualitativa, la población y muestra a utilizar y las unidades de estudio, se mencionan las técnicas que se utilizaron para la recolección de información a través de la cual se pretende conocer la realidad del Control Interno en instituciones similares,

posteriormente analizando e interpretación los resultados de la investigación y generando conocimiento. El CAPITULO III se divide en cuatro marcos, a saber, El Marco Histórico en cuyo contenido se desarrollan los antecedentes de la Contabilidad y el Control Interno a nivel mundial, así mismo, se realiza un breve análisis de la Educación Contable, Financiera y Administrativa en El Salvador, además de los antecedentes en relación al Colegio San Francisco Javier. En el Marco Legal, se desarrolla brevemente el contenido de las leyes aplicables a la naturaleza operativa de la institución. El Marco Técnico menciona la importancia de implementar un Sistema de Control Interno y las metas que se logran con la adecuada aplicación del mismo, también, desarrollar la estructura del control interno y la normativa contable vigente. Y el Marco Conceptual, donde se desarrollan los conceptos utilizados para el mejor entendimiento del contenido en el desarrollo de la investigación. En el CAPITULO IV, se desarrolla el contenido propuesto como Diseño de un Sistema de Control Interno para mejorar la gestión financiera y administrativa del Colegio San Francisco Javier, contenido que incluye, la Descripción del Sistema Contable, las Políticas adoptadas, así como la Estructura, Clasificación y Descripción del Catálogo de Cuentas, con su respectivo Manual de Aplicación; además, Documentos Propuestos para los Procesos y Exigencias Mercantiles, Fiscales, Laborales y en Materia de Educación a que está Sujeta la Institución, y también, Formularios para el Control Interno de Efectivo, Ingresos y Egresos del colegio. Y en el CAPITULO V, se desarrollan de los

resultados obtenidos en la investigación realizada las conclusiones y recomendaciones respectivas.

Según Jácome (2015), En la actualidad en todas las empresas a nivel mundial independientemente de su tamaño sea pequeña mediana o grande, deben emplear un control interno estricto y adecuado, pues este permite salvaguardar los activos y demás bienes de la empresa, así mismo se puede medir el grado de efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables. La economía juega un rol fundamental en la vida de un país, siendo el sistema financiero el principal factor determinante de la evolución de un estado. Los aspectos de este sistema que resulta imprescindible para que la situación económica se mantenga sin caer en situaciones de crisis es el Control Interno, y más específicamente los mecanismos de regulación aplicados en las instituciones financieras que lo conforman. En el cantón Quevedo existe mucha competencia en cuanto a las actividades agrícolas las mismas que demandan de insumos agrícolas para lograr obtener un producto de mejor calidad, y así mismo la empresa se beneficia obteniendo ganancias. La presente investigación, que tiene como título “EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA SERVIPAXA S.A, CANTÓN QUEVEDO, PERIODO 2012”, El presente proyecto se encuentra estructurado en capítulos de la siguiente manera: Capítulo I, se describe el marco contextual de la investigación, donde constan los parámetros principales de la misma. Capítulo II, se plantea el marco teórico, conceptual

y legal, sirviéndonos como apoyo al momento de relacionarlo con la información obtenida dentro de la empresa. Capítulo III, se detalla la metodología de la investigación, compuesta por métodos, técnicas, materiales y equipos utilizados en el proceso de esta tesis. Capítulo IV, se describe el análisis y la interpretación de los resultados, basados en los datos adquiridos de la empresa. Capítulo V, se establecen las conclusiones y recomendaciones de esta investigación. Capítulo VI, se encuentra la bibliografía y linkografía de la investigación. Por último en el Capítulo VII, se encuentran los anexos, que figuran como soporte de este trabajo.

Por su parte Sánchez (2015), El presente trabajo investigativo tiene como finalidad diseñar un Sistema de Control interno a los procesos de adquisición y comercialización con el objetivo de normar las actividades que se realizan en la entidad y mejorar la gestión de los inventarios no solo de Micromercado CAVISA sino también de empresas con similares actividades económicas que presenten el mismo problema. Es así que a continuación se detallan los capítulos por los que está compuesto el presente trabajo de investigación: **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**, en este capítulo se establece el tema de la investigación, el problema con sus respectivas causas y efectos, la justificación del mismo y los objetivos de la investigación. **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**, dentro de este capítulo se desarrollan los antecedentes investigativos de proyectos referentes al tema de estudio, la fundamentación filosófica, la fundamentación legal, las categorías fundamentales, la misma que consta de los distintos conceptos que fundamentan las variables tanto dependiente

como independiente, además de la hipótesis para responder de forma alternativa al problema y el señalamiento de variables. CAPITULO III: METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN, en este capítulo encontramos el enfoque y modalidad básica de la investigación, se encuentra también la población y muestra, teniendo en cuenta que en la presente investigación se trabaja con la población total ya que es pequeña, se desarrolla también la operacionalización de las variables y finalmente los planes de recolección, procesamiento y análisis de la información.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS, se analiza e interpretan los resultados obtenidos de la encuesta aplicada y de la ficha de observación que se desarrolló, también se encuentra la comprobación de la hipótesis a través del método estadístico T de Student. CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, se plantean las distintas conclusiones con sus respectivas recomendaciones referentes al tema de investigación y a los objetivos planteados. CAPÍTULO VI: LA PROPUESTA, que consiste en el diseño de un Sistema de Control Interno a los procesos de Adquisición y comercialización el mismo que consta de cuatro fases. La fase uno que propone la organización administrativa, es decir, los principios y valores, objetivos, la respectiva misión y visión, el organigrama y las respectivas funciones y perfiles para el personal de la empresa, la fase dos consta de políticas generales Administrativas, Laborales y Contables, la fase tres consta de políticas y procedimientos de Adquisiciones, de Almacenamiento y de Comercialización con los respectivos Registros Contables, finalmente la fase cuatro en donde se

proponen indicadores de rentabilidad y de gestión que permitan la acertada toma de decisiones.

De tal forma Unda (2017), Las pequeñas y medianas empresas en la actualidad, subestiman la importancia del control interno en cada organización. Y aunque la empresa plantee un “control” dentro de cada departamento, no siempre se puede llevar adecuadamente. Es por eso que las empresas tienen la necesidad de diseñar manuales de control interno que sirvan como base para los procesos que se realizan dentro de la misma. Ante esta necesidad, la empresa Infolink Cia. Ltda., acepta la propuesta de creación de este manual brindándole así, las pautas necesarias para el correcto desarrollo de las actividades cotidianas de la empresa y permitiéndole la obtención de Estados Financieros confiables y comparables bajo la NIIF para PYMES. El diseño de este manual de control interno contiene misión, visión, organigrama estructural, procesos significativos, políticas, manual de procesos y los controles aplicables.

Por lo tanto Díaz (2015), Acota que, en este proceso de globalización económica que perturba las relaciones productivas en general, las empresas se ven obligadas a fortalecer su estructura administrativa interna a través de objetivos estratégicos. Según Nullvalue (2004) Estos permiten establecer los compromisos éticos del área, la Identificación del proceso contable dentro de los procesos de la entidad, y la administración de los riesgos contables, por su parte, los operativos se refieren a las políticas en desarrollo del proceso contable. De acuerdo con lo anterior las pymes se pueden clasificar de la siguiente manera: Micro Empresa (entre 1 y 10 empleados), pequeña

empresa (entre 11 y 50 empleados y Mediana empresa (entre 51 y 250 empleados). Así pues, los sistemas de información dentro del aparato productivo se constituyen en herramientas fundamentales al momento de edificar estructuras productivas y competitivas que contribuyen al cumplimiento de los objetivos de las organizaciones ya que estos permiten identificar las debilidades y fortalezas en toda empresa. Las MIPYMES en Colombia Micro, pequeña y mediana empresa son entidades independientes con una alta predominancia en el mercado de comercio y frente “al resto del mundo, son el motor de la Economía que generan más del 50% del empleo nacional, 36% del valor agregado industrial, 92% de los establecimientos comerciales y el 40% de la producción nacional, lo que permite dimensionar la importancia de este sector en la composición del producto Interno Bruto Nacional “(Puyana Silva, 2009). No obstante esta dinámica interna, su participación en el comercio exterior es muy reducida como lo demuestra la Balanza Comercial de Colombia: las PYMES no representan más del 20% de las exportaciones Colombianas (Puyana Silva, 2009).

➤ **Tributos**

A si mismo Romero (2016), El tema de la presente tesis es “Incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las mypes comerciales del parque industrial del distrito de villa el salvador” La presente investigación, se llevó a cabo a través de un diagnóstico, el cual proporcionó la información para su desarrollo; este diagnóstico se observó en las MYPES por el grado de informalidad que hay en la actualidad. La evolución económica ha revelado la fuerte preponderancia de estos grupos

nacientes en el mercado peruano, impulsando al Estado a la creación de regímenes alternativos que ofrezcan mayores facilidades y beneficios acordes con su realidad económica; y, por ende, les permita acceder al marco jurídico vigente. Por ello, la necesidad de elaborar una normatividad alternativa que brinde oportunidades de desarrollo a sectores excluidos, encuentra su justificación en el grado de influencia que ha desempeñado sobre la economía peruana la MYPE en tanto representa más del 60% de la población económicamente activa constituyendo la principal fuente de ingreso y de empleo a nuestro país, aunque en la mayoría de casos se trata de empleo informal; representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 74% de ellas opera en la informalidad. Además, las MYPE aportan aproximadamente el 47% del PBI. Por lo tanto, se podría afirmar que la MYPE surge como respuesta a la inoperancia del Estado y a las economías de subsistencia de pequeños grupos económicos que se desarrollan en la informalidad, siendo que muy pocas de ellas logran ser parte de estructuras organizativas legales debido a diversos factores, los cuales, deben ser analizados desde el punto de vista de todos los actores para poder comprender las razones o causas de la informalidad, es por ello la necesidad de realizar una profunda investigación. El objetivo principal de esta investigación es lograr a través de métodos llegar a disminuir y porque no aún mejor a erradicar el temor que tienen las MYPES de llegar a constituirse formalmente. Se les muestra a cada empresario los beneficios que obtendrían al formalizarse, así se podrá llegar profundamente al objetivo. En el primer capítulo encontraremos el

planteamiento del problema, situación problemática, formulación del problema, objetivos generales y específicos, así como la importancia y limitaciones de la investigación. En el segundo capítulo encontraremos los antecedentes del presente estudio, las bases teóricas científicas y las definiciones conceptuales. En el tercer capítulo, tipo y diseño de investigación, la población y la muestra, encontraremos también la hipótesis y sus diversos tipos, la operacionalización de las variables, podremos conocer también el método y tipo de instrumento de la investigación, y por último el análisis estadístico y procesamiento de los datos. En el cuarto capítulo presentamos los resultados del procesamiento estadísticos de las muestras tomadas, así como los gráficos, las tablas obtenidas y la discusión. En el quinto capítulo mencionamos las conclusiones y recomendaciones. Finalmente se dará a conocer la bibliografía usada para realizar la investigación, asimismo está los anexos que contiene la matriz de consistencia el instrumento la tabulación y la evidencias.

De tal manera Peláez & Gutiérrez (2016), Los tributos son tan antiguos que aparecen en las santas escrituras en el evangelio (Mt 22, 15-21) encontramos: “Cuando los fariseos y algunos herodianos pusieron a prueba a Jesús y le consultaron si era licito pagar tributo a Roma ¿Y Jesús les dijo traigan un denario y se lo trajeron y el preguntó de quien es la imagen y la inscripción? Ellos respondieron del Cesar! Entonces Jesús les dijo: Dad al Cesar lo que es del cesar, y a Dios lo que es de Dios.” Como se aprecia la objeción fiscal ha estado presente por

muchos siglos en los países del mundo como símbolo de poder político y económico,(Mancuso & Moreira, 2013).

Con los tributos nace una de las formas de obtener ingresos para los reinos, coronas y principados en la era medieval. Con el devenir de los tiempos y la evolución de las ciencias sociales aparecen nuevas formas de organización territorial y aparece el Estado, este Estado que tiene que satisfacer las necesidades de los ciudadanos principalmente las necesidades primordiales es las personas como son salud, educación y seguridad, para satisfacer estas y otras necesidades los estados se organizan y ejecutan políticas fiscales de carácter impositivo para recaudar fondos. Con la creación de los estados de igual forma van adoptando políticas experimentadas, con la finalidad de recaudar dinero para sostener el aparato estatal,(Aparecida& Silvio, 2013).

Con la evolución de los medios de producción y los avances tecnológicos los estados (Países) buscan nuevas formas de obtener ingresos y empiezan a colonizar “nuevos mundos” para explotar sus recursos naturales, producir bienes y maquinarias (Armas) y vender a los propios países explotados donde ya no solo se cobra impuesto sino intereses. Con la modernización del estado, el comercio internacional, las ayudas económicas y los préstamos internacionales emergen las nuevas formas de generar ingresos para el presupuesto de los países. Pero cada vez se necesita de más recursos y es cuando los países adoptan formas internas de generar estos ingresos y para estructurar su presupuesto acuden al ciudadano creando varias clases de impuestos. Es aquí donde nace

la primera pregunta de investigación: ¿En qué medida los tributos aportan a la estructura del Presupuesto General del Estado?, En la República del Ecuador el Presupuesto General del Estado (PGE) está estructurado por dos partes fundamentales los ingresos y los gastos, refiriéndonos a los ingresos estos se clasifican en permanentes y no permanentes, entre las principales de fuentes de ingresos permanentes encontramos los relacionados por la venta de bienes y servicios. Destacamos que en la República del Ecuador con el boom petrolero (1970) desde los años setenta hasta la última década (2005) estos constituían la fuente principal del PGE, (Masbernat, 2014).

La finalidad de la siguiente investigación es estudiar el marco de referencia y legal para la estructuración del Presupuesto General del Estado en la República del Ecuador y demostrar en qué medida los tributos aportan a su estructura, de paso analizaremos la eficiencia del sistema de recaudación de impuestos ya que en los resultados demostramos como la proforma presupuestaria es superada por la recaudación real en los años de estudio. La contribución que aportamos ayuda a la literatura relacionada sobre el estudio de las políticas fiscales de la Región y en especial como los ciudadanos ecuatorianos responden de manera favorable a la normativa impositiva vigente.

El trabajo queda estructurado de la siguiente manera, se declara que se entiende por impuestos, su clasificación y finalidad. Definimos el Presupuesto General del Estado, sus principales fuentes de ingresos que son objeto del estudio y la gestión financiera pública. Se hace una reseña

histórica de la Administradora Tributaria del Ecuador (Servicio de Rentas Internas SRI) y como resultado de la investigación se presenta un análisis comparativo de las recaudaciones efectuadas en el país durante los años 2013 – 2015 que es la información disponible en los sitios oficiales del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio de Rentas internas, terminando con las conclusiones, implicaciones y las referencias bibliográficas.

Según Alex (2013), Colombia es el país más desigual en términos de ingresos de Suramérica y el cuarto de Latinoamérica y el Caribe (LAC), superado sólo por Haití, Guatemala y Honduras. Tal y como sucede en casi toda la región, esta situación tiene el agravante de darse en un contexto de baja movilidad social: inter-generacionalmente los pobres suelen ser siempre los mismos. Mientras la desigualdad –por lo menos la que captura el Índice de Gini— disminuyó durante la pasada década en casi toda la región –entre 2000 y 2009 el Gini se redujo de 0,63 a 0,58 en Brasil, de 0,57 a 0,52 en Chile y de 0,53 a 0,47 en Perú-- en Colombia se mantuvo alrededor de 0,58, si bien la pobreza se redujo de 35,9% en 2002 a 23,2% en 2003. La desigualdad tiene serias implicaciones económicas y sociales, incluidas un menor crecimiento⁴ y un mayor nivel de criminalidad. El mejoramiento de la distribución de los ingresos, y no solo la reducción de la pobreza, surge como uno de los objetivos prioritarios de la política pública en general y de la política fiscal en particular. Sin embargo, tal y como lo ilustra la OECD (2009), en LAC la re-distribución del ingreso que resulta de la política fiscal ha sido apenas marginal. El Gráfico 1 muestra que la

desigualdad (medida a través del coeficiente de Gini) producida por el mercado (valga decir, antes de considerar impuestos y transferencias fiscales) no es muy diferente si se compara Europa con LAC. A manera de ejemplo, el Gini producido por el mercado en el Reino Unido (0,5) es similar al de México o Argentina. Por el contrario, una vez se tienen en cuenta impuestos y transferencias, el Gini promedio de los países europeos pertenecientes a la OECD desciende desde 0,48 hasta 0,28 mientras que en LAC el movimiento es casi imperceptible, situación que no es ajena a Colombia. En Colombia la ineficiencia de la política fiscal en disminuir la inequidad está explicada tanto por la incidencia y calidad del gasto público como por la estructura tributaria. Uno de los primeros estudios sobre la incidencia del gasto público fue el de Selowsky (1974), quien encontró que el gasto en educación primaria era progresivo, en educación secundaria neutral y en educación superior regresivo. Encontró además que el gasto en salud es ligeramente progresivo habida cuenta que el 60% más pobre de la población recibía 63,9% de los recursos en dicho sector. Años más tarde Vélez (1995) estudió la incidencia del gasto en el período 1974-1992, encontrando que, a pesar de que la participación de los grupos más ricos de la población en los subsidios había disminuido, el 10% más rico todavía capturaba el 35% del total. De acuerdo a dicho estudio, los subsidios destinados a financiar el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), el Instituto de Seguros Sociales (ISS), la educación primaria y los subsidios de acueducto y alcantarillado resultaron siendo progresivos mientras que los subsidios a la educación superior y al servicio de energía

eran regresivos. Lasso (2006) actualizó para 2003 los análisis efectuados por Vélez (1995) y encontró que el total de subsidios recibidos por los hogares es regresivo respecto a la diagonal de la distribución igualitaria en razón a la fuerte regresividad del gasto en pensiones, los subsidios a la educación superior y los subsidios familiares entregados por las cajas de compensación familiar. Finalmente, Núñez (2009) muestra que la política de transferencias se encuentra muy lejos de llegar a ser un mecanismo eficiente de redistribución. A manera de ejemplo, en lo referente al gasto público previsional, que junto con el pago de intereses y el gasto militar son de los más grandes del presupuesto nacional, el 97% de los subsidios va a los dos quintiles más ricos, mientras que los dos quintiles más bajos no reciben absolutamente nada. El autor estima que para 2008 el gasto en pensiones incrementó el coeficiente de Gini en 0,016. El resultado anterior contrasta con el efecto de las transferencias monetarias directas (Familias en Acción, PPSAM, Familias Guarda Bosques y Subsidio Familiar CCF7) que, en conjunto ayudan, a reducir el Gini en 0,0057. Pese a este interesante resultado, los recursos destinados a estos programas son muy pequeños en relación al gasto público social total. En 2010 se estima que el gasto público en pensiones alcanzó el 3,5% del PIB⁸ mientras que al Programa Familias en Acción se destinó apenas 0.3% del PIB. Valga decir, el componente más regresivo del gasto público social es 10 veces más grande que el más progresivo. Por otra parte, en relación a la estructura tributaria y la equidad, si bien existen varios trabajos para países desarrollados (por ejemplo, Harberger (2003) y Barnad (2009)) y algunos para países en desarrollo (por

ejemplo, Goñi et al (2008) y Lustig et al (2012)), no se dispone de trabajos recientes que abarquen de forma comprehensiva la estructura tributaria colombiana. Steiner y Soto (1999) encuentran una ligera progresividad en el IVA teniendo en cuenta que en los siete primeros deciles de la población la participación del IVA en el ingreso no aumenta de forma monotónica. Ávila et al (2001) encuentra en su análisis del IVA que la Ley 6 de 1992 tuvo un efecto positivo, si bien pequeño, sobre la distribución del ingreso, mientras que la Ley 633 de 2000 tuvo un efecto regresivo. En relación al impuesto sobre la renta de las personas naturales, encuentra que éste es progresivo y que la progresividad es aún mayor cuando se tiene en cuenta el impuesto pagado por las sociedades. Posteriormente Ariza y Zapata (2005) miden el efecto de la política tributaria (IVA, renta a personas naturales e impuestos sobre licores, cerveza, cigarrillos y tabaco) y de gasto sobre la distribución del ingreso utilizando la encuesta de calidad de vida 2003. Concluyen que el IVA es progresivo, lo que se explica en las tarifas diferenciales y la condición de exentos y excluidos de algunos bienes, aunque en menor grado que el impuesto sobre la renta de las personas naturales. Finalmente, Ávila y Cruz (2011) concluyen que si bien el impuesto sobre la renta de los asalariados es ligeramente progresivo, los beneficios tributarios que afectan la base de dicho impuesto generan efectos regresivos en la distribución del ingreso. Teniendo en cuenta lo anterior, el objetivo principal de este estudio es hacer una nueva evaluación de qué tan equitativo es el sistema tributario en Colombia. Con esto en mente, el trabajo se divide en cuatro capítulos, adicionales a esta introducción. En el primero se presenta una discusión

conceptual sobre la relación entre los impuestos y la equidad y su disyuntiva con el criterio de eficiencia. En el segundo capítulo se hace un diagnóstico general de la estructura tributaria colombiana a partir de un análisis en dos frentes: la evolución de la carga tributaria y la evaluación de algunos impuestos a la luz de los criterios de equidad, eficiencia y simplicidad. En el tercer capítulo se proponen escenarios de reforma, identificando sus impactos fiscales y distributivos y en el cuarto se presentan las conclusiones.

Por su parte los autores Ramos & Rodríguez (2011), El actual régimen de zonas francas tiene como fundamento la Ley 1004 de 2005 y los decretos reglamentarios 383 y 4051 de 2007. La aprobación de estas normas estuvo motivada por la necesidad de atraer nuevas inversiones y atender los compromisos adquiridos por el país ante la Organización Mundial del Comercio (OMC), sobre el desmonte de subvenciones a las exportaciones.³ En general, las zonas francas se definen como áreas geográficas especiales dentro de las cuales se desarrollan actividades industriales, comerciales y de servicios bajo un tratamiento preferencial en materia tributaria, aduanera y de comercio exterior. El actual marco normativo permite la creación de zonas francas permanentes y de zonas francas permanentes especiales o uniempresariales, bajo el cumplimiento de una serie de requisitos sobre inversión y empleo.⁴ En materia de impuestos, las empresas que operan en las zonas francas gozan de una tarifa diferencial del 15% en renta - salvo en el caso de las actividades comerciales que liquidan el tributo al 33%- y de la exoneración de gravámenes a la importación de materias primas y de

maquinaria. Hasta el año gravable 2010 la legislación también permitía la deducción por inversión en activos fijos, la cual fue eliminada por la Ley 1370 de 2009. Los beneficios otorgados se ajustan al mandato de la OMC que obliga a desmontar las subvenciones exclusivas a las exportaciones pero deja un margen para conservarlas siempre que se apliquen simultáneamente a exportaciones y ventas locales. Desde el punto de vista fiscal, el actual régimen de zonas francas ha sido blanco de permanentes críticas no solo por el costo potencial de los beneficios tributarios otorgados, sino por la inequidad en el tratamiento tributario a las empresas que operan por fuera de ellas. Por esta razón es necesario evaluar el efecto de la política de zonas francas sobre la tributación nacional de manera que se pueda establecer claramente la dimensión del problema. Para contribuir al debate, en este documento se mide el valor de los beneficios tributarios concedidos en renta y el aporte de las zonas francas al recaudo del impuesto. Cabe advertir que el ejercicio tiene un carácter parcial toda vez que no considera los beneficios otorgados en los demás impuestos ni el impacto indirecto de las zonas francas sobre la tributación a través del efecto que ejercen sobre la actividad económica que se genera por fuera de ellas. El documento se divide en cinco secciones adicionales a la introducción. La segunda sintetiza los aspectos más importantes de lo que en la literatura se conoce como zona franca, zona económica especial o zona de procesamiento de exportaciones. La tercera sección describe los aspectos normativos y la evolución reciente de las zonas francas en Colombia. La cuarta sección presenta los cálculos sobre el impuesto de renta pagado por las empresas que operan bajo este

régimen, la estimación de los beneficios tributarios otorgados a través de una tarifa diferencial en renta y el valor de la deducción especial por inversión en activos fijos. En la última sección se incluyen unos comentarios de carácter general.

Por su parte Anrrango (2017), Los impuestos son ingresos considerables para el Estado Ecuatoriano, pero se debe analizar la forma en que éstos afectan a los sujetos pasivos, en especial en los últimos años durante los cuales han sufrido diversas modificaciones. Al realizar el presente análisis, se busca mostrar la forma en que los diversos impuestos han afectado los resultados anuales. Ecuador, como se había mencionado, ha vivido una época de fuertes cambios económicos, ya que además de la baja del precio del Petróleo, sufrió un desastre natural que afectó a gran parte de la población, lo que ocasionó que se implementaran nuevas medidas tributarias. El Estado Ecuatoriano ha venido adoptando en los últimos años medidas de carácter fiscal, con el fin de hacer frente a los diferentes panoramas económicos y procurando mantener la estabilidad y el desarrollo de los diferentes sectores productivos del país. Adicional a esto, debemos tomar en cuenta que el Gobierno Ecuatoriano ha buscado la contribución equitativa de los habitantes, así ha implementado diferentes Tributos con el fin de hacerle frente al nivel de gasto e inversión, los cuales han tenido un crecimiento acelerado en los últimos años.

Por consiguiente Rodríguez (2014), El tratamiento tributario de los pequeños contribuyentes no es una discusión novedosa en el ámbito académico. Diferentes análisis de derecho comparado han concluido que el

péndulo tributario oscila entre regímenes que consagran sistemas simplificados y sistemas generales. Dentro de las múltiples ventajas que esbozan quienes abogan por la simplificación se encuentran motivaciones a favor de la cultura tributaria, donde es importante que todas las personas contribuyan sean grandes o pequeñas; en contraposición, hay quienes argumentan que dichos tratamientos especiales conducen a que contribuyentes con mayor capacidad económica realicen maniobras financieras y jurídicas con el fin de adaptarse al sistema más favorable definido para el pequeño contribuyente (“enanismo fiscal” en términos de González, 2006). Ahora, también existen en el contexto internacional esquemas simples, pero generales, como lo son los impuestos de tarifa plana o flat tax, tendencia tributaria que no puede ser desconocida al abordar estas temáticas. Por ejemplo, y para el caso latinoamericano, González (2006) concluye que la gran mayoría de países poseen regímenes especiales de tributación para los pequeños contribuyentes, pero que existen diferenciaciones en cuanto a si aplican más de un régimen especial, incluyen a personas naturales o jurídicas, los factores a considerar para determinar los contribuyentes incluidos (v. g. ingresos brutos, nivel de ventas, parámetros o magnitudes físicas), la técnica aplicada (v. g. cuota fija o porcentaje sobre ingresos brutos) y, finalmente, cuáles son los impuestos “sustituidos” (v. g. renta, IVA, seguridad social). El estudio de González (2006, pp. 54-56) le apuesta al diseño de regímenes especiales de tributación, recomendando en líneas generales que. Deben ser lo más sencillos posible, privilegiando la simplicidad a la equidad del sistema. Optar por el sistema de “cuota fija”,

dado que al no requerir registros ni liquidaciones ofrece mayor simplicidad y, además, su bajo monto conlleva a leves impactos en los ingresos de estos contribuyentes. Combinar la técnica de categorías con base en los ingresos brutos junto con la de magnitudes físicas de carácter general, distinguiendo entre servicios, comercio, industria y sector primario por sus diferencias en rentabilidad y valor agregado. Las ventas o prestaciones que realicen los contribuyentes de regímenes especiales no deben generar crédito fiscal en el IVA ni sus facturas han de permitir a los compradores deducir los gastos en el impuesto sobre la renta, siendo el ideal que dicha deducibilidad sea aplicada únicamente por contribuyentes que vendan o presten servicios a consumidores finales. Actualizar constantemente estos regímenes para evitar el “enanismo fiscal” y la desidia en la fiscalización por parte de la administración. Cubrir no solo a las microempresas uniempresariales sino también a las pymes, en especial en lo relativo al impuesto sobre la renta a través de regímenes presuntivos que tiendan a la simplificación del tributo y la instrumentación de medidas específicas de estímulo fiscal; y. Asegurar un rol proactivo de la administración para la aplicabilidad y legitimidad de estos regímenes, con el personal y estrategias de fiscalización eficientes para tal fin.

2.1.2 Financiamiento nacional

En consecuencia Peláez (2017), La presente propuesta de investigación tiene como objetivo estudiar el impacto del financiamiento hipotecario y la evolución de las condiciones crediticias sobre el precio de las viviendas. Se analizan las tendencias de la evolución del crédito y de los

indicadores del mercado inmobiliario. Luego, se estima un modelo econométrico multivariado para determinar la relación entre dichos indicadores. Finalmente, se utiliza el modelo para realizar proyecciones y análisis de sensibilidad.

Según Toro, Arce, Gonzales, Melgarejo & Taype (2017), La formación en investigación debería ser uno de los pilares en las escuelas de medicina humana. Lastimosamente, estudios realizados en Latinoamérica muestran que en muchos casos la investigación en pregrado adolece de falta de capacitación, equipamientos, oportunidades, incentivos y financiamiento. Esto se traduce en un escaso número de investigaciones y publicaciones estudiantiles. Uno de los factores más importantes para promover la investigación en pregrado es el financiamiento económico de los proyectos estudiantiles, que motivan al investigador, facilitan el desarrollo de su trabajo y repercuten positivamente en su productividad científica. Sin embargo, los estudiantes de medicina perciben que una de las principales limitaciones para el desarrollo de sus investigaciones es la falta de financiamiento. En noviembre de 2015 contactamos, a través de la Sociedad Científica Médico Estudiantil Peruana, con estudiantes de las distintas escuelas de medicina del Perú. Encuestamos de manera independiente al menos a dos estudiantes en cada universidad, e indicamos a cada uno que recolectara los financiamientos para investigaciones estudiantiles en su respectiva universidad. En caso de existir inconcordancias entre sus respuestas, se encuestó a un tercer estudiante. Encontramos 37 universidades con facultades de medicina de al menos 2 años ~ de

funcionamiento y pudimos obtener datos de 34 de ellas. Hallamos que 10 (29,4%) de estas universidades brindan algún financiamiento económico para trabajos de investigación realizados por estudiantes de medicina (tabla 1). Se observan grandes diferencias en el monto otorgado. La Universidad Peruana Cayetano Heredia tuvo una inversión total aproximada de US\$ 40.000, monto repartido entre la Beca Anual de Medicina «Francisco Tejada y Samiramis Reátegui» y un Fondo de apoyo a la investigación dirigida a estudiantes y docentes de la facultad. Cabe resaltar que esta universidad es la de mayor producción científica en el Perú. La Universidad Privada Antenor Orrego destina desde 2015 aproximadamente US\$ 4000, a través de su Programa de Reconocimiento a la Investigación. Por su parte, la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco ofrece financiamiento vía CANON a través de dos concursos: uno para tesis, en el cual ofrece un monto máximo de US\$ 1000, y otro dirigido a grupos de investigación encabezados por un docente de la facultad, con montos variables de acuerdo al trabajo. La Universidad Ricardo Palma, a través de su Instituto de Investigación en Ciencias Biomédicas, destina un monto aproximado de US\$ 350 por protocolo de investigación, y auspicia un total de tres protocolos. Las otras seis universidades entregan menos de US\$ 1000 o bien el monto que ofrecen va acorde con el presupuesto del trabajo. Se evidencia que menos de un tercio de las universidades brindan algún fondo, y los montos destinados a financiar trabajos de investigación estudiantiles son muy variables. Es clave que las universidades cuenten con estos fondos para incentivar la investigación y la producción científica estudiantil, por lo cual

aún queda mucho por recorrer en cuanto a las estrategias de financiamiento a la investigación en pregrado en el Perú. Finalmente, más allá de brindar fondos económicos es necesario que estos tengan exigentes indicadores de éxito, como la publicación de los trabajos financiados en revistas indizadas, o su presentación en eventos de alto nivel. Para ello, el financiamiento debe articularse con la asesoría y la motivación, que son otros factores de los que carecen las universidades peruanas.

Por su parte De la Guerra (2016), Encontramos a las micro finanzas como un medio muy interesante para financiar pequeños proyectos de emprendimiento que permiten salir de la pobreza a muchos peruanos. No nos referimos a los emprendimientos grandes que también surgen en el Perú, pero si a las miles de iniciativas que van surgiendo en las personas pobres y que en muchos casos salen adelante volviéndose microempresas y en algunos casos medianas empresas. Con respecto a las micro finanzas vemos que Perú cuenta con el mercado muy maduro de microcrédito de la Región, siguiendo a Brasil, registra una amplia presencia de microempresas dotadas de una adecuada cultura crediticia y un buen nivel de información. Es un País con una masiva presencia de instituciones micro financieras (IMF) (Portocarrero & Byrne, 2004) dentro de las cuales, se consideran como las más importantes y significativas en términos de tamaño de cartera, colocaciones y depósitos la Caja Municipal de Arequipa, la Caja Municipal de Cusco, la Caja Municipal de Tacna, Financiera CREAM, Financiera Crediscotia, EDPYME Nueva Visión y Caja Nuestra Gente y las sucursales de Mibanco, Financiera Edyficar y EDPYME Proempresa (Ríos Herbert,

2010). La banca privada que tenemos en el Perú está básicamente orientada a sectores empresariales y corporativos. Las IMF, por su parte, han tenido un crecimiento llamativo en los últimos años atendiendo principalmente a microempresas y medianas empresas cuyos dueños están ubicados en los niveles socioeconómicos (Llosa, 2008). Debemos añadir que los créditos de carácter individual, que son otorgados por las IMF especialmente las EDPYME, son de un mínimo de S/.300.00 nuevos soles por persona, que si bien parece una cantidad pequeña, debe hacerse notar que en la India se inició el sistema de microcréditos con el nacimiento del Grameen Bank en Bangladesh, entidad que otorgó su primer préstamo de menos de \$30.00 (aprox. S/. 90) a pagarse en un año (Kota, 2007). En el contexto actual del sistema microfinanciero, las presiones de la competencia, y el imperativo por crecer, suelen producir un movimiento hacia préstamos de mayor tamaño. Este movimiento de préstamos, tiene como consecuencia el dejar de lado la base de la pirámide donde se encuentra la mayoría de gente pobre. Si la tendencia continúa, la consecuencia será que las IMF en el Perú continuarán escalando hacia arriba y los pobres serán sacados de las carteras (Conger, Inga, & Webb, 2009). Lo cual puede afectar el impacto positivo que se viene dando en los negocios de emprendimiento pequeños. Ante la situación del mercado que se caracteriza por atender a sectores socioeconómicos desde C y D, y teniendo en cuenta que no se ha demostrado una institución que llegue a los pobres sin subsidios (Conger, Inga, & Webb, 2009). El Grameen Bank, es una de las primeras instituciones que empezó a operar en la zona rural de Bangladesh (tras una

hambruna de 1976 a 1979). Su fundador es el ganador del premio Nobel de la Paz (2006) Muhammad Yunus. El banco empezó prestando cifras de US\$22.00 a un año para que los prestatarios empiecen negocios como la fabricación de artículos de bambú. Así se planeaba que estas personas pudieran salir de la pobreza al dedicarse a una actividad remunerativa con la posibilidad de pagar intereses más bajos que los que la mayoría en el entorno ofrecía (20% con un reembolso del 2% cada semana a diferencia del 150% que ofrecían los prestamistas locales) (Kota, 2007). Para estas personas salir de la pobreza empezó a ser una realidad gracias a la iniciativa de Yunus de prestar pequeñas cantidades con intereses justos. El sistema al principio tuvo dificultades para prosperar porque no faltaban los problemas y los banqueros de Bangladesh estaban en contra de esta idea revolucionaria. El principal problema que ellos veían era que la gente pobre simplemente no pagaría por la poca capacidad de gestionar negocios y por su falta de garantías. Pero para Yunus, los más pobres son personas sorprendentemente capacitadas, aun cuando sean analfabetas. Estos más pobres de los pobres son incluso los mejores prestatarios debido a que es su primera y tal vez la única oportunidad para salir del estado en cual se encuentran (Spiegel, 2007). Gracias a este proyecto el objetivo de reducir la pobreza por fin parece volverse una realidad y es que en las últimas tres décadas, el minúsculo experimento microfinanciero sin fines de lucro de Grameen en Bangladesh pasó a ser una industria mundial (Kota, 2007). La industria de los microcréditos también ha encontrado acogida y desarrollo en el Perú. Esta industria se originó en el Perú desde hace más de 50 años

cuando en 1942 se creó la primera cooperativa por unos trabajadores en el puerto del Callao. Más adelante en el año 1955, tuvo lugar la creación de una cooperativa por el sacerdote Mc Lellan en Puno. Estas iniciativas dieron lugar a la creación de entre 40 y 50 cooperativas entre 1955 y 1962 que lamentablemente por diversas razones no tuvieron éxito (Conger, Inga, & Webb, 2009). A comienzos de los 80, el sistema financiero no tenía casi nada que ofrecer a la gran mayoría de pobres en el Perú. Esto debido al fracaso de las cooperativas y mutuales y a que los bancos no tenían productos y servicios accesibles para la población, sumado a que los programas de crédito a la pequeña empresa no llegaba a los pobres. Como respuesta se empezó a desarrollar la tecnología de préstamos basados en la confianza y se estableció el concepto de microfinanzas autosostenibles (Conger, Inga, & Webb, 2009). En la década de los 90 el Perú se encontraba dividido por varias razones, tanto sociales como económicas. Una de estas razones, que es la que nos compete, era que no había relación entre la banca y los pobres. Los ahorristas guardaban su dinero en sus casas y no en los bancos. Por otro lado, los bancos sólo prestaban dinero a las personas que demostraban que podían pagar el préstamo y que además tuvieran garantías en caso de impago. En esta época en el Perú se pensaba, al igual que en Bangladesh, que no se podría prestar dinero a los pobres debido a que, por falta de ingresos, capacidad y garantías, nunca pagarían. El Perú hoy en día a pesar del crecimiento explosivo de las IMF a nivel nacional, sigue siendo un país con poca bancarización (Webb, 2010). A pesar de que aún falta mucho por crecer, hoy en día hay dos millones de prestatarios, 221 bancos,

US\$ 5 mil millones de préstamos, se creció 19% anual entre 1990 y 2009. Además, el Perú tiene el primer lugar a nivel mundial de clima de microcrédito (Webb, 2010). El P. Mc Lellan luego de años de cooperativas, creó las mutuales y empezaron a multiplicarse. Después de un tremendo crecimiento, el Perú estaba lleno de cooperativas y mutuales que tenían algo del 20% de todo el ahorro nacional. Esto sucedió en la década de los setentas. Luego todo esto desapareció por la inflación y otras razones como la mala gestión de las cooperativas. Más tarde en la década de los ochenta empezaron a surgir nuevos intentos de crear créditos para pobres que tenían un enfoque diferente al de las cooperativas o las mutuales. Uno de estos intentos fue la creación de las cajas municipales. La primera caja municipal se creó en Piura en 1981 y empezó como una casa de empeño por la iniciativa de una tesis de pregrado del alumno Gabriel Gallo (Webb, 2010). Otro intento fueron las ONG que se centraban principalmente en ayudar a los pobladores a mejorar sus casas pero luego decidieron otorgar créditos. Todos ellos tenían un objetivo solidario, su intención también era solidaria y no de hacer negocio. Este enfoque es muy parecido al de Grame en ya que Yunus su fundador piensa que un empresario puede querer hacer negocios no sólo por querer ganar dinero sino también por otras causas más altruistas que impliquen ayuda a los pobres sacrificando algunos márgenes del negocio (Yunus, 2002). Cuando las ONG empezaron a crecer en los 90, descubrieron que dedicarse a los microcréditos era un muy buen negocio, se dieron cuenta de que a pesar de ser ONG, generaban muchas utilidades e incrementaban su capital. Entonces los bancos empezaron a entrar en el

negocio con fuerza, atraídos por las altas utilidades (Webb, 2010). Así sucede en el Perú y en el mundo, cada vez se están ofreciendo otros servicios financieros, desde cuentas de ahorro hasta seguros y microcréditos. Y ha habido un crecimiento de las IMF con fines de lucro. Los críticos de esta postura lucrativa dicen que es incorrecto obtener utilidades de los muy pobres. Por otro lado los defensores argumentan que ser rentables les permite atraer mucho más capital, que se pone a disposición de los pobres (Bishop, 2010). En el Perú el debate es similar, ya que las empresas más rentables hoy en día atienden principalmente a los NSE C y D (Llosa, 2008), dejando de lado al NSE E que al parecer no es rentable, desvirtuando la razón primera de los microcréditos, que es ayudar a los pobres. En la misma línea según Conger, Inga y Webb la orientación comercial de los microcréditos se ha impuesto sobre el ayudar a los pobres (2009). Vemos pues como en estos últimos años de historia de los microcréditos en el Perú, el crecimiento de la industria ha sido sumamente interesante y permite salir de la pobreza a muchas personas por medio de proyectos de emprendimiento financiados con microcréditos. Sin embargo la base de la pirámide aún no se ve beneficiada como en el caso de Bangladesh por esta industria. Las perspectivas de crecimiento y ampliación a el sector socio económico E son muy interesantes. Las IMF suponen que sus clientes tienen el ingenio necesario para administrar sus propios recursos, pero no que todos los pobres son deudores fiables. Por lo que se ha visto la posibilidad de adoptar dos enfoques básicos: el de préstamos a grupos solidarios y el de préstamos individuales con aval en otra persona (Berezo, 2005). Analizando

que sucede en la región En el caso de México vemos: El Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) en el período comprendido desde inicios del 2001 a julio del 2006 otorgó 1 187 412 microcréditos, el 53 % de ellos a mujeres. (Betancourt, 2008). Más recientemente en el año 2011 se establece el perfil de los beneficiarios de los microcréditos otorgados por este Programa Federal planteándose que la mayoría de los beneficiarios de la muestra tenían las siguientes características: Mujer, casada, menor de 45 años, cuya formación no supera la secundaria, residente en su lugar de nacimiento, pareja del jefe del hogar; prefiere un negocio propio porque puede distribuir mejor su tiempo; inicia el negocio para complementar el ingreso familiar; antes de ocuparse en el negocio era ama de casa; utiliza las IMF para ahorrar o solicitar préstamos; tiene un crédito grupal, utilizado para invertir en su negocio o abrir uno. (Gomez, 2014) Encontramos que en el caso de Chile la evidencia sugiere que los programas microfinancieros, específicamente aquellos orientados a la entrega de microcréditos, tienen impactos positivos sobre sus beneficiarios. En general, aumentan los niveles de ingresos y ahorros, del hogar y de los negocios, y logran mayor empoderamiento de las mujeres beneficiarias de ellos, entre otros impactos no menos importantes. Sin embargo, poder concluir los efectos reales que dichos programas tienen sobre sus beneficiarios, los tipos de servicios más eficientes y los contextos bajo los cuales se logran mayores resultados. Las oportunidades para financiar los pequeños las tenemos en las IMF son buenos los ejemplos de lugares como Bangladesh y también hay muchos ejemplos cercanos en la

región, este es uno de los caminos que debemos de recorrer para sacar al Perú de la pobreza. Ciertamente no es el único camino pero permite desarrollar emprendimientos a muchas personas con pocas oportunidades y con pocos recursos. Es importante que el mercado de créditos a emprendedores crezca para generar menores intereses y mayor confianza de las IMF.

Por su lado Alza (2017), El objetivo de la presente investigación es identificar la relación entre la educación financiera y la bancarización en las regiones del Perú en el periodo 2007 - 2015. El trabajo se fundamenta en las teorías sobre la educación financiera y su influencia en la bancarización, como determinante fundamental. De acuerdo con dichos estudios la hipótesis es: La educación financiera influye positivamente en la bancarización por región en el Perú, período 2007-2015. El estudio es un tipo de investigación no experimental de corte longitudinal y correlacional, en la cual se ha considerado que la educación financiera implica a la bancarización, es decir como variable dependiente la bancarización siendo su indicador el total depósitos sobre el PBI de cada región y la variable independiente la educación financiera con su indicador el índice de desarrollo educativo que es el promedio entre la tasa de alfabetización y el logro educativo (tasa de años promedio de estudio). Para lograr los objetivos propuestos se realizó una evaluación econométrica con un modelo de datos panel de efectos fijos individuales y temporales. Finalmente, los resultados de la investigación muestran que se acepta la hipótesis planteada; habiéndose encontrado sus elasticidades; 3.24, para el índice de desarrollo

educativo y 0.44, para el grado de bancarización rezagado un periodo. Así, también los coeficientes de los efectos fijos individuales (por región) y temporales (por año).

De igual manera LLauce (2018), El trabajo de investigación titulado "El Crédito Bancario una alternativa de financiamiento para los comerciantes de Bahía Plaza Center - Chimbote 2016" tuvo como principal objetivo determinar el crédito bancario como alternativa de financiamiento. Este estudio se enmarcó dentro de una investigación descriptiva y un diseño de investigación no experimental. La población estuvo conformada por 155 comerciantes y se aplicaron muestras aleatorias a 112 comerciantes que brindaron información fehaciente. Por medio de la encuesta, se estableció la relación de las variables; los datos estadísticos que sostuvieron esta investigación vienen de los resultados obtenidos por la aplicación de instrumentos como el cuestionario. Se concluyó que el 88% de los comerciantes acceden a créditos bancarios para financiar su negocio lo que les permite adquirir mercadería, activos fijos y herramientas de trabajo teniendo una buena solvencia.

De tal manera Ora (2017), El presente trabajo de investigación titulado Influencia del financiamiento para la mejora en la rentabilidad de la empresa Henphone, Chimbote 2015 tiene como objetivo general determinar en qué medida influye el financiamiento en la rentabilidad de la Empresa Henphone S.R.L; del año 2015, y conocer su situación actual de tal manera que se obtenga información financiera y económica en forma oportuna y razonable, para determinar de qué manera influye la variable financiamiento

en la rentabilidad de la Empresa Henphone SRL; del año 2015, y resolver el presente problema. Para lo cual se plantea el problema ¿En qué medida el financiamiento influye en la rentabilidad de la Empresa Henphone SRL; del año 2015, en la actualidad las Empresas, necesitan contar con la información necesaria en el momento oportuno para facilitar la toma de decisiones. La hipótesis planteada fue: el financiamiento es el factor que afectara la rentabilidad en el desarrollo de la Empresa Henphone SRL; de la ciudad de Chimbote del 2015, Esta investigación ha sido de tipo descriptivo no experimental y para llevarlo a cabo hemos tomado, 04 Personas de la Empresa Henphone SRL, La Investigación es un complemento y sirve de apoyo, ya que es un aporte al conocimiento que realicen los estudiantes, además obtendremos beneficios para la Empresa Henphone SRL, así facilitar la toma de decisiones dentro de la organización.

Dice Gorriti (2016), La problemática del financiamiento público de las universidades es un tema poco abordado en los documentos que tratan de la política educativa en los países en vías de desarrollo, como es el caso del Perú. Había pocos trabajos sobre este aspecto y ninguno estaba fundado sobre el cuadro conceptual que nosotros adoptamos aquí. Quizás la mejor contribución de esta investigación es el haber llevado con éxito la creación de una base de datos que al principio era casi inexistente y de aportar una claridad interpretativa sobre el financiamiento público de la enseñanza superior en el Perú. En el curso de los últimos decenios, la enseñanza universitaria ha sufrido una serie de cambios y transformaciones debido al creciente número de jóvenes postulantes y a las modificaciones sociales que

se dan en el entorno, como la globalización económica, el creciente rol del conocimiento y la revolución de la comunicación y la información (de Moura Castro y Levy, 1997; UNESCO, 1998; Lemaitre, 1999; Tünnerman, 1999; Salmi, 2001; Keller, 2006). La tecnología ha jugado y seguirá jugando un papel importante. Para tener en cuenta la magnitud de estas transformaciones tecnológicas, nos resulta asombroso la comparación que hacemos sobre el desarrollo en tan poco tiempo de la denominada “red de redes” o internet respecto a otras herramientas tecnológicas, resumiendo así: “Los Estados Unidos tardaron 38 años para que 50 millones de personas estuvieran conectadas a la radio como sistema de transmisión de información, 13 años para que se conecten a la televisión, 16 años para que tuvieran un computador personal y sólo cuatro años para que estuvieran - la misma cantidad de personas - conectadas al internet” (Meeker y Pearson, 1998; CEPAL, 2000).

Compartido por el Estado y el sector privado (Teixeira, 2006). Sin embargo, los países en vías de desarrollo se enfrentan a una paradoja: las instituciones universitarias no piensan en aumentar los costos por estudiante y continuarían en tratar de ser financiadas por los débiles subsidios que les otorga el Estado (Minedu, 2005).

A si mismo Uriarte (2018), El trabajo de investigación titulado "El Crédito Bancario una alternativa de financiamiento para los comerciantes de Bahía Plaza Center - Chimbote 2016" tuvo como principal objetivo determinar el crédito bancario como alternativa de financiamiento. Este estudio se enmarcó dentro de una investigación descriptiva y un diseño de

investigación no experimental. La población estuvo conformada por 155 comerciantes y se aplicaron muestras aleatorias a 112 comerciantes que brindaron información fehaciente. Por medio de la encuesta, se estableció la relación de las variables; los datos estadísticos que sostuvieron esta investigación vienen de los resultados obtenidos por la aplicación de instrumentos como el cuestionario. Se concluyó que el 88% de los comerciantes acceden a créditos bancarios para financiar su negocio lo que les permite adquirir mercadería, activos fijos y herramientas de trabajo teniendo una buena solvencia.

➤ **Rentabilidad**

Por su parte Revelo y Guadalupe (2017), El presente estudio tuvo el propósito de determinar los créditos comerciales y su influencia en la rentabilidad de las microempresas, del rubro fertilizantes, en la ciudad de Huaraz- 2016. Este estudio es una investigación documental y de campo, del tipo Descriptivo Correlacional, y de Diseño No Experimental. La población de estudio fue de 10 tiendas comerciales de fertilizantes y como muestra se tomaron las diez tiendas comerciales de fertilizantes que trabajan con el crédito comercial. Se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento, un cuestionario que fue aplicado a los dueños o administradores de estas empresas comerciales, cuya hipótesis planteada fue Los créditos comerciales influyen significativamente en la rentabilidad de las microempresas, rubros fertilizantes, en la ciudad de Huaraz -2016, del análisis estadístico realizado, en la conclusión, se Determinó la relación que existe entre los créditos comerciales y la rentabilidad de las microempresas,

efectuando el análisis, según los resultados obtenidos los clientes solicitan créditos comerciales, sobre los cuales el microempresario no evalúa la morosidad, su capacidad de pago, no exige garantía por el otorgamiento de los créditos, generando altos riesgos de recuperación de la deuda donde, la tabla N°2 nos muestra que el 20% de ellos piden garantía y el 60% lo realiza a veces, arriesgando la recuperación de la deuda sin elementos de presión de cobranza frente, a la tabla N° 22, donde, 9 de los microempresarios, no efectúa retiro de utilidades, porque no percibe el rendimiento económico.

Según Arteaga (2017), El trabajo de investigación titulado Análisis financiero, y su influencia en la rentabilidad de Transporte Núñez E.I.R.L., Chimbote 2015, tuvo como objetivo general determinar la influencia del análisis financiero en la rentabilidad de la empresa Transporte Núñez E.I.R.L., en el periodo 2015. Para lo cual se planteó el problema ¿En qué medida el análisis financiero influye en la rentabilidad de Transporte Núñez E.I.R.L, Chimbote 2015?; cuya hipótesis fue: El análisis financiero influye significativamente en la rentabilidad de Transporte Núñez E.I.R.L., Chimbote 2015. Este trabajo de investigación se realizó porque es importante conocer cómo se presenta la situación financiera en una empresa, determinar la rentabilidad, y medir los resultados de la empresa, además para conocer cómo influye este análisis en la rentabilidad de la empresa, también aporta conocimiento sobre el tema, que puede ser usado por los estudiantes, por los empresarios y para conocimiento del público en general. El tipo de investigación fue descriptiva de diseño no experimental transversal, la población al igual que la muestra estuvo conformada por los 3

trabajadores del área de Contabilidad de la empresa y el Gerente General, para la recolección de datos, se aplicó una guía de entrevista y una guía de análisis documental.

De igual manera Vallejos (2018), La Ley 28705 y los impuestos están afectando a las empresas tabacaleras. La investigación comprende la variación en la rentabilidad de una de las empresas más importantes del Perú que está dedicada a la fabricación y comercialización de cigarrillos. La comercialización de tabaco hacia el consumidor final es restringida por ley y el incremento de impuestos. Aplicamos ratios para evaluar a los estados financieros, obtenidos de la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV), para conocer la rentabilidad de la empresa, así mismo mediante encuestas a clientes y gerentes de la empresa. Respecto a los impuestos López y Viudes de Velasco (2010) menciona que la política fiscal española, en general, incide sobre la salud de la población mediante numerosas vías, que comprenden tanto las medidas de estabilización y suavización del ciclo económico como las medidas de redistribución de la renta. El artículo discute las posibilidades de la fiscalidad indirecta como mecanismo capaz de alterar los precios relativos de bienes y servicios, y por ende de incentivar a los ciudadanos a consumir productos saludables y abandonar los nocivos. Goodchild et al. (2016) concluye que los impuestos sobre el tabaco pueden evitar millones de fallecimientos atribuibles al tabaco en todo el mundo y pueden contribuir a lograr los objetivos de desarrollo sostenible. También existe la posibilidad de que los impuestos sobre el tabaco generen el espacio fiscal necesario para financiar el desarrollo, principalmente en

países con ingresos bajos y medios. “Los cigarrillos siguen siendo el único producto legal que mata casi a la mitad de sus consumidores regulares si se utiliza de la manera prevista por el fabricante. Sin embargo, la información sobre los ingredientes y la toxicidad de todos los productos de tabaco, incluidos los cigarrillos, sigue siendo insuficiente. Es necesario rellenar esta laguna con una reglamentación apropiada a nivel de país y con más investigaciones” (OMS, 2006). Pinillos et al. (2005) asevera que el tabaquismo es actualmente un problema de salud pública que representa una epidemia global responsable de muchos daños en la salud de la población. La situación en el mundo nos indica que 1100 millones de personas fuman, que 4 millones mueren por año, y se estima que 10 millones morirán por año en el 2030; de ellos, 7 millones serán de países en desarrollo. La situación del tabaquismo en el Perú para el año 2000 describe que el 61% de los varones y 46% de las mujeres han fumado alguna vez; que 40% de mujeres mayores de 18 años y 60% de hombres mayores de 18 años han fumado en el último año. Pinillos et al. (2005) Menciona también que la lucha antitabáquica como acción prioritaria dentro de la política sanitaria mundial ha impulsado un instrumento jurídico internacional que limitará la difusión mundial del tabaco y sus productos, a través del Convenio Marco del Control del Tabaco, que significa un compromiso de los países firmantes para tener legislación integral en el tema del control del tabaquismo, y es el Perú uno de los primeros 40 países firmantes. BAT investiga permanentemente la tendencia de las ventas en el mercado permitiéndole planificar estrategias adecuadas para no verse afectada con su rentabilidad.

El objetivo general de nuestra investigación fue determinar los efectos de Ley 28705 y el efecto del incremento de impuestos en la rentabilidad de la empresa, principalmente durante el período 2009 y 2010, para ello se comparó los estados financieros de años precedentes y el incremento de impuestos suscitados hasta la actualidad, para ello replicamos la exteriorización de Bardach et al (2016), la carga de enfermedad de los consumidores y el costo para el sistema de salud asociados al tabaquismo, los cuales son elevados en Perú. Incrementar los impuestos al cigarrillo podría derivar en importantes beneficios para el país, tanto sanitarios como económicos. Específicamente nuestros objetivos fueron: - Examinar las restricciones de comercialización de cigarrillos, en el año 2010, según la Ley 28705. - Examinar los principales incrementos sobre los impuestos a los cigarrillos. - Evaluar la rentabilidad de BAT en los años 2009 y 2010. - Establecer la relación entre las restricciones de comercialización de cigarrillos e impuestos y la rentabilidad de la empresa en los años 2009 y 2010. Evidentemente se pueden dar dos casos: que las restricciones de comercialización de cigarrillos, en el año 2010, según la Ley 28705 e impuestos influyen negativamente sobre la rentabilidad de BAT o lo contrario. También la tendencia en el futuro. BAT es una empresa dedicada a la fabricación y distribución de productos de tabaco en varios países del mundo. En este contexto, delimitamos la problemática de esta empresa en cuanto existen restricciones legales, entre otros factores que limitan el crecimiento económico y financiero, de esta industria, en el Perú. Existen diferentes problemas dentro de la organización como por ejemplo la

dificultad distributiva del producto, especialmente en zonas agrestes, contrabando de cigarrillos, excesivo pago de impuestos, la dificultad existente en las restricciones de comercialización de cigarrillos. En los últimos años el Gobierno Peruano ha ido incrementando mayores restricciones a través de normas legales de prevención y control de los riesgos del consumo del tabaco, en las que incluye principalmente la regulación de comercialización, prohibición de venta a menores de edad y publicidad y patrocinio del mismo. En relación a los centros educativos Cabieses et al. (2008) acota que en el Diario Oficial de la República de Chile se publicó, el 16 de mayo de 2006, la Ley N° 20.105, que modificó a la N° 19.419 concerniente a la publicidad y el consumo de tabaco. Desde que esta ley entró en vigor el 14 de agosto del mismo año, diversas instituciones y espacios públicos han debido acatar sus disposiciones. Con respecto a las instituciones de educación superior, dicha legislación ha determinado claramente sus exigencias, así como las consecuencias de su incumplimiento, lo cual ha motivado a las universidades a buscar estrategias de implementación eficiente, oportuna y duradera como la UC (Universidad Católica de Chile). Según Camaralles (2006) afirma que en España el 1 de enero de 2006 entró en vigor la nueva Ley 28/2005 «Ley de medidas sanitarias frente al tabaquismo y reguladora de la venta, el suministro, el consumo y la publicidad de los productos del tabaco». Esta ley ha supuesto un importante avance en las políticas de prevención y control del tabaquismo en la realidad española, en la dirección marcada por los organismos europeos e internacionales. La ley prohíbe el patrocinio de los

productos del tabaco, así como toda clase de publicidad y promoción de los citados productos en todos los medios y soportes. La evidencia empírica demuestra que prohibir la publicidad del tabaco, en todos los medios publicitarios, y todas las formas de publicidad directa o indirecta, puede disminuir hasta un 7% el consumo del tabaco. Existen organizaciones como por ejemplo Organizaciones No Gubernamentales (ONG's), la Organización Panamericana de la Salud (OPS), La Organización Mundial de la Salud (OMS) que proponen y exigen a los gobiernos ciertas normas legales para proteger la salud de las personas y el Perú no es la excepción. El 05 de mayo del 2016 se publica en el diario oficial El Peruano el Decreto Supremo N° 112-2016-EF que incrementa el Impuesto Selectivo al Consumo - ISC de S/. 0.07 a S/. 0.18 (157% más) por unidad de cigarrillo.

Según los autores Hidalgo & Mármani (2018), El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar el impacto de la propuesta de mejora en las áreas de producción y logística, en la rentabilidad de la empresa Pretty Paradise. En primer lugar, se realizó un diagnóstico de la situación actual de la empresa de calzado para dama Pretty Paradise, quedando seleccionadas para evaluación las áreas de producción y logística por ser las que generan los más altos costos operativos. En segundo lugar, se determinaron y priorizaron las causas raíces mediante la aplicación de herramientas de análisis de problemas. Posteriormente se realizaron cálculos matemáticos para hallar el impacto económico que estas problemáticas generan a la empresa representadas en pérdidas monetarias. El sobre costo generado por las deficiencias identificadas es de S/ 53,152.16

soles al año. El presente trabajo detalla además la implementación y desarrollo de distintas metodologías, técnicas y/o herramientas de la ingeniería industrial como el estudio del trabajo, la gestión por procesos, manufactura esbelta, gestión logística y gestión de personas para la propuesta de mejora, y la respectiva evaluación económica y financiera en ese nuevo escenario para comparación y discusión. Obteniendo los siguientes resultados: • Se requiere de una inversión de S/ 17,388.60 para la propuesta. • El beneficio de esta propuesta es de S/ 50,882.16 soles al año, en producción de S/33,148.26 y en Logística de S/ 17,733.90. • Tras la implementación de la propuesta los indicadores financieros VAN, TIR y B/C, obtienen valores de S/ 23,361.01; 69.60% y 1.34 respectivamente. Por lo cual se puede aseverar que la propuesta de mejora es viable y rentable.

A si mismo Concepción (2018), Las organizaciones, en la era de este mundo globalizado, tienden a volverse más competitivas para poder darse a conocer ante la sociedad o específicamente al mercado al cual se están dirigiendo, ya sea empresas que brindan servicios u ofrecen productos. De acuerdo a ello, podemos indicar que una institución tiene que desarrollar un determinado plan dirigido a captar a su público objetivo, sin embargo, para ello se debe tener en cuenta ciertos conocimientos como la publicidad, la tecnología, entre otros. Permitiendo de esa manera conseguir una oportunidad de obtener mejores resultados y captar a mayor cantidad de clientes y brindarles un mejor servicio y producto. Una empresa con fines de lucro necesariamente debe evaluarse con respecto a su evolución o crecimiento que esté teniendo dentro del mercado, dado que sirve para su

propio conocimiento sobre si está obteniendo ganancias o pérdidas. Es por ello, que para la institución es un objetivo obtener resultados sobre estos estudios, analizarlos para luego tomar una decisión sobre si seguir en función o, retirarse y dar a su competencia los clientes que llegó a obtener en el transcurso de vigencia dentro del mercado. O en todo caso renovarse totalmente, en base a los resultados antes mencionados, para ello se debe innovar para no caer en el mismo error que se haya cometido con anterioridad. Hoy por hoy, el objetivo de las empresas es el de obtener un éxito, por ende, un mayor reconocimiento en el mercado. Sin embargo, para ello se debe tomar como prioridad el tener mayor alcance hacia los clientes, mediante los estudios respectivos para poder informarse sobre las necesidades del público al que se quiere dirigir, como también de qué manera acercarse a ellos. Dado que son los consumidores quienes permiten que la organización sobreviva y obtenga beneficios.

Dice García (2016), En el mundo actual, la realidad en la que se encuentra nuestro País nos muestra muy claro que si uno desea sacar adelante una empresa tiene que hacerlo con mucho trabajo y excesiva perseverancia, además de ser un innovador por excelencia, tener ideas fabulosas, aunque suenen fantasiosas son aplicables a nuestra realidad. Un adecuado sistema de Control Interno va a ayudar a que los registros contables y financieros sean veraces, oportunos y confiables ante las instituciones de crédito. En razón a este mundo globalizado en que hoy en día desarrollan sus operaciones las empresas, se ha creado la miseria de integrar metodologías y nociones en todos los niveles de las muchas áreas

administrativas y operativas y responder a las nuevas exigencias empresariales, surge así una nueva orientación del concepto de control. Considerando que control interno es más que un instrumento que colabora en la prevención de fraudes o el descubrimiento de errores accidentales en el proceso contable y operativo es un elemento de vital importancia para una eficiente gestión de todas las operaciones que se desarrollan dentro de su organización. El Proceso de Control Interno involucra a todas las áreas de la empresa y a su vez a todas las personas que conforman cada una de ellas, y de cómo incide la labor que cada una realice dentro de su respectiva función. Dentro de las áreas existen diversos riesgos que son evaluados por la empresa y por el Auditor. Estos riesgos son de carácter inherente, de control y de detección, los cuales se deben ser analizados. Por último, debemos indicar que toda estructura de control se encuentra sujeta a riesgos de control; una de ellas es el factor humano como parte del elemento de control. Por ello es que encontramos en las modernas organizaciones que un control establecido en un área específica puede verse entorpecida por que un empleado no atendió las instrucciones, por descuido, cansancio, ausentismo o bien que la efectividad de un control interno se minimice por la confabulación entre empleados o con personas fuera de la entidad. La empresa molinera El CONSENTIDO S.A.C es una empresa con 8 años de trayectoria en el mercado, brindando servicios de pilado de arroz, así como la comercialización de arroz pilado la venta se realizaba a mercados locales y regionales y fue constituida el 26 de setiembre del 2008, por Quispe Cabrera Andrés Fidel como Gerente General y Acuña Torres Maribel como

Sub Gerente con un capital de 58,528 como dirección Car. Marginal sur km. 4 la banda de Shilcayo se dedica al servicio de pilado y comercialización de arroz. Se pudo detectar de la investigación preliminar algunos problemas relacionados con el control interno de almacén lo que ha traído consigo las siguientes observaciones: observado la presencia de deficiencias de las acciones de control interno del área de almacén, conforme se detalla a continuación: Respecto de la empresa los problemas que normalmente se presentan relacionados con el control interno de inventarios son:

- No hay una buena dirección en el control de los inventarios ya que no se cuenta con un plan de trabajo, no hay un responsable directo de almacén pudiendo manipular los inventarios de arroz envasado cualquier trabajador.

- No se tenía la coordinación adecuada con los trabajadores para el ingreso y salida de arroz, atendándose a los clientes en cualquier momento, ya que no se respetaba su turno para su debida atención.

- Los trabajadores cumplen diferentes labores no pudiendo definirse su trabajo ni controlarse las horas exactas de trabajo. (Los trabajadores de secado pasaban a trabajos de pilado y estiba).

- La responsabilidad del control interno de los inventarios no recae en ninguna persona ya que el propietario hace uso de los almacenes fuera del horario de trabajo presentándose faltantes al día siguiente por falta de coordinación y responsabilidad de los trabajadores al hacer el cierre diario.

- La administración hace su reporte diario, pero este no coincide con los reportes de inventarios ya que al día siguiente se había hecho despacho fuera de los horarios de atención.

- No se cuenta con registros actualizados ni formatos modernos para el control de inventarios.

- El sistema de control inventario no está actualizado por sufrir fallas de sistema y el costo de arreglo es muy alto por eso se sigue trabajando de forma empírica.

- Los stocks de inventarios se encuentran ubicados por lotes sin embargo siempre ocurren diferencias al momento de su conteo.

- El personal vende la mercadería sin comunicar al área de administración para un mejor control de las existencias, generándose pérdidas.

➤ **Control interno**

Por su parte Rojas (2018), En este mundo globalizado, el control interno es una herramienta fundamental porque ayuda a conseguir las metas y evitar fallas y sorpresas a lo largo del camino. Pero el control interno no puede cambiar por sí mismo una pobre administración en una buena, ni cambiar las políticas o programas de gobierno, las acciones de los competidores o las condiciones económicas a través del control de gestión. El control interno no asegura el éxito o la supervivencia. Un sistema, de control interno, por más bien concebido y operado que fuera, proporciona sólo razonable no absolutamente promesas de buena gestión y la sugerencia relacionada a los logros de los objetivos de una entidad. Estas incluyen los

errores de adopción de medidas que pueden ser defectuosas y originan sustracciones por error o simple equivocación. Adicionalmente, los controles pueden ser superpuestos por la colusión de dos o más personas y la gestión tiene la capacidad para rechazar el sistema. En nuestro país no es ajeno al uso del control interno ya que es un instrumento que proporciona una garantía razonable del cumplimiento de los objetivos en los micros y pequeñas empresas, es por ello que el presente estudio Influencia del control interno en la gestión financiera permitió mejorar las operaciones en la Empresa negociaciones Charito – 2017. (Rodriguez, 2009) Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública en su tesis Control interno aplicado a las cuentas por cobrar de la Empresa Cadafe región uno, concluyo con lo siguiente. Que es muy importante el control interno puesto que en esta empresa no hay un buen control en el proceso de facturación ya que se producen muchos reclamos por parte del cliente porque el monto facturado no coincide con la energía consumida. (Carbajal Mori, 2014) Para optar el Título de Contador Público en su tesis Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J 3 Ingenieros S.A.C. para el año 2014, nos dice que su propósito es buscar el mejoramiento de la gestión financiera y del control interno del efectivo en la Empresa Constructora A&J Ingenieros S.A.C de Trujillo. Concluyendo que el diagnóstico inicial realizado a la empresa, determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones. (Vilca Narvasta, 2012) Para optar el título de

Contador Público en su tesis Control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana – 2014 nos dice que el propósito de la presente investigación fue establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana, teniendo en cuenta que el punto crítico de las pérdidas ocasionadas por diversos factores, se refieren a la inexistencia de una la correcta supervisión de la implementación del control interno en las cobranzas, influyendo muchas veces en forma total en su liquidez. Concluyo que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de toda MYPE inmersa en este rubro. (Rodriguez Solano, 2017) Para optar el título de Contador Público en su tesis Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Empresa de Constructoras Metálicas Roberto A. Rodríguez Gutiérrez durante el periodo 2015 donde concluyo que la aplicación del control interno del efectivo incide positivamente en la gestión financiera de la empresa de estructuras metálicas porque se pudo determinar una mejora en la situación financiera de la empresa mostrada en sus principales estados financieros en estudio y cambio favorable en la percepción de los colaboradores antes y después de la aplicación del control interno del efectivo. (Tovar C., 2005) Para optar el título de Contador Público en su tesis Análisis del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar en el Hotel Stauffer Maturin I semestre del 2004 en Venezuela, concluyo que el sistema de Control Interno en una organización representa

el punto de partida para alcanzar, satisfactoriamente, 4 los objetivos planteados por la junta directiva. Por lo tanto, una empresa que carezca de dicho sistema arriesga su crecimiento e impide la continuidad de la misma; por el hecho de no poseer un instrumento para eliminar o disminuir dentro de la organización las deficiencias y debilidades que pudieran existir entorno al sistema. (Marquez V., 2011) Para optar el título en Licenciatura de Contador Público en su tesis Análisis del control interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la Empresa Fremendz, C. A., llego a la conclusión con relación a la caja chica, su manejo es irregular debido a que se utiliza para cubrir gastos no previstos dentro de sus competencias, ya que no tiene en la empresa una normativa específica. (Flores Cordova, 2017) Para optar el Título de Contador Público en su tesis El control interno y su influencia en la gestión financiera de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercial del Perú: caso de la Empresa Boutique D`Keyla S.A.C. - Chimbote, 2015 llegó a la conclusión que de lo observado en los resultados y análisis de resultados se concluye que la mayoría de autores encontrados se limitan a describir por separado las variables de nuestro tema el control interno y la gestión financiera, no se han demostrado estadísticamente la influencia del control interno. Sin embargo, tienen relación en que el control interno es una herramienta importante para la toma de decisiones se puede decir que sin ellas trae como consecuencia una deficiente gestión que no le permite a la empresa crecer y tener buenos beneficios. Así mismo, toda mypes debería implementar un sistema de control interno sin importar el tamaño de esta, y entender el importante rol que juega este sistema dentro

de una empresa. (Portilla Paredes, 2014) Para optar el título de Contador Público en su tesis Control interno y su influencia en la mejora de la gestión financiera en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Trujillo año 2014 se ha constructoras, por ende, permitirá cumplir con las metas y objetivos propuestos y perseguidos. Se ha llegado a determinar que la gestión financiera es el proceso que permite planear, controlar y dirigir los recursos financieros con economía, eficiencia y efectividad, lo que permite utilizar herramientas de gestión a profundidad que logren identificar debilidades, riesgos internos y externos. (Ponce Paredes, 2014) Para optar el título de Contador Público en su tesis Implementación de un sistema de control interno en la gestión financiera de las mypes de servicios Turísticos en la Ciudad de Huánuco-periodo 2014, llego a la conclusión que las mypes de servicios turísticos de la ciudad de Huánuco, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial. (Reyna Blas, 2013) Para optar el grado de Contadora Publica en su tesis Implementación del sistema de control interno para contribuir en la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C del distrito de Trujillo para el año 2010 - 2011. Mediante la presente investigación se llegó a la siguiente conclusión, que la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. contaba con una situación de control interno inconsistente, carecía desde la implementación de las políticas, así como la ausencia del manual de organización y funciones, reglamento

interno de trabajo y manual de procedimientos en cada área. (Espinoza Ontaneda, 2013) Para optar el grado de Ingeniera en finanzas Contadora Pública en su tesis Propuesta de un sistema de control interno en el área de tesorería cartera y recursos humanos de la empresa Medicina Prepagada Cruz Blanca S.A. concluyo que, dentro de la estructura organizacional no se han definido procesos puntuales de cada puesto de trabajo. (Gavilanez Chicaiza, 2012) Para optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, en su investigación Sistema de control interno como herramienta para el mejoramiento de la gestión administrativa aplicado a la Empresa Introve Cia. Ltda. Se concluyó que la empresa Introve Cia. Ltda, no cuenta con un adecuado sistema de control interno en lo referente a la gestión administrativa, esto ocasiona que las operaciones que se realizan no sean efectivas y no se logre cumplir las metas que se ha propuesto la entidad en cuanto a eficiencia, eficacia y efectividad. (Diaz Estela & Morales Rios, 2011) En su estudio, Evaluación del control interno en la empresa Costeñita S.A.C. en la detección de deficiencias y determinación de medidas correctivas -2010, para optar el Título de contador Público los autores llegaron a la siguientes conclusiones: el aporte para la solución del problema que tiene la empresa la Costeñita S.A.C es evaluar el control interno de esta empresa así determinando si le permite cumplir sus objetivos trazados con eficiencia y eficacia. (Misari Argandoña, 2012) Para optar el título de Contador Público en su investigación, el control interno de inventarios y la gestión en las empresas de fabricación de calzado en el distrito de Santa Anita constituyen como los tres pilares que sostienen y resguardan los 12

recursos y bienes de la empresa. Como ya se ha reconocido la complejidad y evolución de los negocios, actualmente, requiere que el control interno sea cada vez más agudo; pues las empresas se ven presionadas a lograr mejores resultados con menos recursos.

Por su parte Jara (2016), Reyna B. (2013), “Propuesta de Implementación de un sistema de control interno y su incidencia en la gestión de la empresa constructora A&V S.A.C., del distrito de Trujillo, periodo 2011”, El trabajo de investigación muestra la importancia de la implementación de un control interno en la empresa A&V S.A.C., pues permitirá demostrar los puntos críticos en dicha empresa para luego establecer lineamientos de control que permitirán entregar una información confiable, ya que no es suficiente contar con una política interna administrativa para una adecuada marcha de los procesos que conlleva el trabajo diario, sino políticas y procedimientos de control interno. La planificación del control interno permite el desarrollo de una estrategia global en base al objetivo y alcance del encargo y la forma que espera que responda la organización de la empresa, lo que permitirá una buena administración; quedando probado que la adopción oportuna de medidas preventivas que adopten la empresa en estudio, permitirá mejorar los controles sobre los procesos que se utilizan para elaborar los documentos necesarios. Sánchez M. (2012); “Implementación de un sistema de Control Interno de la Empresa Vidriería Limatambo S.A.C. y el efecto en su situación administrativa y financiera 2011”, Después de haber realizado el estudio en la empresa, se ha podido determinar que con la implementación

de un Sistema de Control Interno se produce un efecto positivo en la situación administrativa y financiera de la empresa. La implementación del sistema de control interno se inició con la elaboración de un organigrama, manual de organización y funciones (MOF), el reglamento interno y un plan de trabajo, en donde se especifica las mejores formas de trabajo 2 Rojas Díaz, Orlando, (2007) “Diseño de un sistema de control interno en una empresa de transportes” define, al diseñar un sistema de control interno se recomienda realizar un análisis de los procesos y funciones de cada una de las áreas o departamentos integrantes de la organización con el fin de identificar las debilidades inherentes, conocer los riesgos y, derivado de ello, definir las medidas a utilizar para reducirlos. Según el autor Hardy J. (2006), “Factores de éxito para las Empresas” resalta su informe con esta conclusión, las tecnologías y sistemas de control son importantes para el desarrollo de las operaciones en la mayoría de las organizaciones. En muchos casos se han convertido en uno de los más valiosos activos y en un factor de éxito para los objetivos del negocio. Según Alvarado F. (2004), “El Control Interno en una Empresa Comercial” concluye que el control interno es un proceso, un conjunto de acciones estructuradas y coordinadas dirigidas a la consecución de un fin. Según Perdomo M. (2000), “Evaluación del control interno: Fundamentos de control interno” concluye que en el Cuestionario de control Interno se plantean los puntos que integran los elementos básicos del control interno, a base de preguntas, siendo contestadas por la persona encargada para ello, trátase de auditor, contador, funcionario, etc., al observar los procesos, rutinas, áreas y manifestaciones

de la empresa. Según Lourdes Munch Galindo y José García Martínez (1995), “Control en el área de Recursos Humanos” concluye La Administración es el proceso cuyo objeto es la coordinación eficaz y eficiente de los recursos de un grupo social para lograr sus objetivos con la máxima productividad. John Cook, W. (1987), “Estudio y evaluación del control interno” consideró, al control interno como el conjunto de elementos, normas y procedimientos 3 destinados a lograr, a través de una efectiva planificación, ejecución y control, el ejercicio eficiente de la gestión para el logro de los fines de la organización, que está integrado por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el diseño de cuentas y todas las medidas empleados. Adicionalmente todos sus elementos deben de funcionar en forma coordinada para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera. Según Dr C José Carlos del Toro Río.- Definición de Control Interno Es el proceso integrado a las operaciones efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad para proporcionar una seguridad RAZONABLE al logro de los objetivos siguientes: - Confiabilidad de la información - Eficiencia y eficacia de las operaciones - Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas - Control de los recursos, de todo tipo, a disposición de la entidad. Según Ortiz la gestión financiera “es la destinación apropiada del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, gracias a sus aportes, a la minimización de costos, al empleo efectivo de los recursos colocados a la disposición de la gerencia y la generación de fondos para el desempeño empresarial”.

Lusthaus expresa que “la gestión financiera comprende la planificación, la ejecución y el monitoreo de los recursos monetarios de una organización junto con los recursos humanos, proporciona los principales insumos con los cuales una organización elabora sus productos y servicios”.

Según Campos (2015), Las empresas constructoras, tienen un auge significativo a nivel mundial. Según Torres (2008) menciona que las empresas constructoras españolas nacieron a mediados del S. XX en esto se explica como la fuerte demanda de la construcción, se puso de manifiesto el crecimiento, de estas tuvieron varios factores que son profesionales capacitados con la actividad y movimiento de estas empresas, la transferencia de conocimientos y organizativos precedentes de otras empresas, la dinámica de cooperación y la fuerte competencia y la importancia que tienen estas empresas en el mercado. En el Perú, el sector Construcción crece significativamente; según el Ministro de Vivienda, Construcción y Saneamiento señaló que en estos últimos años el sector ya antes mencionado sostenía una expansión de un 15% y la idea es que siga así en estos siguientes años. Según Nunura (2011) Los resultados de una encuesta realizada a 32 empresas constructoras en Lima, y el conocimiento adquirido durante su experiencia profesional, demuestran la existencia de un déficit tanto de conocimiento como del uso de nuevas herramientas para una adecuada Administración de la información, lo que significa limitaciones para realizar una buena gestión de la información, y a su vez implica una desventaja competitiva frente a otras empresas. En la evaluación realizada a la empresa Concisa, se determinó la existencia de problemas de control

interno en el área de tesorería, que genero mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. El problema principal de la empresa se centra en el manejo de las operaciones, funciones, procedimientos, coordinación y control del efectivo en el área de tesorería. Frente a esta problemática, con esta investigación, se propuso diseñar controles internos que nos permitan disponer de procedimientos, funciones, políticas y control para mejorar el uso de los recursos del área de tesorería, es por ello que el problema asumido fue ¿El diseño de controles internos adecuados, contribuirá con la mejora del uso de los recursos en puntos clave: control, supervisión y gestión para el área de tesorería de la empresa CONCISA, ubicada en la provincia de Chiclayo para el año 2014?; del mismo modo el objetivo general es diseñar controles internos para mejorar la eficiencia en el área de tesorería de la empresa Constructora CONCISA, en el periodo 2013 – 2014 y como objetivos específicos tenemos; diagnosticar la situación actual del área de tesorería, determinar las deficiencias en el área de tesorería, identificar la estructura organizativa en el área de tesorería y si están establecidas las funciones y responsabilidades, y por ultimo diseñar los controles internos para mejorar la eficiencia en el área de tesorería. La hipótesis asumida es; al evaluar las deficiencias encontradas en el área de tesorería estos nos permitiría el diseño de controles internos adecuados para las empresas constructoras, con el fin de lograr un mayor grado de eficiencia en dicha área alcanzando un alto desarrollo en sus operaciones. Para justificar esta investigación lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las

actividades u operaciones que se realizan con el efectivo, siendo estas las más adecuadas y tengan una evidencia sustentatoria que comprueben dichas operaciones, las cuales deban tener un control; es por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiando con un mejor manejo en la eficiencia del proceso del efectivo en la empresa, siendo los beneficiados, en primer lugar la empresa que dentro de ellos se encuentra el gerente, personal administrativo, son quienes lo necesitan para determinar en qué parte del proceso del efectivo existe más deficiencia, y en segundo lugar se benefician los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes, y el estado.

De tal forma Camones (2017), Dice que, (Mautino Camones, 2016), en su tesis titulada: “Incidencia de Control Interno en la Gestión de Contrataciones y Adquisiciones, Municipalidad de Independencia Huaraz”. para optar el título de contador público, concluye que: El ambiente de control interno incide en los principios de las contrataciones y adquisiciones de la Municipalidad Distrital de Independencia, ya que el análisis estadístico refleja una $p=0.002$ que es menor a 0.05, por lo que el resultado es significativo, por tanto, las variables estudiadas son dependientes, en consecuencia, existen evidencias suficientes para decir que el ambiente de control y la gestión del área de adquisiciones y contrataciones se relacionan. (Zelaya Aguas, 2016), en su tesis denominada: “Control Interno y su Incidencia en la Gestión de Tesorería, Municipalidad Provincial de Huaylas 2015”. Para optar el título de contador público, Concluye Que: El control interno, es baja porque el 83% de los encuestados respondieron que no

existe un adecuado control interno que permite el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales en la unidad de tesorería de la municipalidad provincial de Huaylas. (Cano Castillo, 2016), en su tesis: “Control Interno en la Gestión del Área de Recursos Humanos, Municipalidad de San Marcos”, para optar el título de contador público, concluye que: Del análisis se determinó que el control interno, incide en el área de recursos humanos de la Municipalidad Distrital de San Marcos, debido a que 54% de los trabajadores manifiestan que nunca el área de recursos humanos implementa el sistema de control interno; el 53% dice nunca el área de recursos humanos evalúa la implementación del sistema de control interno, el 44% manifiesta que nunca el área de recursos humanos retroalimenta el sistema de control interno; y el 51% de los encuestados sostiene que nunca las directivas de control interno de área de recursos humanos permite que la entidad cuente con personal idóneo. Lo que es concordante en el análisis documental y estadístico. Del análisis se establece que los riesgos del control interno en el área de recursos humanos de la municipalidad distrital de San Marcos, son altos, debido a que 44% de los servidores respondieron que nunca el área de recursos humanos implementa procedimientos de control para evitar el incumplimiento de las leyes laborales y directivas de gestión de personal; el 50% manifestó que para evitar el fraude, nunca el área de recursos humanos implementa sistemas que dividen los deberes de los servidores; el 61% precisaron que nunca el área de recursos humanos implementa procedimientos de control para verificar el desempeño de los servidores públicos; y el 72% de los servidores respondieron que nunca el

área de recursos humanos emite periódicamente reporte de riesgo de personal interno y externo, lo que concordante con el análisis documental y estadístico. (De la Cruz Rojas, 2013), en su tesis de pregrado: “el control interno y su impacto en la gestión administrativa en la Municipalidad de Huaura, concluye que: 1. El Control Interno impacta en la Gestión Administrativa en la Municipalidad Provincial de Huaura, por cuanto proporciona los elementos básicos a través de la implementación del sistema del control interno para el mejoramiento de la gestión Municipal eficiente, eficaz y económica, lo cual redundara en una adecuada gestión y de atención a la comunidad. 2. El Sistema de Control Interno es un proceso, que liderado por su Alcalde, gerencia y, todo personal de la Municipalidad; para proporcionar seguridad razonable, respecto a sí están lográndose los objetivos de promover calidad en los servicios que debe brindar la Municipalidad a los administrados; proteger y conservar los recursos públicos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal; cumplir las leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales; y elaborar información financiera válida y confiable. 3 (Espinoza Quispe, 2013), en su tesis titulada: “El control interno en la gestión administrativa de la Subgerencia de tesorería de la Municipalidad de Chorrillos”, para optar el título de contador público, dice que: 1. Implementar un modelo de lineamiento de control interno en la planificación de la gestión administrativa a fin de lograr los objetivos y metas trazadas para regular los ingresos y gastos de la Subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos. Evaluar a través del planeamiento, las metas y objetivos

establecidos por la organización de la Subgerencia de Tesorería de la Municipalidad de Chorrillos.3. Los procedimientos del control interno deberán estar enmarcados en el control del cumplimiento para cautelar la eficiencia, eficacia y economía y así poder controlar el proceso administrativo. (Shirley, 2015), en su tesis denominada: “evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial mariscal nieto, 2014” para optar el grado de contador público, concluye que: La Subgerencia de Personal y Bienestar Social, en relación al nivel de evaluación de las normas de control interno y a los niveles de cumplimiento de los componentes de control interno el resultado del análisis inferencial logra establecer significancia estadística; es decir que: El nivel de evaluación de las normas de control interno, está asociado a los niveles de cumplimiento de los componentes del sistema de control interno en la gestión de las actividades de la SPBS- MPMN, en donde el nivel de implementación de las normas son 9.5%, el desarrollo de la percepción de los funcionarios y servidores es insatisfactorio con 15.10% y las debilidades identificadas son de 30.6%, por ello el cumplimiento total de normas no son eficaces, por ende sus actividades no son efectivas. (Guaman Chancusi, 2012), en su tesis titulada: “diseño e implantación de un sistema de control interno en la cooperativa de ahorro y crédito “innovación andina”, ubicada en la provincia de Cotopaxi cantón Latacunga en el periodo enero - diciembre 2009”. Tesis presentada previa a la obtención del Título de 4 Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. C.P.A. Concluye Que: 1. La

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” al no contar con un Sistema de Control Interno no cuenta con un adecuado control en cada una de las áreas tanto en la parte operativa como en la parte administrativa la cual demuestra que no es una buena estrategia para la utilización de los recursos económicos, materiales y humanos y por ende no permite lograr los objetivos planteados por la institución. Los funcionarios, empleados y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Innovación Andina” desconoce sobre el Control Interno el cual no permite que los procedimientos administrativos estén dirigidos y orientados a actividades específicas en cada departamento y por ende no facilita la ejecución del proceso. La ausencia de un Manual de Normas y Procedimientos, no permite que el personal que labora dentro de la Cooperativa, conozca de forma ordenada las Normas y procedimientos que deben seguirse, para ejecutar de manera sistemática las actividades que allí se realizan. (Camacho Olvera, 2012), en su tesis denominado: evaluación del sistema de control interno perteneciente al departamento financiero de una dirección de educación media superior, para optar el grado de Maestro en Administración, concluye que: Cualquier entidad ya sea pública o privada, de lucro o de beneficencia pero que de alguna manera maneje recursos tendrá la necesidad de administrarlos, de tal forma que presente claridad en su manejo. Sin embargo existe otra condición que es fundamental, la eficiencia con que se manejen, siguiendo una serie de pautas determinadas en lo que se denomina sistema de control interno. Para que prevalezcan las dos condiciones mencionadas, el sistema de control interno debe ser

revisado en forma continua para que la inercia no desvíe el curso de las operaciones y no se aparte de lo planteado en el mencionado sistema.

A si mismo Gavirondo (2015), El fundamento científico de una investigación está dado por la identificación precisa del objeto de estudio, por la situación problemática y el problema, por los principios y leyes y la metodología y método existente. Para el presente caso el objeto de estudio es el sistema de control aplicado a la gestión de los recursos humanos de la Empresa Construinse S.R.L., entendiéndose como tal a un cuerpo teórico, fines y objetivos, normas, procedimientos y su estado durante el periodo 2014. La situación problemática dada por la situación de la unidad de recursos humanos que no tiene un funcionamiento óptimo, existiendo un vacío del conocimiento en relación al nivel de efectividad y sus factores que lo determinan. Los principios relacionados con nuestro trabajo de investigación son los principios de igualdad, de moralidad, de economía, de imparcialidad, de valoración, de eficacia, etc., aspectos sustanciales que es de nuestro interés saber en qué estado de comportamiento se encuentran. Por otro lado es importante advertir que existen métodos generales, como el análisis y la síntesis, inductivo y deductivo y otros particulares como el estadístico, descriptivo, Etc. y específicos como métodos administrativos y contables que deberán aplicarse utilizando métodos y técnicas para contrastar y demostrar la hipótesis. Sobre estos aspectos los antecedentes de nuestro trabajo de investigación están dados por muchos trabajos que a nivel global han ido formando una teoría general sobre el control interno y sobre la administración de los recursos humanos. Por otro lado los organismos

internacionales de contabilidad han ido sistematizando información científica y técnica sobre la contabilidad y los sistemas de control contable, administrativo, informático, etc. Algunos autores han realizado trabajos sobre algunos aspectos de nuestro objeto de estudio pero vinculado a otros sectores y empresas como los autores que a continuación se indican. (E. ALPUSIG, 2011) En la tesis cuyo nombre es “Control interno en el departamento de recursos humanos y su incidencia en la productividad de la empresa vivero 2 forestal” manifiesta que una principales causas que genera dichos problemas se debe a la inexistencia de control interno en el departamento de recursos humanos debido a que no se ha podido realizar un minucioso análisis de la organización. La ejecución de políticas inapropiadas es otra causa que genera el inadecuado control interno de recursos humanos debido a que se desarrolla actividades inoportunas y en vez de dar una solución a favor de las empresas se genera una desorganización tratando de buscar culpables y mas no reconocer esfuerzos, lo que da lugar o tiene como efecto la injerencia en la asignación de responsabilidades. La ausencia de un manual de control interno crea un ineficiente sistema de gestión y por lo general esto se debe a que las personas que dirigen dichas empresas desconocen de cómo aplicar este tipo de instrumentos de gestión, especialmente en la ciudad de Trujillo (Latacunga) es muy común debido a que las empresas productivas en el sector forestal generan inconvenientes que limitan su crecimiento. (VELASQUEZ, 2013) En la tesis cuya denominación es “Control interno aplicable al área administrativa y contable en la empresa Insermin c.a

dedicada a la producción y venta de adoquines” menciona que el departamento de recursos humanos se encarga de la elaboración, revisión de los contratos y actas de finiquito, así como también del aviso de entrada y aviso de salida del personal. Además también elaborara los roles de pagos mensuales y deberán encontrarse las firmas de responsabilidad. (OSVALDO, 2003) En la tesis cuyo nombre es “La nueva gestión de personas y su evaluación de desempeño en empresas competitivas” analizamos cuidadosamente los cambios previstos, lo que muestran en última instancia es un papel y un nuevo modelo de la función de RR.HH. esta debe convertirse en una función orientada estratégicamente. En la disyuntiva de ser primariamente una función reactiva a los clientes internos y externos y que responde a las necesidades de la administración que es actualmente que es actualmente el valor central, o tomar una posición más proactiva en una visión de sociedad entre línea y RR.H, esta última, es la que le permitirá manejar el cambio proactivo. 3 (CPA, 2006) En libro cuyo nombre es Contabilidad general dice que “Las personas deben ser utilizadas en sus cargos y funciones, entrenadas, guiadas y motivadas para lograr los resultados que se esperan de ellas, la función de dirección se relaciona directamente con la manera de alcanzar los objetivos a través de las personas que conforman la organización”. También refiere que “El principio de la amplitud o ámbito de control, o incluso del ámbito de mando (span of control), se refiere a la cantidad de personas que un jefe puede supervisar y en las cuales puede delegar su autoridad, existe un límite del número de personas que un jefe puede supervisar con eficiencia”. La amplitud de

control se refiere a la cantidad de subordinados que cada órgano o cargo puede tener, de modo que pueda influir en ellos de manera adecuada, cuanto mayor sea el grado de amplitud, mayor será el número de subordinados y, en consecuencia, menor el grado de atención y control que el superior puede ejercer sobre ellos. (ROJAS, 2008) En su tesis “Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos”. Sostiene que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajustan a los objetivos y normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización y un excesivo control puede ser costoso y contraproducente. Además debe tenerse cuidado al diseñarlo, porque las regularizaciones innecesarias limitan la iniciativa y el grado de creatividad de los empleados. (JOSE, 2009) En su tesis “Diseño de un Manual de control interno para el departamento financiero en la escuela politécnica de chimborazo – riobamba, aplicando la nueva normativa y herramientas informáticas que rigen para el sector público en el año 2009. Sostuvo que la dirección realizar monitoreo periódicamente para verificar el cumplimiento de los controles internos y vigilar el desempeño de sus subordinados. Capacitar al talento humano en sus áreas para el mejor acoplamiento a 4 diferentes avances tecnológicos logrando así efectividad en sus operaciones y reduciendo los gastos innecesarios.

➤ **Tributos**

Sobre los tributos Pinedo (2017), Hace referencia a Ramos y Remigio (2015), entre otras conclusiones precisa que la Cultura Tributaria como estrategia influye de manera significativa en la disminución de la Evasión Fiscal en las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura por cuanto permite no solamente crear conciencia tributaria y a través de ella generar en los contribuyentes valores éticos que signifique conocer sus derechos y deberes, sino también al conocimiento detallado e integral de las normas de manera que consolide una actitud positiva hacia la tributación en lo que respecta a la determinación y cumplimiento de sus obligaciones tributarias que en el caso de las Empresas que se dedican a la 79 actividad comercial se concentran en el Impuesto a las Ventas y el Impuesto a la Renta de Tercera Categoría. Marquina (2014), entre otras conclusiones precisa que el nivel de Cultura Tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2012 es bajo. Con este estudio ha quedado evidenciado, que el contribuyente Chiclayano no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía, La gran mayoría de los entrevistados posee una concepción negativa de la Administración Tributaria, considerándola ineficiente y a sus funcionarios poco o nada honrados. Contamos con ciudadanos con valores altruistas pero que no están dispuestos a cumplir con sus obligaciones tributarias porque perciben que el Estado no cumplen con sus funciones adecuadamente. Chigne y Cruz. (2014), entre otras conclusiones precisa después de haber realizado el tema de investigación:

que las amnistías están establecidas en la normativa de la Municipalidad (Ley N° 27972, Ley Orgánica de Municipalidades) y son propuestas por la Gerencia de Rentas emitiendo un informe técnico, el cual se aprueba o desaprueba según acuerdo de concejo. Para ello se evaluó la influencia de la morosidad del impuesto; y al tener una deuda acumulada alta, es que se otorgan las amnistías tributarias al impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Lambayeque; este beneficio disminuye los intereses por moras que hayan acumulado los contribuyentes reduciendo su monto a pagar. La morosidad del impuesto al patrimonio predial de los principales contribuyentes fue incrementando en el transcurso del tiempo de manera permanente, en el año 2010 con un 44.90%, en el 2011 ascendió a 47.29% y en el periodo 2012 fue de 63.94%, esto se debe a que las amnistías tributarias se han estado otorgando de manera muy frecuente en la Municipalidad Provincial de Lambayeque, Barragán, P. (2005). Menciona que el nuevo RUS es posiblemente una herramienta rápida, beneficiosa de evasión y omisión del Régimen Especial de Renta y el Régimen General dado que muchas empresas han optado por la modalidad de dividir físicamente su negocio con la finalidad de evitar las obligaciones y cargas propias de los contribuyentes de rentas de tercera categoría esto se debe a la escasa fiscalización realizada a los contribuyentes del RUS, se explica que la administración tributaria tiene la debilidad de utilizar herramientas contables para determinar los ingresos reales de los inscritos en este régimen y a su control y monitoreo dado que no existe obligación de llevar registros de contabilidad lo cual dificulta a veces la detección de la evasión tributaria

y las cuotas bajas de pago a su falta de actualización periódica podrían convertirlo en un sistema tributario costoso de administrar e ineficiente, sin dejar de lado de que 350 000 contribuyentes acogidos al antiguo RUS estaban ubicados en la categoría donde se efectuaba el menor pago, es decir están inscritos en la primera categoría cuando en realidad se han verificado movimientos comerciales en compras y ventas superiores a la categoría en la que estaban ubicados. Romero (2013), entre otras conclusiones precisa que como consecuencia de una escasa, inexistente o equivocada Cultura Tributaria, los comerciantes de la Bahía “Mi Lindo Milagro” no activan el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Valverde (2010), entre otras conclusiones precisa que no existe un estrato predominante, sino que los morosos están ubicados en diferentes niveles de ingreso. El mayor porcentaje de la población reside en el sector urbano, que es donde se presenta la mayor morosidad.

Según Amasifuen (2015), Hoy en día podemos apreciar que la cultura y la conciencia tributaria son factores muy importantes para que la ciudadanía no cometa delitos tributarios; y por ende podamos comprender que los tributos son recursos que recauda el Estado en carácter de administrador, pero en realidad esos recursos le pertenecen a la población, por lo tanto el estado a través del municipio nos los debe devolver prestando servicios públicos (como por ejemplo los hospitales, colegios, etc.). La presente investigación tiene como objetivo, destacar la importancia de la cultura tributaria en nuestro país y su influencia en la economía nacional, pero sobre todo a tener claro que cultura tributaria no solo es saber cuáles

son mis obligaciones como contribuyente sino que debo aplicar dichos conocimientos en el cumplimiento de los deberes tributarios como buen contribuyente. Y son estos tributos que serán utilizados por el estado en los servicios que brinda y gastos en beneficio de la población. Se decidió investigar este tema dado que en la convivencia diaria en sociedad se evidencia que no está afirmado en los ciudadanos el conocimiento acerca del tributo y lo que este implica. El no pago de los impuestos afecta a la circulación de la economía necesaria en el país. Analizaremos, además, las consecuencias que puede generar. Pocas personas son las que tienen una noción de cómo influye el tributo en la condición y calidad de vida de los individuos y cómo también afecta a la sociedad como conjunto.

Por su parte Vásquez (2009), En principio, para todo Estado es importante contar con los ingresos suficientes a fin de poder atender y hacer frente, entre otros, al sostenimiento de su actividad pública. Los tributos representan una de las principales fuentes de ingresos de todo Estado, y el Impuesto a la Renta en el país, constituye uno de los principales tributos, no sólo por su importancia en la recaudación, sino porque en estricto, grava de manera directa las ganancias de los contribuyentes, y por tanto, pretende afectar su verdadera capacidad contributiva. Por ello, la adecuada determinación de las rentas empresariales, es fundamental, ya que, lo que se busca es que los empresarios tributen acorde a la realidad económica, y por ende se pueda aplicar la tributación con la adecuada justicia distributiva. En ese sentido, el presente trabajo de investigación se realizó con el propósito de demostrar que, el aplicar las medidas restrictivas para la imputación y

deducción de los gastos o costos condicionándolos al pago previo, afectan la determinación de las rentas netas empresariales, originando ello una desatención a su capacidad contributiva, ocasionando un perjuicio económico en las empresas. Además se ha observado que en el actual Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta – en adelante TUO de la LIR, se han establecido limitaciones que afectan la determinación de las referidas rentas, desconociendo su realidad económica. Con carácter general, las rentas empresariales se deben imputar en el ejercicio gravable en que se devenguen, y las mismas normas establecidas son de aplicación para la imputación de los gastos; por lo tanto, los gastos serán deducibles, en la medida que cumplan con el principio del devengado. Adicionalmente, los gastos serán deducibles cuando se destinen a generar o mantener la fuente productora de renta; es decir, los gastos serán deducibles en la medida que cumplan con el principio de causalidad. Como se ha señalado anteriormente, el hecho que en el TUO de la LIR existan restricciones en la deducción de los gastos condicionándolos al pago previo, generan una mayor imposición en las empresas, contraviniendo ello con el principio de capacidad contributiva, alejando la determinación de la Renta Neta de la realidad. En este sentido, la presente investigación pretende, por un lado, demostrar que en nuestro país no se realiza de manera correcta la imputación de los costos y gastos, afectando la verdadera capacidad contributiva del contribuyente; y por el otro, proponer medidas alternativas que permitan atenuar la posible evasión fiscal, por el uso indebido de gastos a través de la implementación de medidas de control tributario. Para ello el presente trabajo de

investigación realizará un análisis respecto de los gastos sujetos a límite descritos en los incisos l) y v) del artículo 37° la Ley del Impuesto a la Renta Decreto Supremo N° 179- 2004-EF y normas modificatorias.

Según Nakashima (2015), El presente trabajo refiere a una de las principales problemáticas tributarias más comunes que se viene dando continuamente llamada evasión fiscal o tributaria, la cual aporta al aumento de la informalidad, al desorden y a su vez dificulta la aplicación de una política efectiva y coherente. Manifiesto que la evasión no es un problema que afecta solo a nuestro país ni es tampoco una situación realmente novedosa en la historia, ya que desde que se han empleado los tributos no faltan los individuos que quieren evitar a toda costa, considero necesario que ya se apliquen soluciones a este problema que poco a poco se va generalizando, es por esto que en este trabajo tendremos como objetivo principal el planteamiento de estrategias de solución para la evasión tributaria que se está cometiendo en la empresa “GAMA GRÁFICA” y como hipótesis la aplicación de estas estrategias a fin de mejorar su actitud tributaria y erradicar la evasión de impuestos en la empresa, este trabajo fue desarrollado en 5 capítulos que iremos detallando a continuación. Desarrollaremos en el primer capítulo todo los términos conceptuales en base a los tributos y toda su ramificación incluyendo las normas tributarias acordes al trabajo y la descripción de la Administración Tributaria con el fin de poder tener una percepción posible para elaborar un posterior análisis de lo que está ocurriendo en la empresa. En el segundo capítulo, de la misma manera detallaremos todos los términos conceptuales pero referentes solo a

la evasión tributaria y su ramificación, en el cual iremos identificando cual fue la acción errónea que realizó la empresa con sus obligaciones tributarias.

En el tercer capítulo se explicará de manera general todo lo referente a las empresas, detallaremos los rubros que existen y enfatizaremos el rubro de imprenta y actividades gráficas, ya que es el rubro de la empresa “GAMA GRÁFICA”, la cual es la que estamos investigando, asimismo detallaremos cual es la problemática que ocurre en el Perú con este rubro y el área tributaria. En el cuarto capítulo se pondrá en práctica todo lo que se estuvo visionando en los capítulos anteriores y se podrá obtener un diagnóstico que se detallará en esta parte del trabajo, así como el desarrollo de una encuesta de apoyo y la descripción muy detallada de las acciones inconsistentes que realiza la empresa. En el quinto capítulo desarrollaremos la finalidad de este trabajo, la cual es la formulación de estrategias o medidas para combatir la evasión en la empresa, tomaremos como referencia las medidas que adopta SUNAT y también las detallaremos en el trabajo. Finalmente se espera que este trabajo haya sido favorecido al buen funcionamiento de la empresa y esta no le sea indiferente a sus obligaciones y se desempeñe de manera eficaz y eficientemente.

A si mismo Amasifuen (2015), Hoy en día podemos apreciar que la cultura y la conciencia tributaria son factores muy importantes para que la ciudadanía no cometa delitos tributarios; y por ende podamos comprender que los tributos son recursos que recauda el Estado en carácter de administrador, pero en realidad esos recursos le pertenecen a la población, por lo tanto el estado a través del municipio nos los debe devolver prestando

servicios públicos (como por ejemplo los hospitales, colegios, etc.). La presente investigación tiene como objetivo, destacar la importancia de la cultura tributaria en nuestro país y su influencia en la economía nacional, pero sobre todo a tener claro que cultura tributaria no solo es saber cuáles son mis obligaciones como contribuyente sino que debo aplicar dichos conocimientos en el cumplimiento de los deberes tributarios como buen contribuyente. Y son estos tributos que serán utilizados por el estado en los servicios que brinda y gastos en beneficio de la población. Se decidió investigar este tema dado que en la convivencia diaria en sociedad se evidencia que no está afirmado en los ciudadanos el conocimiento acerca del tributo y lo que este implica. El no pago de los impuestos afecta a la circulación de la economía necesaria en el país. Analizaremos, además, las consecuencias que puede generar. Pocas personas son las que tienen una noción de cómo influye el tributo en la condición y calidad de vida de los individuos y cómo también afecta a la sociedad como conjunto.

Por lo tanto Seijas (2015), En el Perú existe un desconocimiento de los aportes de la minería a la economía y a la sociedad. La percepción generalizada es que las empresas mineras pagan reducidos impuestos y que, en relación con otras actividades, los aportes son muy bajos o nulos. Esta explicación errada explica buena parte de la resistencia existente al desarrollo de actividades mineras en otras regiones. La minería también contribuye directamente a la actividad económica nacional mediante diversos pagos realizados al fisco. Los problemas del sector minero no sólo están vinculados al tema ambiental, sino también a la parte tributaria, y

como consecuencia de ello se vienen frenando las inversiones o generando lentitud en el avance de las mismas, por cuanto la imposición tributaria que atañe a la competitividad de las empresas mineras nacionales se aplica en forma desigual. En vista de ello, el Ministerio de Energía y Minas está programando algunos cambios en la legislación existente para la minería, a modo de ir ajustando y corrigiendo los errores existentes en la legislación actual. House Coopers, refiere que los cambios propuestos y que plantea realizar el Ministerio de Energía y Minas (MEM) podrían tener algunas objeciones por parte del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) o la Administración Tributaria (Sunat) dirigidas a proteger la caja fiscal”. Se calcula que la carga fiscal relativa del sector minero nacional en relación a los otros sectores económicos posibilitaría que el producto bruto interno sea aproximadamente 6 veces mayor que la del resto de sectores económicos. Respecto al desarrollo social, si bien muchas veces se reclama que las empresas mineras no invierten en la zona donde operan, no menos cierto es que, cuando desean ejecutar obras de infraestructura deben solicitar “autorización previa” a la Dirección General de Minería y luego pasar al sector correspondiente y sólo después de aprobado el proyecto, la empresa estaría en condiciones invertir y solicitar la deducción de lo invertido a la Sunat. Este freno administrativo se produce con la aprobación demorada de los procedimientos debido a que los Ministerios no cuentan con normas referidas a la “autorización previa”. La minería también contribuye directamente con la actividad económica nacional mediante pagos directos a sus trabajadores y pagos a sus proveedores nacionales de bienestar y

servicios, los que doblan los pagos hechos por concepto de impuesto a la renta. A lo que habría que agregar el efecto indirecto que estos pagos tienen sobre la actividad económica y sobre los pagos de impuestos de otras empresas y personas. En cuanto a la competitividad internacional del sector minero peruano en encuestas realizadas por el Instituto Fraser reflejan que el Perú se ubica entre los países con mayor atractivo geológico, pero, debido a las políticas públicas se ve afectada a la actividad minera, principalmente con el régimen tributario, que obstaculiza la posibilidad al Perú de ser un atractivo global frente a sus principales competidores en la inversión de minería internacional tales como Australia, Canadá, Chile y Colombia.

2.1.3 Financiamiento regional

Por su parte Marín (2016), La investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro moto partes y lubricantes en los distritos de Yarinacocha y Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 80% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 67% son del sexo masculino; el 40% tiene superior no universitario incompleto, y el 33% tiene superior universitaria incompleta. El 74% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 73% posee trabajadores

permanentes, el 86% posee trabajadores eventuales; el 73% manifestaron que la formación de las Mypes fue para obtener ganancia. Finalmente, el 67% recibe financiamiento de terceros; siendo estas de entidades bancarias con 67%; en el año 2016 el 45% obtuvieron crédito financiero Banco de Crédito y del Banco Continental; de los créditos recibidos el 67% fueron a largo plazo; el 67% pagó el 8% de tasa de interés mensual, el 74% obtuvo crédito entre S/.20,000 a S/.50,000, el 60% preciso que invirtió su crédito en mercaderías, mejoramiento y/o ampliación de local y suministros e insumos.

Por su parte Cárdenas (2016), La presente investigación tuvo como objetivo general: identificar y describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, en el año 2016. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo y de nivel cuantitativo. La información se recabó de una muestra de 20 empresas escogida de manera dirigida de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: El 55% de las empresas encuestadas vienen funcionando 15 o más años en el rubro de mantenimiento; el 100% tienen entre 10 a 15 años como empresas formales; el 75% son de sexo masculino y el 25% femenino, el 100% se dedican a desarrollar actividades relacionadas con el rubro de mantenimiento de camiones y el 90% obtenido un crédito por medio de terceros en otras palabras de entidades financieras en el año 2016 y el 10% no lo hizo. Así mismo, el 70% tienen problemas con el capital de trabajo y el financiamiento obtenido ha sido invertido en

esta. Finalmente, se ha comprobado que existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones en el distrito de Callería 2016, demostrando la hipótesis planteada como verdadera.

A si mismo Ramírez (2018), Menciona que las micro, pequeña y mediana empresa (en adelante MIPYME) juega un papel muy importante en el desarrollo económico y social de nuestro país porque impulsa el emprendimiento y permite mejorar la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas, generadora de nuevo empleo por naturaleza. El propósito de esta investigación fue mostrar cuales son las principales características de tres aspectos fundamentales que mueve a este tipo de empresa: financiamiento, capacitación y rentabilidad. Lo más importante es que el estudio se realizó en rubro hospedajes del distrito de Tahuanía, provincia de Atalaya, existen muy escasos trabajos de investigación al interior de nuestra región, tal vez, esta sea una de las primeras que muestra cual es la realidad en nuestras provincias, podemos apreciar cómo está el emprendedurismo y como se está manejando estos negocios. El financiamiento, que estos negocios utilizan es a través de terceros, financiamiento de personas naturales (prestamistas), la banca o se desarrolla el autofinanciamiento, por otro lado, la capacitación tan importante para mejorar la atención, la productividad de los negocios, se está dictando permanentemente o no se dedica tiempo a esta función tan importante y, finalmente si estos negocios de esta categoría están obteniendo rentabilidad, condición básica para que sobreviva y se desarrolle

esta actividad, si se identifican actividades que favorezcan la rentabilidad que permitan acumular capital. La formulación del problema quedó establecida de la siguiente manera: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018? Para dar respuesta al problema, se planteó el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018. Para poder lograr el objetivo general, se planteó los siguientes objetivos específicos: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018; describir las principales características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018; describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018. Este trabajo de investigación se justificó, desde diferentes puntos de vista: Conveniencia, porque beneficia a los empresarios dedicados al rubro de hospedajes en el distrito de Tahuania, a los usuarios e indirectamente a los ciudadanos y a la Municipalidad de Tahuania; por relevancia social, porque es importante socialmente en la manera como debe conducirse los negocios en el distrito de Tahuania; por implicaciones

prácticas, en este aspecto se determinó realmente el uso de la información en este rubro; con respecto al valor teórico, se determinó cómo se aplica financiamiento, capacitación y rentabilidad, en el distrito de Tahuania.

Por consiguiente López (2016), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento de las Mypes del sector comercio – rubro abarrotes del distrito de Callería 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 15 Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de 18 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las MYPE: el 100% de representantes legales de las Mypes encuestadas son adultos, el 53% son del sexo masculino y el 47% son del sexo femenino; además, solo el 25% tiene grado de instrucción secundaria completa y el 15% secundaria incompleta. Respecto a las características de las MYPE: el 100% se dedica al rubro abarrotes hace más de 3 años, el 74% no tiene trabajadores permanentes, mientras que el 74% tiene un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: el 60% de las Mypes encuestadas financian sus actividades con fondos de terceros y el 40% lo hacen con fondos propios; además, el 60% de los créditos de terceros recibidos los invirtieron en capital de trabajo y el 40% en mejoramiento y/o ampliación de sus locales, en tecnología, capacitación y en activos fijos. Finalmente, se concluye que, la mayoría de las Mypes que solicitaron crédito de terceros, los créditos otorgados fueron de corto plazo; por lo tanto no tienen posibilidades de crecer y desarrollarse.

Taricuarima (2016), Las grandes empresas de hoy empezaron como pequeñas empresas ayer. La gran industria no hubiera existido sin la empresa familiar, micro empresa o pequeña empresa. Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) surgen de la necesidad que no ha podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de autoemplearse y emplear a sus familiares. En América Latina y el Caribe, las MYPEs son los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación empresarial. Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las MYPEs. Al respecto, León de Cermeño y Schereiner establecen que las entidades financieras de los países latinoamericanos tienen que implementar algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades fi 21 creciente. Se comienza a mostrar un incremento paulatino en la producción, el cual tiene una gran importancia por el mayor valor agregado y el empleo que genera. A pesar del panorama positivo, la micro y pequeñas empresas también

presenta problemas que van desde un alto nivel de endeudamiento, que eleva el costo del crédito, hasta la competencia desleal en el mercado interno. Factores que afectan principalmente a las pequeñas y microempresas, que necesitan modernizarse. Si bien es cierto, los pequeños y microempresarios conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional. Su participación en el desarrollo del país es trascendente, y de contar con el apoyo necesario podría ser la solución a los problemas económicos y de desempleo de grandes núcleos poblacionales que se está presentando en el país. Las pequeñas y medianas empresas comercializadoras de ropas para bebés crecen en el mercado peruano generando ingresos y empleo. Esto obliga a dichas empresas a volverse más competitivas en cuanto a precios, promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos. Asimismo, son muchos los obstáculos para que las MYPE's puedan acceder al financiamiento, puesto que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, los micro y pequeños empresarios tienden a recurrir a prestamistas usureros y asociaciones de crédito.

➤ **Rentabilidad**

Sobre la rentabilidad dice Delgado (2017), Conocidos por todos es la importancia que tienen las Micro y Pequeñas empresas para la economía nacional, tanto en lo que representan por productividad como en el aspecto de fuentes de trabajo para la población. Sin embargo, aunque es de vital

importancia para el desarrollo y crecimiento de la economía no solo del Perú sino también de cualquier país, resulta claro que este tipo de empresas sufren importantes limitaciones tanto en las regulaciones como en lo que es el acceso al capital para el desarrollo de proyectos, inversiones o simplemente para cubrir los gastos básicos del giro que desarrollan. De esta manera se hace necesario e imperativo desarrollar alternativas factibles de financiamiento que ayuden a estas empresas a crecer y, como consecuencia, a un mayor desarrollo de la economía nacional, ya que de lograr esto, haría de Perú un país mucho más eficiente tanto en la asignación de recursos, más atractivo para desarrollar proyectos y, finalmente, atraer capitales extranjeros al país, mejorando la posición de la economía peruana en un mundo cada vez más globalizado en que las amenazas de que las micro y pequeñas empresas desaparezcan frente a empresas extranjeras con mayores ventajas competitivas. MTPE (2016), En el Perú, las estadísticas de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), referidas a las micro y pequeñas empresas, muestran que la participación de las micro y pequeñas empresas en el PBI ha sido del 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú y el 80.96% de la población económicamente activa. Cuando uno acude a una Estudio Contable no sabe con certeza si le van a prestar un buen servicio conforme a su gusto y cuánto tiempo se demorarán en servirlo o si al final le dirán que ya no hay nada y el cliente tenga que retirarse sin haber sido atendido ocasionando una deficiente rentabilidad empresarial. En los últimos años en el distrito de Callería en la provincia de coronel portillo región Ucayali, se

ha visto la importancia que ha cobrado el control de operaciones contables y tributarias de los negocios se fundamenta en la reforma de la ley de régimen tributario interno, en la cual se obliga a las personas naturales y jurídicas a declarar utilidades. Este hecho ha provocado que los pequeños comerciantes busquen ayuda de personas empíricas en estos temas ya que no cuentan con los conocimientos necesarios para manejar sus finanzas cumpliendo con las disposiciones legales pertinentes. Por ello, surgió la imperiosa necesidad de estudiar a las Micro y Pequeña Empresa del sector servicio rubro estudios contables basado en satisfacer los requerimientos contables tributarios de los microempresarios, mediante una atención especializada que provea cursos de adiestramiento adaptados a su realidad, y que a la vez mantengan estándares de calidad en la organización financiera. Esta investigación va más allá de crear una empresa dedicada a brindar este tipo de asistencia, más bien, considera la conformación de un servicio dedicado exclusivamente al sector microempresarial, donde las instalaciones físicas, así como la metodología, los instructores, las facilidades de pago, el esquema tecnológico y el soporte administrativo están plenamente enfocados a las necesidades que presentan este importante y desatendido sector de la economía. El punto clave de la idea de negocio es concebir el producto intangible como una herramienta para la mejora de las actividades diarias del empresario, con el fin de tener un control financiero en base a los reglamentos estipulados por la ley; y a su vez, coadyuvando en el crecimiento socio económico.

Por su parte Flores (2017), El trabajo de investigación titulado "Factores que influyen en la rentabilidad económica de la producción del cultivo de camu camu en la selva peruana", se realizó en el distrito de Yarinacocha – Ucayali, campaña 2014 – 2015", tuvo una duración de 9 meses, teniendo como objetivo general el de evaluar los factores que influyen sobre la rentabilidad económica del cultivo de camu camu de la campaña agrícola 2014 – 2015 de 10 sectores de productores pertenecientes al distrito de Yarinacocha, a partir del análisis de los costos de producción, rendimiento agrícola, edad del cultivo y densidad de siembra. Los objetivos específicos fueron: Determinar y analizar los costos de producción que influyen sobre la rentabilidad del cultivo de camu camu, así mismo evaluar la influencia del rendimiento, edad del cultivo y densidad de siembra sobre la rentabilidad económica de 10 caseríos del sector de Yarinacocha. La investigación desarrollada se encuentra dentro del nivel descriptivo – explicativo, del mismo modo, trata de una investigación de tipo básica y aplicada por cuanto los resultados servirán para implementar mejoras en la administración de costos y gastos de los productores de camu camu de 10 sectores del distrito de Yarinacocha de la Región Ucayali con la finalidad de incrementar los niveles de rentabilidad económica. En la investigación se concluyó que bajo las condiciones actuales de producción del camu camu de los 10 sectores de productores del Distrito de Yarinacocha no es una alternativa viable que conduzcan a mejorar las condiciones socio – económicas de los productores involucrados en el cultivo de camu camu,

debido a los altos costos de producción, bajo rendimiento por hectárea, precios variables, sistema inadecuado de comercialización.

Según Hidalgo (2018), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 36 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron: El 55% tienen de 35 a 44 años de edad, el 50% son del sexo femenino, el 70% de tienen estudios secundarios, el 50% son convivientes, el 85% no tienen profesión el 85% son comerciantes. El 45% tienen de 6 a 10 años en el rubro, son formales, el 85% tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 95% tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales, se formaron para obtener ganancias. Se financian por terceros, siendo el 55% del Banco de Crédito y Banco Continental, el 50% no tienen conocimiento de intereses, no realizan financiamiento en entidades no bancarias, al 55% las entidades bancarias les otorgaron beneficios, al 95% les otorgaron los montos de S/1,000 a S/10,000 soles, el 90% se les otorgo crédito a largo plazo, e 80% de las microempresas invirtió el crédito en mejoramiento y/o ampliación de local. El 85% no recibieron capacitación previo al crédito, el 85% recibieron capacitación en los últimos años, el 90% de sus trabajadores no recibieron capacitación, creen que la capacitación es una inversión y

relevante. El financiamiento y capacitación mejora su rentabilidad, su rentabilidad mejoro en los últimos años.

Por su parte Guillermo (2015), El presente trabajo de investigación, se ha realizado con la finalidad de demostrar que existen diferencias en los sistemas de producción de cacao, cuya productividad bajo el sistema de producción empleando abono inorgánico es mayor, cuyo promedio de productividad es de 876.59 Kg/ha y empleando el abono orgánico es de 698.36 Kg/ha. En cuanto a los costos de producción, de acuerdo a los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta, tenemos que la inversión por hectárea empleando el sistema de manejo inorgánico es un promedio de S/ 24,589.00, mientras que empleando un sistema de manejo orgánico nos da un promedio de S/ 28,582.00. La inversión en ambos casos es en un horizonte de evaluación de 08 años por ser el año en que se estabiliza la producción de cacao. En ambos sistemas de manejo el mayor costo es el de la mano de obra, representando un 79% en el caso del sistema de manejo inorgánico y un 80% bajo un sistema de manejo orgánico. Los ingresos generados por la venta de cacao en grano seco para el sistema de manejo con abono inorgánico es un total de S/ 33,800 y un promedio anual de S/5,633; con el sistema de manejo orgánico el ingreso total que incluye las ventas y el plus que reciben por cada tonelada es igual a S/.39, 975 que da un promedio anual de S/ 6,662.5. Producto de la evaluación económica se tiene para el sistema empleando abono inorgánico un VAN de S/.719.47, una TIR de 16.20%, B/C de 1.19, el periodo de recuperación es a los 8 años y el análisis de sensibilidad es de 5% de incremento del precio del jornal.

Para el sistema de manejo empleando abono orgánico se registra un VAN de S/.1492.17, una TIR de 18.12%, B/C de 1.55, el periodo de recuperación es a los 7 años y el análisis de sensibilidad es de 10% de incremento del precio del jornal.

Almonacid (2017), Actualmente existen una serie de tendencias globales, que se reflejan con mayor intensidad en el primer mundo (países desarrollados) y condicionan el entorno competitivo de hoy en día, entre los que se destacan: el cambio fundamental de una economía mundial basada en los servicios y comercio a una que se basa en el valor del conocimiento, la información y la innovación; la rápida globalización de mercados, patrones de comercio, capital financiero e innovación administrativa; el auge y convergencia de las tecnologías financieras, la expansión acelerada de las tecnologías de la información, la computación y las comunicaciones han creado un mundo de interdependencia instantánea. Las pequeñas y medianas empresas son el motor de la economía a nivel mundial, internacional, nacional, regional y local. Constituyen una fuente fundamental de puestos de trabajo, generan espíritu empresarial e innovación y, por ello, son vitales para promover la competitividad y el empleo. La micro y pequeña empresa (MYPE), es un sector económico que por su contribución a la producción y su importante aporte como fuente de empleo e ingreso a un país, ha cobrado mucha importancia en las últimas décadas. Sin embargo, a pesar de su relevante papel en la economía, el sector no cuenta con el apoyo necesario para su fortalecimiento, situación por la cual la micro y pequeña empresa opera dentro de un entorno; cuyos actores responsables del soporte legal y

técnico actúan como entes normativos; en un marco de escasa visión; que limita las oportunidades de crecimiento orientado al desarrollo del sector. En América Latina y el Caribe, las micro y pequeñas empresas son los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación empresarial. El mundo avanza a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del que hacer de la humanidad. Esta situación trae consigo grandes retos a las micro y pequeñas empresas en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones. En el Perú las micro y pequeñas empresas en el sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería muestra una clara tendencia creciente. Comienza a mostrar un incremento paulatino en la economía. Las micro y pequeñas empresas tienen obstáculos que van desde un alto nivel de endeudamiento, por el crédito caro, hasta la competencia desleal en el mercado interno. Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las micro y pequeñas empresas. Al respecto, León de Cermeño y Schereiner establecen que las entidades financieras de los países latinoamericanos tienen que implementar algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las micro y pequeñas empresas. La

rentabilidad constituye el eje central de la sostenibilidad y del crecimiento de los negocios en el tiempo. Por ello las decisiones dirigidas a desarrollar los proyectos de inversión a financiarse mediante deuda deben considerar la importancia de que la capacidad generadora de ingresos de los proyectos sea más que proporcional al costo de financiamiento de los recursos, toda vez que ambos incidirán en las utilidades y, por ende, en el rendimiento de la inversión. El presente estudio explica la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la microempresa, principalmente qué tipo de financiamiento, tasa de interés y en qué invirtió para mejorar la rentabilidad. En la región de Ucayali las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de artículos de ferretería muestra una clara tendencia positiva en cuanto a su participación en la economía. El trabajo de investigación se ha llevado a cabo en el distrito de Manantay, en el sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería aplicando a una muestra representativa de gerentes y/o administradores de dicho rubro, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al período 2017.

A si mismo Villacrez y Laulate (2018), El objetivo de la presente tesis fue determinar cuál es la combinación óptima en una Estructura de Capital y Financiamiento en Empresas Industriales de Madera en Pucallpa; Distrito de Manantay. Con ello propondríamos cuál es la metodología que facilite una estructura de capital y financiamiento en estas. Y de ese modo determinar diferentes costos de capital que inciden en los grados de rentabilidad. Concluyendo si la combinación óptima deuda / fondos propios posibilitan que las empresas industriales de madera en Pucallpa, Distrito de Manantay

obtengan mayores y mejores márgenes de rentabilidad. Esta investigación sustantiva es del tipo de investigación transeccional correccional; en la que participaron los responsables del sector Maderero Industrial en Pucallpa, propietarios y/o conductores de las 49 empresas. Se utilizaron instrumentos (encuestas) que facilitaron analizar y estudiar la relación de hechos y fenómenos de la realidad (variables) para conocer su influencia o ausencia de ellas. Con respecto a los resultados se produjo un clima favorable a la aplicación de los instrumentos (encuestas) donde los responsables de las empresas del sector maderero industrial de Pucallpa Distrito de Manantay, marcaron respecto a cada interrogante de la categoría que mejor describe su percepción o respuesta. Habiendo realizado la prueba de hipótesis, en la que se asevera, que una buena estructura de capital y financiamiento, genera una óptima rentabilidad financiera en una empresa industrial de madera en Pucallpa, Distrito de Manantay, esta se confirma, en razón, que el resultado de la investigación nos arroja una correlación positiva fuerte.

➤ **Control interno**

Por su parte Baldeon (2018), El control interno como mecanismo facilitador de la gestión efectiva de la municipalidad provincial de Padre Abad del departamento de Ucayali, es una investigación nueva, que tiene connotación por que busca la optimización de la gestión efectiva a través del control interno en la municipalidad provincial de Padre Abad en el departamento de Ucayali. El tipo de investigación fue descriptivo-inductivo. De una población de 135 personas, 100 fueron seleccionados para ser parte de una encuesta de 12 preguntas sobre El control interno como

mecanismo facilitador de la gestión efectiva de la municipalidad provincial de Padre Abad del departamento de Ucayali. Se estableció una base de datos obtenidos de la encuesta, estos fueron procesados a nivel descriptivo, además usados para la prueba de Chi-cuadrado mediante Excel. Los resultados indican que la incidencia del control interno como mecanismo facilitador de la gestión efectiva de la municipalidad es significativa. La mayoría de los encuestados están de acuerdo que el control interno representa un mecanismo facilitador en la gestión efectiva de la municipalidad provincial de Padre Abada del departamento de Ucayali (62.00%), mientras que un 0.00% de los encuestados respondieron estar en “muy en desacuerdo” y el 3.00% no supieron responder nada al respecto.

Bardales & Lomas (2016), El caos dentro de la administración pública es permanente, por ejemplo: al iniciar el desarrollo del presente trabajo, nos encontramos con un escándalo que tiene ribetes de orden nacional e internacional y, que involucra a toda la clase burocrática que ha administrado el estado durante la última década, este hecho señala al Presidente Alberto Fujimori Fujimori, a su principal Asesor y Jefe del servicio de Inteligencia Vladimiro Montesinos Torres, a cúpulas de militares, congresistas y demás funcionarios del gobierno pasado. Para el caso de las autoridades regionales de Ucayali, se especula que la corrupción ha existido de parte de las principales autoridades, sobre todo con fines políticos y de interés personal, al menos, existen juicios contra la que fuera Presidenta del Consejo Transitorio de administración Regional de Ucayali, Olga Ríos del Aguila, Directores de algunas Direcciones regionales y

funcionarios del régimen pasado. En el caso de los gobiernos locales, en el pasado y actualmente nos encontramos con denuncias y juicios a alcaldes y funcionarios de municipalidades, como es el caso de Purús, Yarinacocha, Padre Abad, Campo Verde, Municipalidad Provincial de Coronel Portillo; a quienes se les acusa de haber actuado de mala fe con los fondos del Estado (peculado), abuso de autoridad, entre otros delitos en contra del Estado, esto, crea una incertidumbre sobre la actuación de las personas que aspiran a cargos públicos, sea por elecciones o por denominación de cargos de confianza para ocupar cargos de importancia en las Municipalidades. El caso es que, para el trabajo que hemos desarrollado sobre el Rol que debe cumplir la Oficina de auditoría Interna de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo, consideramos que los males es producto de la falta de criterio de los mismos auditores y, principalmente de los funcionarios (empezando de los alcaldes), quienes no realizan un trabajo integrado a reducir los males del manejo Municipal, los antecedentes encontrados, nos permite aseverar que la gestión que se realiza no encuentra la eficiencia que se espera para lograr mayor desarrollo de nuestra ciudad y, por ende de la misma institución. Por otro lado, a pesar de contar con recomendaciones y manuales por parte de la contraloría general de la república, muchas veces no son tomadas en cuenta lo que conlleva a crear problemas de ineficiencia en el desempeño de los auditores, esto se ha notado en los resultados encontrados durante el proceso de investigación, como por ejemplo: la falta de criterio en archivos de documentos sobre acciones de control, que es normada por la entidad contralora. Creemos que la gestión municipal puede

mejorar, pero está supeditado que las autoridades y los auditores trabajen con transparencia e independencia, sobre objetivos basados en la honestidad y en la necesidad de lograr resultados de beneficio social, más que de grupo que de personales, al menos es la idea de una nueva imagen que necesitamos para Pucallpa.

De tal manera Basaldua (2018), En la actualidad los gobiernos nacionales están atravesando una crisis política que repercute en la dinámica de la economía y la inversión pública desde los gobiernos regionales y locales (municipalidades provinciales y distritales) debido a temas de corrupción de altos funcionarios y partidos políticos; por lo que las autoridades elegidas por voto popular y sus funcionarios de confianza deben cumplir los principios éticos de todo funcionario público e implementar un sistema de control interno en la institución que permita identificar y prevenir irregularidades y actos de corrupción, con la finalidad de optimizar los recursos públicos y satisfacer las necesidades de la población. El departamento de Ucayali tiene cuatro municipalidades provinciales: Coronel Portillo, Padre Abad, Atalaya y Purús las cuales cuentan con casos de corrupción, malversaciones de fondos, burocracia, ineficiencia en las operaciones, uno más que otros esto ha conllevado a un clima de desconfianza de la población; por lo que sus funcionarios están concentrados en buscar estrategias que les ayude a evadir los procedimientos de control interno que cumplir con sus objetivos de la municipalidad. Esta problemática ha conducido al Estado a preocuparse por el prestigio de los gobiernos locales, además de promover el desarrollo

local, porque son las instituciones más cercanas a la población, razón por la cual conocen la realidad y la problemática existente en su jurisdicción, pues cuentan con mayor presupuesto que las municipalidades distritales; pero que lamentablemente muchos de los recursos no son destinados a las necesidades básicas de la población, porque la ejecución de gastos es deficiente, existe mucha traba y burocracia en cuanto a los trámites, los recursos se distribuyen en actividades no productivas o licitan obras sobrevaloradas, entonces el control interno no está cumpliendo su rol de prevención y verificación de la gestión gubernamental, para la correcta y transparente utilización de los recursos y para ello se establecieron reformas para mejorar su sistema de control en el marco del autocontrol, autogestión y autorregulación establecida en la normativa vigente. Estas ineficiencias se deben a que las municipalidades no organizan e implementan correctamente su sistema de control interno. Sin embargo el control interno de las municipalidades a nivel nacional se encuentran diseñadas estructuralmente con un órgano de control interno, cuyas funciones son de velar por el cumplimiento de las normas de los sistemas administrativos, así como velar por el cumplimiento de los dictámenes de las acciones de control realizadas de conformidad con el Decreto Ley N° 28716, la presente Ley tiene por objeto establecer las normas para regular la elaboración, aprobación, implantación funcionamiento, perfeccionamiento y evaluación del control interno en las entidades del estado, con el propósito de cautelar y fortalecer los sistemas administrativos y operativos con acciones y actividades de control previo, simultáneo y posterior, contra los actos y prácticas indebidas

o de corrupción, propendiendo al debido y transparente logro de los fines, objetivos y metas institucionales. La investigación fue realizada con la finalidad de caracterizar la variable Control Interno para encontrar el nivel de conocimiento de los empleados del área de logística de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo sobre las normas, procesos y estructuras establecido en la normativa vigente y compromisos establecidos por la gestión en temas de control interno (meta 30), que permitan al tesista o profesional afín, encontrar una solución de problemas prácticos en su vida laboral y académica; a la municipalidad le ayudará en la toma de decisiones y el mejoramiento de la credibilidad de la población, para la ULADECH Católica servirá para enriquecer el acervo bibliográfico y será fuente de información a los futuros investigadores de la especialidad.

De igual manera Chávez y Torres (2018), La presente investigación titulada “Propuesta de un sistema de control interno en la Unidad de Tesorería – Municipalidad Distrital de Neshuya, Padre Abad-Ucayali”, tiene como objetivo diseñar un sistema de control interno en la Unidad de Tesorería para dar confiabilidad a la gestión administrativa de la Municipalidad Distrital de Neshuya. El tipo de investigación aplicada es cualitativa y el diseño, exploratorio estudio de caso; el cual nos facilitará el desarrollo de nuestra propuesta, considerando que es idóneo por estudiar el fenómeno dentro de su contexto real, actual; y al finalizar nos llevará a plantear una propuesta alternativa. Los instrumentos que se aplicaron en la investigación son la lista de cotejo, entrevista y revisión documental. Que tienen como objetivo obtener información sobre el proceso que se realiza en

relación al control interno; identificar si los funcionarios tienen conocimiento del tema y finalmente la revisión de los archivos que servirán como evidencia del proceso de control interno que se viene realizando. Por el cual esta investigación concluye que el Control Interno en esta área es importante para la optimización de las recaudaciones a nivel de Gobierno Local; para ello la propuesta del sistema de control interno se realizó de acuerdo a los Principios Regulatorios de la Ley General del Sistema Nacional de Tesorería y para su aplicación se propone un Plan de Control de Actividades que mejorará la captación de los ingresos, verificando el cumplimiento de los nuevos procesos de gestión documentaria, políticas y objetivos en materia tributaria, económica, con el fin de establecer si la Unidad de Tesorería planificó, organizó, dirigió y supervisó las actividades de las diferentes áreas a su cargo.

A si mismo Sambrano y Lozano (2017), La presente investigación se ha desarrollado con el fin de analizar la ejecución de un adecuado Sistema de Control Interno, incide en los procesos del Área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Curimana, Provincia de Padre Abad, Departamento de Ucayali, para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, instrumento que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, desde su primer capítulo hasta el último, con el fin de determinar los problemas que la Municipalidad en caso particular del Área de Tesorería. El estudio facilitó la recopilación de información acerca de diferentes especialistas con respecto a las variables: Sistema de Control Interno y los Procesos del Área de Tesorería, mismo que se trabajó a nivel

del Alcalde, los Regidores, los Funcionarios y Servidores del Gobierno Local, del Distrito de Curimana, quienes con sus aportes desde el punto de vista técnico ayudaron a conocer la trascendencia que tienen ambas variables y demostrando que todas las acciones son importantes para la Municipalidad. Referente al estudio de campo se utilizó la técnica de la encuesta la misma que estuvo conformada por 13 preguntas que fueron tomadas a los Alcalde, los Regidores, los Funcionarios y Servidores del Gobierno Local del Distrito de Curimana que están inmerso dentro del tema de investigación, por lo cual el instrumento el cuestionario, mediante las diferentes interrogantes que se plantearon para estos fines, ayudó con la información apropiada, que posteriormente fue procesada en la parte estadística, y luego efectuar la contratación de hipótesis, conclusiones y recomendaciones. Finalmente, en la última parte de la tesis concluye con los aportes que se dan como resultado de la contratación de las hipótesis, para arribar a las conclusiones y posteriormente plantear sugerencias a manera de recomendaciones, donde se sugiere algunos puntos de vista frente a esta problemática.

➤ **Tributos**

De igual manera Palomino (2017), El presente trabajo de investigación trata sobre la defraudación tributaria en el sector maderero como consecuencia de la depredación de los bosques Amazónicos en el departamento de Ucayali, hecho que cobra relevancia significativa porque aborda un tema trascendental para el control de los bosques y mitigar la defraudación tributaria. Por otro lado, con lo mencionado anteriormente, se

piensa hacer un análisis de cuán importante es el control en las empresas de extracción y comercialización de madera por los entes reguladores, como INRENA; SUNAT; Fiscalía, ya que se puede decir que entre los principales problemas que acechan a dichas empresas son las simulaciones y blanqueo de especies maderables provenientes de sectores no autorizados, que afecta directamente la recaudación tributaria y la degradación de los bosques amazónicos. Sin embargo, cabe mencionar que la mejor manera de hacer frente estos casos es el de forjar una adecuada prevención en el control y fiscalización que nos ayude a concientizar y a tratar de mejorar la actitud de los contribuyentes de este sector. La investigación denominada “incidencia de la defraudación tributaria en el sector maderero como consecuencia de la depredación de bosques amazónicos en el departamento de Ucayali” se justifica porque hay una necesidad de plantear soluciones acerca de la defraudación tributaria generado por la evasión en el sector maderero, ya que dicho sector representa una de las principales actividades económicas en la región y es donde más se observa la existencia del aprovechamiento indebido de los recursos forestales a través de su extracción y comercialización generando que el Estado implemente diversas políticas para contrarrestar dicho acto. También se justifica porque sirve como herramienta de información y consulta bibliográfica tanto para los profesionales y alumnos, tomando como guía para otras investigaciones relacionados con el tema. Finalmente, la investigación tiene por objetivo determinar la incidencia de la defraudación tributaria en el sector maderero como consecuencia de la depredación de los bosques Amazónicos en el

departamento de Ucayali. Establecer en qué medida las áreas encargadas para el control, verificación de la Administración Tributaria implementan estrategias a fin de mitigar hechos ilegales en el sector maderero, como consecuencia de la depredación de los bosques Amazónicos en el departamento de Ucayali y determinar cómo la depredación de los bosques amazónicos de manera indiscriminada origina la participación de sujetos ilegales para que éstas especies maderables sustraídas indebidamente sean legalizadas, utilizando una serie de artimañas con lo que han ocasionado un perjuicio al Estado al defraudar y obtener ganancias en negro.

Según Gonzales (2017), Las microempresas y las pequeñas y medianas empresas constituyen el 98% del tejido empresarial en diferentes países del mundo, generan la mayoría de los empleos, su productividad es extremadamente baja en relación con la de las grandes empresas. La importancia del sector microempresarial en nuestro país, lo constituye su contribución al desarrollo como medio para adelantar procesos eficientes de distribución del ingreso y generación de empleo. Es evidente que las micro y pequeñas empresas en adelante Mypes, se han convertido en actor importante en la economía peruana, pero es conveniente indicar que nuestras Mypes todavía no están listas para participar en el comercio internacional de una economía globalizada, pues sus niveles tecnológicos no les permiten actualmente adaptarse a los nuevos flujos de información. Primero el diario Gestión (2014), en “Impuesto a la renta de tercera categoría en el Perú se acercará al promedio de OCDE en 2019”, sostiene que, en Europa, la tasa promedio del promedio del IR es de 26.3% y en los

países de Latinoamérica (sin considerar al Perú), dicha tasa es en promedio 27%. Inclusive dicho nivel será el que tendrá Chile, país que elevará su impuesto de la denominada primera categoría (rentas empresariales) en el período 2014-2017. Agrega el diario Gestión, según el análisis hecho por el Poder Ejecutivo, la tasa actual del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría de 30% en el Perú está lejos de los países de la OCDE que registran una tasa promedio del Impuesto a la Renta de 25.5%, mientras que los países del grupo BRICS, que forman Brasil, Rusia, India, China y Sudáfrica tienen una tasa promedio de 28.2%. El Poder Ejecutivo plantea una reducción 30% a 28% para los años 2015 y 2016, y luego pasará a 27% en el período 2017 – 2018, para llegar a 26% en el 2019. Concluye el diario Gestión, esta reducción estará acompañada con el incremento gradual simultáneo de la tasa del Impuesto a la Renta aplicable a los dividendos para mantener la constante carga tributaria. Cabe señalar que este impuesto aumentará de 4.1% en la actualidad a 6.8% en los siguientes dos años y a 8% en el período 2017-2018. Llegaría a 9.3% en el 2019. “La reducción gradual de la tasa del Impuesto a la Renta aplicable a las personas jurídica incrementará la competitividad del Perú respecto a otros países de la región, aumentará los niveles de inversión doméstica y atraerá inversión extranjera”, Esta medida de reducción del IR de Tercera Categoría tendrá un costo fiscal de S/. 1,840 millones que se dejarán de recaudar en el 2015. Asimismo, Reátegui (2012), en “Impuesto a la Renta”, expresa, desde un ángulo doctrinario este tipo de imposición representa la implantación de un impuesto moderno, de mayor justicia tributaria y con el cual puede ser gravada a las rentas provenientes

de todas las actividades humanas, sean producto de capital de trabajo. Desde el punto de vista de la justicia fiscal, el impuesto a la renta es el más justo, equitativo y eficaz. Desde un punto de vista social, el impuesto a la renta satisface la conciencia social, que, inspirándose en un ideal de evidente justicia, quiere que cada individuo aporte al estado una contribución pecuniaria que esté en relación con la posición económica que ocupa. También, Chumacero (2014), En “La incidencia del impuesto a la renta en los resultados de gestión de las empresas del sector comercial-rubro ferreterías de la ciudad de Sullana, 2014”, expresa que el Impuesto a la Renta grava las rentas que provengan de la explotación de un capital (bien mueble o inmueble), las que provengan del trabajo realizado en forma dependiente e independiente, las obtenidas de la aplicación conjunta de ambos factores (capital y trabajo), así como las ganancias de capital. El impuesto a la renta es uno de los tributos que grava al rendimiento del capital y trabajo respecto del cual se puede decir que es un impuesto real, dado que recae sobre actividades sin tomar en cuenta circunstancias personales sobre la persona, empresa, sociedad, que genera renta y riqueza. Un objetivo clave del análisis de la tributación en el impuesto a la renta es identificar el o los grupos sobre los que recae el pago de cada impuesto. Es importante observar y cuantificar al grupo de beneficiarios y al grupo de perjudicados de una modificación o reforma tributaria. En esa misma línea, De Perú (2016), en “El impuesto a la renta”, manifiesta que el Impuesto a la Renta grava las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales a aquellas

que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos. Además, Thompson (2012), en *¿Qué es gestión de empresa?*, sostiene que la gestión en una empresa, ésta abarca todas las acciones que suelen estar enmarcadas dentro de reglas y procedimientos operativos previamente establecidos que están destinadas a lograr objetivos concretos de la empresa en un tiempo determinado. La gestión de empresa consiste en asumir la responsabilidad de conducir la empresa dentro de un marco de reglas, procedimientos, aspectos legales y éticos, hacia objetivos concretos y en tiempos específicos, planificando las actividades que se consideren necesarias, organizando los recursos disponibles, dirigiendo a las personas y controlando que lo planificado se vaya cumpliendo o adaptando a las realidades del mercado o contexto. Más aún, Lira (2013), en “La importancia de la información financiera”, precisa que los resultados de la gestión se revelan en los Estados Financieros y que tienen como fin último dar a conocer en forma integral en un momento determinado o a lo largo de un período determinado, la situación económica financiera de la empresa. Por otro lado, pasando al ámbito local, en el distrito de Callería-Pucallpa existe una gran variedad de Mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio rubro abarrotos, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de Callería-Pucallpa, concentrándose la mayoría de ellos en los diferentes jirones y avenidas del casco urbano del distrito de Callería-Pucallpa, lugar elegido para realizar el presente estudio. Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el

impuesto a la renta y la gestión empresarial para el desarrollo y crecimiento de las Mypes. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del impuesto a la renta y la gestión empresarial. Por ejemplo, se desconoce si dichas Mypes reciben un adecuado asesoramiento en materia tributaria, los impuestos gravados y pagados fueron de acuerdo a las normas tributarias y si esta información se revela en los resultados de la gestión empresarial de manera real de tal manera que sirva como información correcta para la toma de decisiones. Por todas estas razones, el enunciado de nuestro problema de investigación fue el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del impuesto a la renta y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016? Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características del impuesto a la renta y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016. Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los siguientes objetivos específicos: a) Describir las principales características de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016. b) Describir las principales características de la micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016. c) Describir las principales características del impuesto a la renta en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016. d) Describir las principales características, de

la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016. Finalmente, esta investigación se justifica, porque el Impuesto a la Renta tiene una gran importancia para las Mypes especialmente las que comercializan abarrotes pues representan una parte importante de los activos de la entidad, así como su revelación en los resultados. El presente estudio se realizó porque hoy en día las micro y pequeñas empresas que aparecen para comercializar sus productos tienden pensar que el impuesto a la renta influye de manera negativa en sus ganancias puesto que para ellos es una de las primeras causas de informalidad y quebrar en un plazo muy corto viéndose de esta manera frustrado, sus objetivos de alcanzar la liquidez y mantenerse activa en el mercado. Asimismo, la investigación se vio reflejada en los resultados de la metodología propuesta, porque ella permitió determinar las principales características del impuesto a la renta y los resultados de gestión en las Mypes. Finalmente, el presente trabajo de investigación servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores; ya sean productivos o de servicio del distrito de Callería y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Con respecto a los tributos los autores Quispe, Chingue & cajaleon (2018), La investigación titulada: "El sistema de detracciones del IGV y su influencia en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Maconsa S.A.C. de Ucayali - Periodo 2014 – 2015 ", tiene como objetivo determinar en qué medida el Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas influye significativamente en la liquidez de la Empresa de

Trasporte de Carga Pesada “MACONSA” Esta investigación es relevante porque el procedimiento de fiscalización tributaria constituye uno de los cauces que establece el Código Tributario como vía para que la Administración Tributaria pueda determinar el importe de adeudos de naturaleza tributaria. Dentro de dicho contexto, en la presente investigación hemos analizado las diferentes variables que, de un lado, trata del sistema de detracciones del IGV, y del otro lado la Liquidez de la empresa, lo que posteriormente nos permitirá establecer resultados contundentes para dar inicio a otras investigaciones. Para llegar a solucionar la problemática y el contraste de los objetivos e hipótesis planteadas, el trabajo se ha desarrollado en los siguientes capítulos: El Capítulo I: Contiene EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, se presenta el planteamiento del problema el mismo que constituye la base del trabajo de investigación, objetivos, justificación e importancia, delimitaciones, hipótesis y variables de la investigación. El Capítulo II, contiene EL MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN: Antecedentes relacionados con la investigación las bases teóricas y la definición de términos básicos. El capítulo III: Contiene EL MARCO METODOLÓGICO: El tipo de investigación, el método, diseño y esquema de la investigación, la población y muestra, las técnicas de recolección y tratamiento de datos, los instrumentos de recolección de datos, fuentes y el procesamiento y presentación de datos. El Capítulo IV: Contiene LOS RESULTADOS: Presenta los resultados del trabajo de campo con aplicación estadística, cuadros, gráficos, e interpretación. El Capítulo V: Contiene LA DISCUSIÓN DE RESULTADOS: Se presenta la

contratación de los resultados de trabajo de campo con los referentes bibliográficos, la prueba de hipótesis general y las pruebas de hipótesis específicas. Finalmente se presenta las conclusiones, recomendaciones y como colofón de la tesis la bibliografía, el cuestionario de preguntas de las encuestas aplicadas y la matriz de consistencia.

Romero (2018), La investigación aborda las exoneraciones del Impuesto General a las Ventas Internas de la Ley N° 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonia que incide en los consumidores del país, orientado al departamento de Ucayali, que tiene incidencia en el consumo de bienes y servicios por los consumidores, que al estar acogidos a este régimen las empresas presuntamente trasladan al consumidor los bienes y servicios de manera exonerada del IGV y que estas deben reflejar en el precio que comercializan en el ámbito de la Amazonia, sin embargo esta es contraria ya que los costos de los bienes y servicios son comparativamente altos, por tanto existe un IGV implícito lo que perjudica al consumidor final en el departamento de Ucayali. En la actualidad las exoneraciones del IGV interno en la comercialización de bienes incide en los precios de manera significativa en los consumidores, al igual que en la prestación de servicios donde debiera favorecer en el ahorro interno de los consumidores, por otro lado, esta exoneración debe atraer la inversión privada mejorando la calidad de vida del consumidor en el departamento de Ucayali. Esta investigación está estructurada en cinco capítulos principales tales como: **CAPÍTULO I:** Se describe el problema de investigación, definiendo los objetivos, planteando la hipótesis, variables, la justificación e importancia, la

viabilidad y las limitaciones a través de la investigación. **CAPÍTULO II:** En este capítulo se da a conocer el marco teórico, los antecedentes de la investigación, así como también los planteamientos teóricos, las definiciones de los términos básicos y las bases epistemológicas. **CAPÍTULO III:** En este capítulo se describe el marco metodológico, tipo y nivel ix de investigación, a su vez el diseño y esquema de la investigación, se menciona también la población y muestra, como también los métodos de investigación, instrumentos de recolección de datos y por último el procesamientos y presentación de datos. **CAPÍTULO IV:** En este capítulo se presentan los resultados. **CAPÍTULO V:** En este capítulo se muestran la discusión de los resultados mediante la prueba de hipótesis acerca de las variables. Finalmente, se presentan las conclusiones, sugerencias, referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

2.1.4 Financiamiento local

Por lo tanto Manrique (2018), La pequeña empresa, es un tema que llama la atención de empresarios, académicos y gobiernos, porque su desarrollo implica un futuro flujo de beneficios económicos, de empleo, etc., de ahí la importancia de su estudio. Hoy es imposible el manejo de cualquier ente económico, sin el uso y aplicación de los criterios y prácticas derivadas de la contabilidad. Es así, como el presente estudio, investiga la problemática del contador público como consultor de créditos y financiamiento, coadyuvando a las pequeñas empresas a obtener su necesario crecimiento financiero.

Según Del Aguila (2016), La investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para obtener ganancia. Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías

A si mismo Huamán (2018), Las empresas de Saneamiento ambiental, son las empresas especializadas en brindar el servicio de salubridad e higiene a la comunidad donde operan y que se rigen según el marco legal

D.S. Nro.022-2001-SA del 16 de julio de 2001 y R.M. Nro.449- 2001-SA, su responsabilidad es mitigar los diferentes problemas ambientales que tienen repercusión directa con la salud y calidad de vida de las personas. La presencia de estas empresas, son muy importantes porque responden a la atención de la problemática que se ha generado con el cambio climático y cuidado en consecuencia del medio ambiente. Los problemas que afectan al medio ambiente son la consecuencia del crecimiento desordenado y desarrollo tecnológico que en algunos casos afecta directamente la salud humana y en otros al mismo medio ambiente de manera directa y causando serios deterioros y repercusiones en la vida animal y vegetal. Gracias a estas iniciativas empresariales, algunas enfermedades se han podido evitar y mitigar, las cuales son producto de los nuevos estilos de vida de la sociedad moderna y que en conjunto con la autoridades locales son parte del Sistema de Gestión Ambiental Municipal. La protección del medio ambiente se logrará si se evita la contaminación ambiental, si se garantiza el acceso al agua potable y el Saneamiento ambiental, si se asegurara el acceso universal a las inmunizaciones y otros servicios básicos de salud, y si se preservara y protegiera el medio ambiente. El presente informe final de investigación se enfocó en investigar la caracterización del financiamiento, capacitación y el impacto en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro Saneamiento ambiental en la ciudad de Pucallpa, 2018, con el objetivo de recoger de los mismos micro empresarios 19 como llevan en la práctica la gestión de sus recursos financieros, fuentes a las que concurren en el mercado, que entidades brindan más facilidades para el desembolso y

el soporte para optimizar el uso más óptimo. Las conclusiones principales son que el conocimiento en gestión es incipiente, y existe una resistencia del microempresario a asumir mayor conocimiento especializado y prefiere conducir su negocio con el expertiz logrado empíricamente. Asimismo, acuden a entidades de financiamiento no bancario, como las Cajas Rurales y Cooperativas porque brindan más facilidades para obtener crédito, aún a tasas más altas que el bancario, que a mayores montos exigen garantías que no todas las mypes están en condiciones de cumplir. Finalmente, nuestra intención es beneficiar con ese ejercicio académico al sector de las micro y pequeñas empresas, como parte de la formación en Ciencias Contables obtenidas en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

A si mismo Reyes (2016), Dice que los autores Apunta Villarán F. (2007) en “El mundo de la pequeña empresa” que resulta útil dar una mirada al tratamiento legal que el tema Mipyme tiene en algunos países de la región. De hecho encontramos que si bien todos los países tienen leyes para la promoción y fomento del sector, se encuentran diferencias desde la definición misma de PYME, MYPE o Mipyme, según sea el caso, a partir de conceptos como número de trabajadores, valor de los activos o volumen de ventas, de manera conjunta (como Argentina) o independientemente (como Brasil, donde solo usan ventas). En algunos países tienen como ámbito de aplicación solo al sector industrial (como el caso mexicano), aun cuando estos casos sean ahora más bien las excepciones. Otras legislaciones hacen énfasis en normas sobre intermediación financiera (como en Colombia), mientras que la mayoría de países de la región ha optado por

regular el tema de las compras estatales. El tratamiento tampoco es uniforme en cuanto a la regulación de incentivos tributarios –tema que en el caso peruano fue expresamente excluido del proyecto discutido en el Congreso y posteriormente aprobado- pues países como Venezuela, Colombia, México y Brasil contemplan medidas fiscales de apoyo a las pequeñas empresas. En temas relativos a simplificación administrativa, México ha creado un canal único que permite a los microempresarios realizar los trámites que deben llevar a cabo ante varias instancias administrativas. En la ley colombiana, por su parte, se han integrado una serie de registros y trámites en el Registro Único Empresarial, a cargo de las cámaras de comercio. En el caso chileno, si bien no hay una ley general que regule el tratamiento a las Mipyme, en el 2002 se aprobó un estatuto - jurídico y económico- 12 para apoyar y fortalecer las políticas de fomento implementadas en las últimas dos décadas. Puede afirmarse que el contexto de crecimiento del que Chile ha gozado durante los últimos años ha hecho que la aplicación de las políticas de fomento, y su efectividad, hayan requerido recién con posterioridad la aprobación de dicho estatuto con el fin de garantizar el mantenimiento de esas políticas. Si bien la intención de este documento no es hacer un análisis detallado del tratamiento que la legislación comparada le da a las pequeñas empresas en América Latina, sin embargo no deja de ser relevante observar en el caso peruano el esfuerzo por consolidar en una “ley madre” la participación de los distintos actores involucrados con el sector, así como concentrar los lineamientos principales en materia de promoción, ordenamiento institucional y definición de

políticas para el sector. Esto, ciertamente, en un marco descentralizador y de generación de consensos que permita además la participación activa de los representantes gremiales. Según Vela L. (2007) en “Las microfinanzas en el Perú” el país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad. Esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPEs en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual. Esta tasa permitiría que en un periodo de 15 años podamos reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o las altas tasas de analfabetismo que actualmente tenemos. Ello quiere decir que es posible promover el desarrollo humano en nuestro país, teniendo a las MYPEs como un componente clave. 13 Para atender adecuadamente al mercado exterior es necesario que las MYPEs, el Estado, los gobiernos regionales y el sector académico concerten un gran proyecto nacional para diversificar la oferta en mercancías tradicionales y no tradicionales, servicios, etc. El desarrollo de esta propuesta debe tener como base al capital social, es decir un capital humano lleno de salud, instruido, con vivienda digna y servicios de calidad como mínimo, pero también un capital social capaz de construir redes internas y externa que sean proactivas, flexibles y prestas a alinearse con los requerimientos del mundo moderno. Un tercer componente del capital social es provocar una profunda reforma en las estructuras sociales, políticas, culturales, educativas, etc., de nuestro país, en donde las MYPEs deben ser

incorporadas. Contexto nacional Si se crean las condiciones básicas propuestas podemos asumir que los resultados positivos de los últimos cuatro años de crecimiento en el país deben servir para un segundo periodo, en donde podamos acercarnos a niveles suficientes para superar el 7% de crecimiento anual. Esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPEs un papel fundamental en el desarrollo nacional, regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPEs como por los diversos organismos públicos y privados. Para ello, hasta la fecha, se han aprobado muchos 14 instrumentos como la Ley 28015 y el Plan Nacional Exportador, Plan Nacional de Competitividad, Plan Nacional de Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y el Plan Nacional de Ciencia y Tecnología.

➤ **Rentabilidad**

De tal forma Huansi & Vega (2018), Con la elaboración de este estudio se pretende conocer la rentabilidad, de los diferentes tamaños de inversión y por ende la producción actual porque existen diversos tamaños de producción de pollos en forma intensiva mediante la evaluación económica y financiera, para que los inversionistas pequeños, medianos y grandes puedan conocer las diferencias de la rentabilidad según el tamaño de la inversión y por la producción. Porque en los últimos años se han

registrado un gran número de productores tanto formales como informales con distintos tamaños de producción y diversos resultados de rentabilidad y productividad, por lo que es importante conocer para que el inversionista tenga la mejor opción de decisión. Los costos de producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producción de un kilo de pollo es S/ 4.9, si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/ 4.21. La mayor rentabilidad de las diferentes capacidades de producción es la de mayor capacidad en esta investigación, la más alta es la de crianza de 5 000 a 10 000 pollos con el VAN igual a S/ 967,766.07 y S/ 921,097.38 y el TIR es 84% y 91.6% respectivamente, siendo la más baja y con valores negativos el de 1000 pollos cuyo VAN es igual a S/ -27437.80 y el TIR es 7% que es menor a la tasa de descuento del proyecto.

Según Pascual (2018), Este Proyecto se ha realizado por los problemas que presentaba la empresa Viettel Perú S.A.C conocido con el nombre comercial de BITEL, respecto al Sistema de Control Interno en todas sus áreas, puesto que interviene en su rentabilidad y el objetivo final es conseguir que la entidad tome conciencia de la necesidad e importancia de realizar un control interno en todas las áreas de la empresa bitel y su

manejo adecuado les permita obtener una mejor rentabilidad. Según el objetivo general es identificar de qué manera el sistema de control interno influye en la rentabilidad de la empresa Bitel y así establecer necesidad e importancia del control interno en todas las áreas de la entidad. Según la metodología el tipo de investigación es aplicativo, caracterizado en el uso de los conocimientos adquiridos para generar solución fundamentada en la investigación. El enfoque del estudio es cuantitativo por recurrir a la recaudación de datos para demostrar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para probar la existencia de la relación que existe entre el sistema de control interno y la rentabilidad. Se tomó el diseño descriptivo correlacional utilizando la técnica de la encuesta. Utilizando como instrumento el cuestionario para la recolección de datos validado mediante el programa de IBM SPSS Correlación de Pearson. Se consideró como muestra representativa a los personales del área Administración, Contabilidad, almacén, Dirección y logística conformado por 19 personas de la entidad Viettel Perú S.A.C de la ciudad de Pucallpa.

De igual manera Barbarán (2017), En América Latina hay algunas experiencias interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de las Micro y pequeñas empresas. Por ejemplo, en México el gobierno desde el 2001 a la fecha ha invertido 800 millones de dólares en fortalecer programas a favor de las Micro y pequeñas empresas. Por otro lado, en Argentina el Fondo Nacional para la Creación y Consolidación de Micro Emprendimientos, se encarga de las organizaciones sociales que brindan capacitación, asistencia técnica y aprobación de proyectos de quienes

quieran financiamiento para sus empresas (Hilario, 2007). En el Perú las Micro y pequeñas empresas conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, del total de empresas existentes en el país, el 98,4% son Micro y pequeñas empresas, las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país (Espinoza, 2007). Estos datos estarían implicando que los rendimientos y/o productividad de las Micro y pequeñas empresas es baja, en contraposición a las medianas y grandes empresas, ya que sólo el 1,6% (que representan dichas empresas) estaría generando el 58% de la producción nacional. Por otro lado, las micro-empresas son fundamentalmente para la subsistencia familiar en un sentido literal del término; ahí está la pobreza urbana y rural. En ellas, los costos laborales y los requerimientos de la subsistencia familiar prácticamente se identifican. Mientras que las Pymes (pequeñas y medianas empresas) se forman por racionalidad empresarial y son más empresas que familia; en cambio, las Micro y 20 pequeñas empresas son más familia que empresas. Las primeras son empresas que contratan familiares; las segundas, son generalmente familias que invierten en ellas mismas. Las primeras buscan la ganancia, mientras que las segundas, buscan la subsistencia familiar (Iguñiz, 2008). Las micro y pequeñas empresas surgen por la falta de puestos de trabajo, ya que sus miembros (que generalmente han perdido su trabajo o no pueden encontrarlo), guiados por esa necesidad, tratan de ver la manera de poder generar su propia fuente de ingresos, debido a que esta necesidad no ha podido ser satisfecha por el Estado, ni por las grandes empresas nacionales, tampoco por las inversiones de las grandes

empresas internacionales (Mendivil, 2006). Por otro lado, el Perú tiene muchas oportunidades para ser exitoso, pero no las puede aprovechar, simplemente por los obstáculos para acceder al financiamiento, ya que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, los micro y pequeños empresarios tienen que recurrir a prestamistas usureros y asociaciones de crédito. El primero se da en el corto plazo y con altas tasas de interés, mientras el segundo se basa en la confianza entre los socios participantes. Por su parte, Flores (2006) afirma que en el Perú las Micro y pequeñas empresas son empresas que constituyen una parte sustancial de la economía, debido a que durante los años recesivos han demostrado una gran capacidad de supervivencia y adaptación, tratando de aumentar la producción generando empleo; 21 de ahí el rol positivo que juegan dentro de la economía nacional y el desarrollo del nivel de actividad. En tal sentido, el potencial de empleo en el Perú se encuentra en las Micro y pequeñas empresas, lo que puede sintetizarse en cinco grandes puntos: 1) Creciente importancia del sector servicios en el que predominan claramente las micro y pequeñas empresas; 2) Las Micro y pequeñas empresas se desarrollan principalmente en el entorno local y en aquellas actividades a las que menos afectan la competencia internacional; 3) Las micro y pequeñas empresas emplean proporcionalmente mayor número de personas mayores y jóvenes, a las que por distintas causas, está afectando más el desempleo en el actual proceso de mundialización de la economía; 4) Las Micro y

pequeñas empresas emplean más trabajadores a tiempo parcial, con lo que pueden jugar un papel importante en la “repartición” del empleo; 5) Las prácticas de dispersión de las grandes empresas favorecen la externalización de su producción y de sus servicios hacia las micro y pequeñas empresas, lo que permite ver entre éstas y las grandes empresas una relación más de complementariedad que de competitividad. Por otro lado, Reyna (2008), en un estudio sobre la incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector comercio estaciones de servicio de combustible en el distrito de Nuevo Chimbote, llegó a las siguientes conclusiones: La edad promedio de los conductores de las micro y pequeñas empresas fue de 50 años; el 100% de las Micro y pequeñas empresas estudiadas es del sexo masculino; el 33,3% tienen estudios superiores; el monto promedio del microcrédito recibido fue de S/. 24 111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector bancario con el 100%, puntualizando que, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (5 22 veces (44,4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66,7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33,3% para activos fijos. Así mismo, el 100% de Micro y pequeñas empresas que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. En lo que se refiere a la capacitación, el 66,7% sí recibió capacitación y el 33,3% no. Finalmente, los tipos de cursos de capacitación fueron: recursos humanos 66,7%, marketing 55,6% y seguridad 55,6%. Por su parte, Vásquez (2008), en un estudio en el sector turismo rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje del distrito de Chimbote, llegó a las siguientes conclusiones: el 72% de los Micro y

pequeñas empresas del sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad, destacando el rubro hoteles, con 94,7%. En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia de otorgamiento de créditos fue creciente; en cambio, en el rubro de agencias de viaje fue decreciente. Las Micro y pequeñas empresas del sector turismo estudiadas recibieron créditos financieros en mayor proporción del sistema bancario que del sistema no bancario; los créditos recibidos por las Micro y pequeñas empresas estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos. El 60% de las Micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que las políticas de atención de créditos han incrementado la rentabilidad de sus Micro y pequeñas empresas. Asimismo, el 57% de las Micro y pequeñas empresas estudiadas manifestaron que el crédito financiero incrementó la rentabilidad en más del 5%, destacando el intervalo de más de 30%, con 16%; sólo el 38% de las Micro y pequeñas empresas estudiadas recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito. En cuanto a los cursos recibidos en la capacitación, destacan los cursos sobre inversión del crédito financiero y 23 marketing empresarial. El 68% de las Micro y pequeñas empresas estudiadas indica que las capacitaciones recibidas por su personal han sido Consideradas como una inversión. El 60% de las Micro y pequeñas empresas del sector turismo estudiadas considera que las capacitaciones a su personal son relevantes, destacando el rubro hoteles con 89,5%; el 54% de la muestra analizada han recibido capacitación en prestaciones de mejor servicio al cliente. El 60% de los gerentes de los restaurantes estudiados

considera que la principal causa de la demanda de su servicio es el sabor y el 47,4% de los hoteles consideran que las principales causas de la demanda de su servicio son la publicidad y el precio.

➤ **Control interno**

A si mismo Nano (2017), La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas, los resultados fueron: Se establece que, son empresarios adultos de 31 a 60 años, prevaleciendo el sexo masculino, tienen secundaria. Son empresas jóvenes con tan solo 5 años de antigüedad, tienen de uno a tres trabajadores, son empresas formales, y se encuentran ubicados en una zona estratégica y competitiva. No tienen un manual de políticas y procedimientos, no cumplen con el objetivo del control interno de la planificación, utilizan software para su registro de venta, no depositan el dinero de las ventas en una cuenta bancaria, no controlan el movimiento de almacén. Identifican a clientes potenciales, no cuentan con plan de contingencias para enfrentar riesgos internos y externos, no evalúan la calidad de servicio que brinda su personal, mantienen una adecuada comunicación entre sus trabajadores y clientes. Desarrolla una buena gestión financiera, en supervisión, planificación; el área de cobranza y pagos son vulnerables, los estados financieros son necesario para la toma de

decisiones, no tienen los medios necesarios para cumplir sus metas como empresa. Finalmente, recomendamos que toda empresa tenga que implementar y contar con manuales e instrumentos de gestión para que puedan crecer en orden y sostenidamente en el tiempo, y logren un adecuado crecimiento económico. Palabras clave: Control interno, gestión financiera, Mypes.

Por lo tanto Huamán (2017), La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a la micro y pequeñas empresas: La mayoría son empresas jóvenes, cuentan de 01 a 20 trabajadores, el 80% no les dan importancia a las auditorías. Respecto a los representantes legales: La mayoría son del sexo masculino, jóvenes entre 31 a 40 años, no tienen estudios superiores. Respecto al control interno: Entre empresario y propietario y trabajadores no existe una buena relación, evidenciándose un ambiente de control débil, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni mucho menos pone en práctica el código de ética de la empresa; muchas Mypes cumplen en cierta medida con la administración de riesgo; tienen debilidad en sus actividades de control, es más las Mypes cumplen con lo básico de la información y comunicación, mostrando debilidad en monitoreo y supervisión.

Finalmente, respecto a la gestión empresarial: Las Mypes en estudio tienen cierta fortaleza en temas de gestión empresarial, necesitando fortalecer aspectos relacionados a la comunicación entre empresario y trabajadores porque ello les permitirá subsistir, ser rentables y competitivos a mediano y largo plazo.

Por lo tanto Bonilla & Ruiz (2018), La investigación se basa sobre el sistema de control interno y su incidencia en los procesos administrativos en el departamento de tesorería de la empresa municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo EMAPACOP S.A. en el departamento de Ucayali, como un factor importante del sistema de control interno que contribuye a mejorar los sistemas administrativos del departamento de tesorería, en el que se refleja la incidencia del control financiero, previo recurrente, posterior y como objeto la investigación determina la relación que existe entre el sistema de control interno y la planeación, organización, dirección control del departamento de tesorería. Esta investigación está estructurada en cinco capítulos principales tales como: Capítulo I: Se describe el problema de investigación, definiendo las PREGUNTA untas, los objetivos y la justificación de la investigación. Capítulo II: Se describe el marco teórico, con los antecedentes de la investigación, el planteamiento teórico de las variables en estudio y las definiciones de los términos básicos. Capítulo III: Se describe las hipótesis planeadas, asimismo las variables con sus respectivas dimensiones e indicadores. Capítulo IV: Se describe el marco metodológico, tipo y nivel de investigación, a su vez el diseño y esquema de la investigación, se menciona también la población y muestra,

como también los métodos de investigación, instrumentos de recolección de datos y por último el procesamientos y presentación de datos. viii Capítulo V: Se presentan los resultados, obtenidos del cuestionario de preguntas, asimismo se realiza la prueba de hipótesis de las dimensiones relacionadas.

➤ **Tributos**

Por su parte Mera (2017), El presente trabajo de investigación trata sobre determinar la incidencia de las operaciones no reales en el proceso de fiscalización de las empresas en el departamento de Ucayali. Dado que la globalización comercial en el mundo se ha incrementado nuevas modalidades de evasión, lo cual se originan de diferentes operaciones como por ejemplo, la emisión de facturas falsas, la evasión del IGV y entre otros, en la que conlleva a una disminución de la recaudación tributaria de parte del estado Por lo anteriormente expuesto, se pasará a hacer un análisis para determinar la incidencia de las operaciones no reales en el proceso de fiscalización de las empresas. Esta investigación está estructurada en: CAPITULO I: Se describe el problema de investigación, definiendo los objetivos, planteando la hipótesis, especificar las variables, la justificación e importancia, la viabilidad y las limitaciones que se presentan en el proyecto de investigación. CAPITULO II: En este capítulo se da a conocer el marco teórico, los antecedentes de la investigación, así como también los planteamientos teóricos, las definiciones de los términos básicos y las bases epistemológicas. CAPITULO III: En este capítulo se describe el marco metodológico, tipo y nivel de investigación, a su vez el diseño y esquema de la investigación, se menciona también la población y muestra, como

también los métodos de investigación, instrumentos de recolección de datos y por último el procesamiento y presentación de datos. CAPITULO IV: En este capítulo se presentan los resultados. CAPITULO V: En este capítulo se muestra la prueba de hipótesis. Finalmente, se presentan las conclusiones, sugerencias, referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

De tal manera Abanto, Huanuco, Principe & Ottos (2017), En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la currícula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo

exigen. Con la finalidad de evidenciar la incidencia de la cultura tributaria en la liquidación de impuestos, nuestro trabajo de investigación consta de cinco capítulos, que a continuación se detallara. xii **CAPÍTULO I:** Este capítulo consta de la descripción, formulación, objetivos, hipótesis, variables, viabilidad y limitación del trabajo de investigación. **CAPÍTULO II:** Este capítulo consta de los antecedentes, bases teóricas y definición de término del trabajo de investigación. **CAPÍTULO III:** Este capítulo consta de la metodología de investigación, tipo, nivel, diseño, población y muestra que se han aplicado en este trabajo de investigación. **CAPÍTULO IV:** Este capítulo muestra los resultados obtenidos tras la aplicación del tratamiento de datos de investigación. **CAPÍTULO V:** Este capítulo es donde plasmamos las conclusiones que nos arrojaron nuestra investigación, dando sugerencias y recomendaciones para posibles soluciones, así como también las evidencias de nuestra investigación realizada.

Según Morí & Sulca (2017), El crédito fiscal especial ligado a la Amazonía, incita a la inversión en el departamento de Ucayali, se establecen condiciones para la inversión pública y promoción de la inversión privada en esta zona, a través de la Ley N ° 27037, “Ley de Promoción de Inversión en la Amazonía”, publicada el 30 de diciembre de 1998, norma orientada a promover la conservación de la diversidad biológica y de las áreas naturales protegidas; así como el respeto de la identidad, cultura y formas de organización de las comunidades campesina y nativa con el fin de mejorar la calidad de vida de la población amazónica, que establecen diversos beneficios tributarios como: Exoneración y Crédito Fiscal Especial para la

determinación del Impuesto General a las Ventas, Rebaja en la tasa aplicable al Impuesto a la Renta, Reintegro tributario, Exoneración del Impuesto extraordinario de Solidaridad y el Impuesto Extraordinario a los activos netos. Es muy importante evaluar cómo se desarrolla el cuidado del medio ambiente y como se protege las diferentes especies en peligro de extinción de las maderas de la zona 1 y zona 2 de la amazonia, lo cual pretende mantener el equilibrio y desarrollo sostenible. Se pretende que los contribuyentes y dueños de estas empresas comercializadoras, cumplan con sus obligaciones tributarias, para poder disfrutar de este beneficio que le brinda el estado. Esta investigación está estructurada en: **CAPÍTULO I:** Se describe el problema de investigación, definiendo los objetivos, planteando la hipótesis, especificar las variables, la justificación e importancia, la viabilidad y las limitaciones que se presentan en el proyecto de investigación. **CAPÍTULO II:** En este capítulo se da a conocer el marco teórico, los antecedentes de la investigación, así como también los planteamientos teóricos, las definiciones de los términos básicos y las bases epistemológicas. **CAPÍTULO III:** En este capítulo se describe el marco metodológico, tipo y nivel de investigación, a su vez el diseño y esquema de la investigación, se menciona también la población y muestra, como también los métodos de investigación, instrumentos de recolección de datos y por último el procesamientos y presentación de datos. **CAPÍTULO IV:** En este capítulo se presentan los resultados. **CAPÍTULO V:** En este capítulo se muestra la prueba de hipótesis. Finalmente, se presentan las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teorías del financiamiento

Con respecto a la teoría del financiamiento el autor Berlingeri (2009), El estado de la investigación en teorías del financiamiento corporativo es desalentador. Las causas de este estado de cosas deben buscarse en la incorrecta caracterización que la comunidad académica hizo del proceso por el cual las proposiciones de MM se convirtieron en la postura dominante en la materia, y en la inadecuada visión que adoptó la disciplina respecto a los valores epistémicos a enfatizar. Fundamentalmente, la Tesis muestra que: - La evidencia empírica es insuficiente como criterio de evaluación interteórica, ya que las posturas competidoras en la materia deben ser caracterizadas como entidades multidimensionales. El debate respectivo debe ser zanjado recurriendo a enfoques análogos de progreso cognitivo. - Tradeoff exhibe una clara superioridad respecto a las restantes posturas teóricas, y las mayores chances de consolidarse como la postura dominante. - Las posturas teóricas en la materia deben contar con dos dimensiones epistémicas diferenciadas: una científica, que debe reunir características propias de la ciencia aplicada, y una tecnológica. En cambio, la comunidad académica se ha limitado a formular y testear sus proposiciones como si nuestra disciplina constituyese una ciencia básica. - En su estado actual, nuestra disciplina no puede aspirar, ni siquiera, a las módicas calificaciones de protociencia ni de prototecnología. Para reorientar este debate, es necesario reconocer el carácter multidimensional de las distintas posturas teóricas en la materia, y replantear los objetivos y problemática de la

investigación, teniendo en cuenta el carácter aplicado de su dimensión científica y la necesidad de nuestra disciplina de contar con una dimensión tecnológica.

Por lo tanto Supo (2016), Teorías del Financiamiento. En la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo que en ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado, esta barrera es la financiación de sus actividades de operación. La provisión de Financiamiento eficiente y afectivo ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital. (Trujillo, 2010). Las alternativas de Financiamiento que poseen hoy las empresas, pueden ser clasificadas en fuentes internas y en fuentes externas (nacionales e internacionales). Las fuentes internas corresponden a los aumentos de capital tanto para las sociedades mercantiles como para los negocios unipersonales y están constituidas por: utilidades retenidas, aportes de los socios, dueño o nuevos socios, y absorción de otra empresa. Por otro lado, las fuentes externas pueden ser nacionales o internacionales. Entre las nacionales se tienen las otorgadas por la banca comercial y privada, los mercados de capitales y las fuentes estatales o créditos del gobierno.

A si mismo Gallozo (2017), La teoría tradicional de la estructura financiera Durand (1952) La teoría tradicional sobre la estructura financiera propone la existencia de una determinada combinación entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima (EFO). Esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición “RE” y “RN”. Durand en 1952 publicó un trabajo donde defendió la existencia de una determinada (EFO) en base a las imperfecciones del mercado. La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la (EFO) depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

2.2.2. Teorías de la rentabilidad

Por lo tanto Vásquez (2016), En la teoría de la rentabilidad. La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos. La rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. La importancia de ésta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades. Por lo tanto, la rentabilidad está directamente

relacionada con el riesgo, si una empresa quiere aumentar su rentabilidad debe también aumentar el riesgo y al contrario, si quiere disminuir el riesgo, debe disminuir la rentabilidad (Gitman, 1992). Por su parte Van Horne (1993), señala que hay dos tipos de razones de rentabilidad: las que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestran la rentabilidad en relación con la inversión. Juntas, estas razones indican la eficiencia de operación de la empresa. Los indicadores de rentabilidad objeto de estudio del presente artículo serán los exigidos por la Superintendencia de Bancos: Utilidad Líquida/Patrimonio Promedio: mide el nivel de rendimiento del patrimonio del instituto, una vez efectuadas las transferencias necesarias para apartados. Utilidad Líquida/Activos Promedio: mide el nivel de la capacidad generadora de rentas del activo de la entidad, guardando su cuantía estrecha con la calidad o con la capacidad de retorno de este último. Ingresos Financieros por Cartera de Crédito/Cartera de Crédito Promedio: mide el grado de rendimiento promedio de la cartera de crédito generado durante el ejercicio. Este indicador está estrechamente vinculado al carácter líquido de la cartera. Ingresos Financieros por Inversiones/Inversiones Promedio: mide el rendimiento obtenido por la entidad en sus inversiones en valores, tales como acciones y obligaciones emitidas por empresas públicas y privadas, respecto al volumen de recursos aplicados en la adquisición de éstos. Margen Financiero/Activo promedio: cuantifica el margen financiero (ingresos financieros menos egresos financieros), que ha obtenido la entidad

por la intermediación financiera efectuada durante el ejercicio con respecto al saldo promedio en que se cifró el activo del instituto.

Por su parte Gallozo (2017), Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz. Este modelo parte del análisis de la rentabilidad de una cartera que comienza con el estudio de las inversiones individuales que la conforman para, posteriormente y a partir de los convenientes desarrollos, terminar con la formación de una determinada cartera que el decisor financiero pueda considerar como óptima. De este modo, la cuestión se centra en demostrar cómo, a partir de las expectativas que se crean sobre las rentabilidades esperadas de los activos financieros individuales, se puede realizar una correcta elección de la cartera. Por un lado, y tal como se ha comentado anteriormente, la rentabilidad es una variable deseada por el inversor financiero que, por tanto, deseará maximizar. Esto implica que el decisor intentará que el valor actual de los rendimientos futuros esperados tenga el mayor valor posible. Sin embargo, y como contraposición, las variaciones de estas rentabilidades suponen un componente de riesgo que, por tanto, no será deseado por el inversor. Esta reflexión lleva a la conclusión de que el decisor financiero valorará mucho la posibilidad de obtener un determinado nivel de rentabilidad cuando éste sea lo bastante estable en el tiempo. O lo que es lo mismo, se crea un problema de selección de los activos que conforman una cartera que debe contemplar estas dos cuestiones divergentes: rentabilidad y variación de esta rentabilidad. Uno de los objetivos fundamentales que se planteó Markowitz fue la demostración gráfica de la relación que existe entre las expectativas

del inversor y la posterior elección de una cartera de acuerdo con los parámetros rentabilidad y riesgo considerados, en general, los fundamentales en la teoría de cartera. Pero sin embargo rechazada esta regla de comportamiento, Markowitz avanza con una nueva teoría, indicando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para fundamentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La observancia de esta teoría asumiría la existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional. Este modelo de trabajo tampoco es aceptable ya que los rendimientos de las inversiones individuales están interconectados o, lo que es lo mismo, aun siendo un elemento fundamental la diversificación no puede eliminar todo el riesgo. Esta conclusión implica que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Por lo tanto, el inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada (Alaitzm, 2002).

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Huarpe El modelo de mercado de Huarpe (1963) surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor.

Según Betancourt, García & Lozano (2013), En el mercado financiero, los inversionistas se enfrentan a diversos cambios, los cuales deben ser tenidos en cuenta en los análisis que se realizan para la toma de decisión sobre el cómo invertir el dinero. Estos cambios involucran cierto grado de incertidumbre y riesgo, ocasionado por los diferentes sucesos económico-financieros que se presentan en una economía, lo que dificulta dicha decisión; como por ejemplo, las volatilidades de los precios de los activos. Por ende, los inversionistas utilizan herramientas y estrategias, tales como: modelos matemáticos, análisis técnico, pronósticos o predicciones, análisis del entorno económico, o quizás, muchos de ellos, tomen estas decisiones a partir de simples premoniciones. Lo que sí es claro, es que independientemente de la forma como se tome la decisión, siempre se estará buscando la mayor rentabilidad posible ante un nivel de riesgo específico. A partir de lo expuesto anteriormente y buscando mejores opciones para los inversionistas, se realiza este trabajo basado en la teoría moderna de portafolios de Harry Markowitz (1952), con el objetivo de desarrollar un modelo de optimización de portafolios de inversión, que permita tomar decisiones sobre el cómo invertir, dado un conjunto de activos financieros disponibles desde el mercado accionario colombiano. Esta teoría tiene ventajas sobre las teorías clásicas de portafolio, ya que además de tener en cuenta el rendimiento de los activos, incorpora como elemento adicional el factor de riesgo, en un mismo modelo; creando así, un estilo de inversión, que usa de manera eficiente la información. Como aporte a la metodología tradicional de esta teoría, el riesgo del portafolio será calculado teniendo en

cuenta que en general, las series financieras presentan en su comportamiento periodos de relativa tranquilidad, seguidos por periodos de alta volatilidad y viceversa; de donde se deduce que la varianza de dichas series no es constante en el tiempo, por el contrario, en estas series es muy frecuente la heteroscedasticidad. Por tanto, el riesgo del portafolio será calculado a partir de la metodología del EWMA (promedio móvil ponderado exponencialmente), que permite asignar un mayor peso a los datos más recientes, lo que hace que el modelo, posiblemente, se ajuste más al comportamiento real de las series.

➤ Teoría de Portafolios.

La teoría moderna de selección de portafolios se inició con Harry Markowitz en el año de 1952, esta teoría se basa principalmente en la diversificación, concepto fundamental para la construcción de portafolios óptimos, es decir, para la estructuración de combinaciones de activos con las mejores relaciones de riesgo-rendimiento. Dicho riesgo implícito en el portafolio, es evaluado por medio de la estimación de la varianza de los rendimientos esperados asociados con los activos que conforman el mismo. Por diversificación se entiende invertir en más de un activo, con el fin de reducir el nivel de riesgo asociado con los factores específicos de una compañía, a los cuales se estaría expuesto en el caso de invertir en uno solo activo. El diversificar, ampliando el número de activos en los que se invierte, ayuda a reducir el riesgo, pero es claro, que nunca se llegará a eliminar este riesgo, por completo, ya que siempre existirán factores macroeconómicos que afectan a todas las industrias, hecho que implica una

exposición permanente al riesgo, que no es diversificable. Pero también es importante notar, que un número exagerado de activos en una cartera, son difíciles de gestionar, por lo tanto, se recomienda un número prudente de éstos; este número es aquel, que al incluir un activo adicional, la reducción en el nivel de riesgo ya no es significativa. Una estrategia para disminuir este riesgo, pero igualmente sin lograr eliminarlo, es la diversificación internacional, lo cual implica la inclusión al portafolio, de activos que pertenecen a mercados diferentes al local, afectados por otros factores macroeconómicos distintos a los del sistema económico-financiero inicial.

A si mismo Carrión (2018), teorías de la rentabilidad Según Roetz (1998) es la relación entre utilidad e inversión, mientras que la productividad es la relación entre lo que se produce y lo que se consume para producirlo. En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchos las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra forma de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori (Sánchez 2001).

2.2.3. Teorías del control interno

Con respecto a la teoría del control interno dice Espiritu (2018), Teorías del Control Interno El Examen Intrínseco es determinado en letra

extensa a manera: Un causa, realizado por la reunión de conductores de una forma, gerencia y/o remanente particular, trazado para suministrar una sensato seguridad con echar un vistazo a la ejecución de imparciales en las subsiguientes clases: Seguridad y eficacia de las sistematizaciones, Confidencialidad de la pesquisa cambista y Sumisión de las estatutos y medidas adaptables. Silvio A. (s.f). La Inspección Intrínseco se precisa tan: Un dispositivo de inspección que se fundamenta en ordenamientos y sistemáticas, apadrinados por una colocación de modo reglada a fin de resguardar sus haciendas hacia 28 quebranto, estafa o ineficiencia; originar la fidelidad y confidencialidad de deformes contaderos y funcionarios; descansar y calcular la vigor y eficacia de ésta, y calcular la eficacia de maniobra en indivisas las plazas eficaces de la colocación. El escritor traza, que la propiedad del Inspección Intrínseco es suministrar a la Orientación, la seguridad de que los imperfectos contaderos en los que fundamento su conquista de fallos son confidenciales. Porción de que la protección de un conveniente Método de Inspección Intrínseco, le consiente a la colocación maniobrar de aquiescencia con los imparciales y procedimientos, con hacienda en la uso de los fortunas, es indicar, con vigor y eficacia. En tal sentido, su definición es amplia, pues agrega que el Control Interno no se reduce solo a aplicar las medidas (procedimientos) necesarias para prevenir fraudes. J. Rodríguez (2012) La Inspección Íntima se precisa como: Una causa, realizado por la lección de conductores, la dirección y otro particular de una forma, trazado para suministrar seguridad sensato con echar un ojeada al logro de imparciales en las subsiguientes clases: • Seguridad y

eficacia de las combates. • Confidencialidad de la pesquisa banco. • Sumisión de los estatutos y medidas adaptables. 29 Esta tesis, modelo la Inspección Intrínseco no simplemente como un junto de reglas y ordenamientos, sino de compareces en los diferentes allanes de la colocación, por ser quienes se encomendaran de hacer.

Según Velapatiño (2018), Teorías de control interno De la misma forma, “control es un galicismo (del Francés Contrôle) que indica la acción o efecto de controlar, a su vez; es un verbo que significa examinar 24 y censurar con autoridad suficiente una determinada realidad, formando juicios y aprobando o corrigiendo lo que no esté conforme”.¹⁰ Asimismo; podemos citar al control como “inspección, fiscalización, intervención, dominio, mando y preponderancia”. El primer sentido limitaría al control a lo que hoy en día llamamos la auditoria. Es realmente el segundo sentido que describe en mejor forma el control dentro de los conceptos de la administración moderna, sin embargo; las organizaciones considerados como sistema por su funcionalidad, quedan sujeta a la “Ley de entropía término tomado de la termodinámica y de fecunda incidencia en la explicación empresarial, se ha observado que todos los cuerpos tienden espontáneamente a perder temperatura y siendo la entropía el cociente entre el calor y la temperatura de un cuerpo, de ello resulta, necesariamente, el aumento de entropía en el universo. La introducción de este concepto en la terminología económica, haciendo coincidir analógicamente temperatura con nivel de eficiencia y calor con la estructura del sistema. El desarrollo del control va de la mano con las corrientes administrativas aplicadas a las

diversas entidades, con la finalidad de obtener la máxima eficiencia y cumplir con los objetivos deseados, es así que dentro de la primera etapa del desarrollo de control está relacionado, a la administración clásica planteada por FAYOL quién; separa a la organización en áreas respecto a las funciones que se cumplían en la organización dentro de las funciones, una de ellas es la de administrar, lo que se llevaba a cabo a través de 5 elementos (Prever, organizar, dirigir, Coordinar y Controlar) En un nuevo esfuerzo por reducir la confusión y proliferación de diferentes términos relacionados con el control interno, surge un estudio sobre su marco integrado, realizado por la Comisión Nacional sobre Información Financiera Fraudulenta, conocida como Comisión treadway, establecida en 1995 como uno de los múltiples actos legislativos y acciones que se derivaron de las investigaciones sobre el caso Watergate (1973-1976). Este estudio fue llevado a cabo por un comité formado por cinco organismos profesionales Asociación Americana de Contadores (AAA); Instituto de Ejecutivos Financieros (FEI); Instituto de Auditores Internos (IIA) y el Instituto de Contadores Gerenciales (IMA). La unión de estas organizaciones adoptó el nombre de Committee of Sponsoring Organizations (COSO) Para el efecto señala el siguiente concepto sobre control interno “es un proceso, puesto en práctica por la Junta de directores, gerencia y otro personal, diseñado para proveer una seguridad razonable en el logro de los siguientes objetivos: efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de los reportes financieros, y cumplimiento con leyes y regulaciones”. Según Oswaldo Fonseca Luna Los objetivos del sistema de control interno se presentan en tres rangos:

efectividad y eficiencia en las operaciones; confiabilidad de la información financiera, y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. La tendencia moderna se orienta a representar al COSO en una sombrilla dentro de la cual, el ambiente de control es la zona de protección del sistema de control interno por ser el componente de mayor importancia del sistema de control, Seguido por el resto de componentes: Actividades de control, Evaluación de riesgos, y Monitoreo. En cambio, el componente Información y Comunicación resulta ser el brazo que brinda equilibrio a la sombrilla, dado que proporciona la información necesaria para apoyar a los procesos de los negocios.

Según Chávez (2018), Teorías del control interno Según (Catácora (1997)/citado por Beltrán (2015)) define al control interno como: El plan de organización, métodos y procedimientos que en forma coordinada se adaptan a un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad, confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional, la productividad en las operaciones y estimular la adhesión a las practicas ordenadas para cada empresa. Según Mantilla (2005) el control interno es un sistema integrado por el esquema de organización, el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos, mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades y operaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las políticas trazadas por la dirección para el logro de metas u objetivos previstos. (Santillana (2003)/citado por Beltrán (2015)) define que

el control es una función elemental en la administración, pues, aunque una organización cuenta con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, la gerencia no podrá verificar cual es la situación real de la organización si no existe un mecanismo que se cerciore o informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos. Asimismo; señala que el control es la fase del proceso administrativo que tiene como propósito coadyuvar al logro de los objetivos de las otras cuatro fases que la componen: Planeación, organización, captación de recursos y administración; estas se organizan de tal manera que, todas participan en el logro de la misión y objetivos de la entidad.

2.2.4. Teorías de los tributos

Por consiguiente López (2018), Teoría científica de obligaciones tributarias. a) Origen. Las obligaciones en un inicio estaban ligadas a los delitos cometidos y por ende al castigo que se les imponía. Posteriormente la obligación pasa a tomar otro significado mediante los contratos que se celebraban entre el acreedor y el deudor, a quien se le denomina obligatus en el antiguo derecho romano; no obstante, dada la naturaleza inicial de las obligaciones, el obligatus no solo estaba condicionado a la pérdida de su patrimonio, sino además a la de su libertad e incluso su vida. Con la distinción entre las obligaciones penales y civiles se hace una diferencia en el proceso punitivo entre estos dos tipos de obligaciones, así quien incurría en el incumplimiento de la obligación civil se excluía a su persona y a su libertad, limitándose únicamente a la apropiación de sus bienes patrimoniales. La manera de entender estas obligaciones se ha transformado

desde que se enunciaron en el Derecho Romano, de esta forma las obligaciones tributarias tal como la conocemos en nuestros días, de acuerdo con Musacchio (2013, p. 95), empiezan tomar mayor relevancia con la crisis europea en los años setenta del siglo 22 anterior, donde se plantea como solución a la restricción monetaria un ajuste en los gastos, es decir, una disminución en estos o bien incrementando de manera directa los impuestos a la población. b) Definición de Tributación La tributación se entiende como la capacidad de contribución que posee el sujeto deudor, lo cual permitirá legitimar la actividad reguladora del Estado. La capacidad contributiva define a los agentes que actúan en el mercado, ya que, esta se determina en las manifestaciones de riqueza que se encuentran en la obtención de rentas, posesión de patrimonios y realización de actos de consumo (Ruiz de Castilla, 2009, p. 1). La clasificación más reciente que permite diseñar un mejor modelo de sistema tributario es la tipificación tripartita del tributo, muy difundida en América Latina según la cual se divide en tres especies: impuesto, contribución y tasa. Existen a su vez otras clasificaciones como la bipartita, clasificación según las diferentes manifestaciones de riqueza y clasificación según el traslado de la carga tributaria (Ruiz de Castilla, 2009, p. 1-3). Es así que Ruiz de Castilla & Robles (2013) en toda estructura tributaria actualizada se considera la presencia de un Organismo Regulador de la imposición a la renta, al patrimonio y al consumo. A su vez sostiene que el principio de capacidad contributiva exige su eficacia en la realidad, ya que pueden existir comportamientos de elusión y evasión tributaria (p. 266). Marco teórico de Obligaciones Tributarias c) Definición. La

obligación tributaria se puede entender como el conjunto de acciones establecidas por Ley, que se llevan a cabo por el contribuyente en beneficio del Estado. Consiste en la realización del pago de una determinada cantidad de dinero o el cumplimiento de determinados hechos a favor del primero de estos sujetos. Asimismo, al estar normada en la Ley el incumplimiento de este derecho público es sancionable de acuerdo a la gravedad de la falta que se haya cometido (Elaboración propia). De acuerdo con la OECD (2004) “the term “taxes” is confined to compulsory, unrequited payments to general government. Taxes are unrequited in the sense that benefits provided by government to taxpayers are not normally in proportion to their payments [...]” (p. 3), de esta manera se entiende a las obligaciones tributarias como un pago obligatorio al Gobierno, cuyo beneficios hacia los contribuyentes de parte de este organismo, no corresponde de manera proporcional a lo aportado. Esta obligación esta normada en el artículo N° 1 del Código tributario, según el cual se define como un derecho público que consiste en el cumplimiento de la prestación tributaria por parte del deudor, ya sea persona natural o jurídica, también se clasifica según sus respectivos artículos en obligaciones tributarias formales, sustanciales y funcionales (SUNAT, 2018). De esta manera, se establecen mediante la Ley una prestación tributaria que persigue fines de carácter obligatorio y coactivo. Asimismo, esta prestación es exigible de manera pecuniaria a favor del Estado u otra entidad pública (Vega, 2009, p. 68). Robles, Ruiz de Castilla, Villanueva, & Bravi, (2016, p. 341) definen a las obligaciones tributarias como un vínculo que surge regulado por ley entre el sujeto acreedor y el

sujeto deudor, la existencia de la obligación tributaria tiene por objetivo el cumplimiento del pago del tributo por parte del sujeto deudor (contribuyente). Las obligaciones tributarias también son definidas como una dependencia de naturaleza jurídica asociada a la conducta del contribuyente, en la cual este está obligado a pagar la deuda tributaria de lo contrario, la norma faculta a la entidad administradora realizar las respectivas sanciones al deudor (Yangali, 2015, p. 251). Por otro lado, las obligaciones tributarias se pueden definir como la exigencia por el Ente Fiscalizador con el fin de asegurar los ingresos presupuestarios para el estado, obteniendo de esta manera recursos para financiar sus gastos, independientemente de las obligaciones que este tenga con sus ciudadanos (Giarrizzo & Brudersohn, 2013, p. 28).²⁴ Entonces, en concordancia con García, (2012) se ratifica que las obligaciones tributarias son ingresos públicos exigidos al contribuyente con carácter punible por parte de la administración pública o ente fiscalizador, con el objetivo fundamental de adquirir los ingresos necesarios para los gastos del estado. d) Determinación de las obligaciones tributarias Esta se efectúa por la Administración Tributaria o el contribuyente. El contribuyente confirma la base imponible y la cuantía del tributo; por otro lado la Entidad Administradora corrobora la realización del hecho generador de la obligación tributaria, identifica al deudor tributario, señala la base imponible y el monto del tributo. La determinación hecha por el contribuyente está sujeta a verificación por la SUNAT hasta constatar la falta, presentarse el caso la Entidad emite una Resolución de Determinación, orden de pago o resolución de multa

(Baldeon, 2008, p. 1). La determinación de la obligación tributaria se puede calcular a partir de la base cierta y la base presunta. La base cierta está referida a al cálculo que hace la entidad administradora en función de los documentos existentes que posee el deudor tributario, estos pueden ser: libros, registros, comprobantes de pago y declaraciones juradas. La base presunta está referida al cálculo de los impuestos que realiza la entidad Administradora, en función de presunciones legales que se puedan encontrar a partir del hecho generador (Baldeon, 2008, p. 2). La determinación de la obligación tributaria se calcula también, en función de la renta que perciben los contribuyentes pertenecientes a la primera y tercera categoría; y en función a su percepción, aplicable para las rentas de segunda, cuarta y quinta categoría (González, 2011, p. 1)

Según Coello (2016), (Biondo, 2006) En la edad media los impuestos no se pagaban con dinero, sino en especie (con trabajo o con parte de la producción agraria). Como los servicios que ofrecían los gobiernos consistían en esencia en la defensa militar o en la realización de algunas obras de utilidad pública, como carreteras, el cobro de impuestos en especie bastaba para cumplir estos objetivos. Los gobernantes podían reclutar soldados y trabajadores, y exigir a los nobles que proporcionaran soldados y campesinos en función de su rango y sus bienes. De forma similar, se cobraba una parte de la producción agrícola a los terratenientes, con lo que se podía alimentar a trabajadores y tropas. En los Estados actuales, aunque los impuestos se cobran en términos monetarios, el método es el mismo en la práctica: el gobierno establece una base impositiva (en función de los

ingresos o de las propiedades que tienen) y a partir de ahí se calcula el impuesto a pagar. No obstante, en la actualidad los sistemas impositivos varían según los países, pudiéndose crear un sistema de pago en especie o cobrar impuestos sobre los ingresos. Los sistemas más sencillos sólo son viables cuando la intervención del gobierno en una economía es mínima. Cuando las pretensiones gubernamentales son múltiples, el sistema impositivo tendrá una estructura compleja, teniendo que elaborar sistemas fiscales de control y educación ciudadana cada vez más eficientes. Edad Moderna La evasión ha venido siendo castigada con severidad en distintos países llevando a sus trasgresores a prisión. Algunos hechos históricos llaman la atención porque permitieron inculpar a quienes cometiendo actos graves contra la moral y los buenos principios, no se les llevo a la cárcel por sus crímenes sino por el incumplimiento en sus deber de tributar, lo que a las claras, lo importante es para las economías y para el estado ejercer la capacidad coercitiva disciplinando a quien evade para que no lo siga haciendo. Edad Contemporánea No obstante en la actualidad los sistemas impositivos varían según los países, pudiéndose crear un sistema de pago en especie o cobrar impuestos sobre los ingresos. Los sistemas más sencillos sólo son viables cuando la intervención del gobierno en una economía es mínima. Cuando las pretensiones gubernamentales son múltiples, el sistema impositivo tendrá una estructura compleja, teniendo que elaborar sistemas fiscales de control y educación ciudadana cada vez más eficientes.

Según Rezzoagli (2011), Para entender con claridad esta teoría elegimos una herramienta fiscal ejemplificativa de este suceso y de sus

implicancias económicas, jurídicas y político–institucionales, así, analizaremos los incentivos fiscales desde el ámbito de su cálculo presupuestario, lo que la doctrina especializada denomina Gasto Tributario o Gasto Fiscal, dependiendo de la terminología adoptada en cada país. Sin embargo, esta teoría no se limita exclusivamente a este elemento por tratar, sino que es extensible a otros instrumentos que reúnan similares características. Debemos partir del significado y análisis de este elemento minorativo formalmente tributario pero materialmente extrafiscal y su implicancia en el desarrollo del Estado. El primero en emplear esta expresión fue Stanley Surrey (1973), utilizando las palabras inglesas “Tax Expenditures” (p. 2) que traducidas literalmente significan “gasto de impuesto”. El problema inicial de los Gastos Tributarios o Fiscales surge en 1967, en Estados Unidos, cuando la combinación del gasto doméstico o interno y el producido por la Guerra de Vietnam, provocó un déficit presupuestario creciente que amenazaba con crear condiciones inflacionarias. Entre las sugerencias vertidas para afrontar este problema se recomendó primeramente un aumento de impuestos, posteriormente se consideró que reduciendo los gastos gubernamentales se alcanzaría igual solución, o por lo menos, dicho aumento del impuesto debía ser emparejado con una disminución en los gastos. El Comité de Medios de la Casa de Representantes (Means Committee of the House of Representatives) fue el encargado de reducir dichos gastos. Durante varios días analizó categoría por categoría³, pero nunca en su examen de los Gastos consideró los dólares involucrados en los incentivos y subsidios del impuesto contenido

en el Código de R dito Interior (Internal Revenue Code). No era, desde luego, por falta de conocimiento, los miembros del Comité eran totalmente conscientes que a través de beneficios impositivos se proporcionó ayuda financiera a este o ese negocio, como las concesiones especiales para el aceite, las industrias minerales y las industrias madereras. Ellos estaban familiarizados con las provisiones especiales que financieramente ayudaron al Estado y a los gobiernos locales a través de la exención del impuesto, pero el Presupuesto list  sólo los Gastos Directos tradicionales de gobierno. Stanley Surrey (1973), como asistente de la Secretaría Auxiliar de la Tesorería para la Política del Impuesto (Assistant Secretary of the Treasury for Tax Policy), el 15 de noviembre de 1967, desarrolló un concepto de Gasto Tributario y estableció un Informe de estos, argumentando que “las salidas deliberadas de los conceptos aceptados de ingresos del precio neto a través de las varias exenciones especiales, deducciones y créditos, en nuestro sistema del impuesto, opera para afectar la economía privada como si fuera cumplido normalmente a través de gastos, en efecto, así se produce un sistema de Gasto descrito en idioma del Impuesto”(p. 4). De esta forma manifiesta la necesidad de considerar de lleno estos efectos del “sistema del impuesto” y la posibilidad de describir en el Presupuesto Federal el equivalente de gastos de provisiones de beneficios impositivos. Siguiendo estas indicaciones, la Tesorería, sección impuesto personal, con la ayuda de varios consultores, en el año 1968, creó el Presupuesto de Gastos de Impuesto para ese año. Con esa presentación y publicación se puso de manifiesto por primera vez una enumeración sistemática de estos gastos,

colocados por categorías del Presupuesto, y su relación con los Gastos Directos en las categorías respectivas.

Por consiguiente Advincula (2018), Teoría sobre recaudación tributaria el Sistema de recaudación de tributos consiste en la recepción de los pagos que deben realizar los contribuyentes a la municipalidad por las diferentes obligaciones tributarias, en las oficinas de la municipalidad, mediante una Planilla especial, diseñada de acuerdo a las necesidades de cada municipio. Por ejemplo, impuestos o tasas que se colocan sobre determinados productos, actividades o elementos. Al mismo tiempo, la recaudación es el monto juntado a partir de ese acto de recolección (Araoz & Urrunaga, 2010). Johnson & Scholes (1999) Las estrategias en tributos son un conjunto de acciones para lograr los objetivos determinados de una manera correcta y eficaz el cual se espera alcanzar en un futuro, el concepto estratégico se emplea en tres formas. Primero, involucra la racionalidad situada a un objetivo para designar los medios empleados en la obtención de un cierto fin. En la segunda parte es utilizado para designar la manera como se actúa en un determinado contexto, como las formas 30 de acciones realizadas y puestas en práctica siendo una de las formas para obtener ventajas sobre los demás, el tercer lugar es utilizado para designar los procedimientos usados en una contexto de confrontación con el fin de privar a la otra parte de sus rentas. Una estrategia ayuda en el incremento de la recaudación tributaria, es el proceso mediante el cual se espera alcanzar en un determinado periodo que sea bueno y adecuado para una sociedad. En el ámbito de la administración pública es posible referirse a la "consistencia

estratégica" como un paso importante a seguir. En ese sentido, se dice que existe consistencia estratégica cuando las acciones de una organización son coherentes con las expectativas de la dirección, y éstas a su vez lo son con el mercado y su entorno. Robbins (2000) la estrategia se aplica para generar conciencia tributaria en los contribuyentes, a través de las estrategias se puede crear las bases de una conciencia tributaria desde la temprana edad de esta manera lograr con los objetivos trazados en determinado periodo, analizar las acciones que puedan intervenir para ayudar a las entidades a cumplir con sus objetivos el cual está organizado para cada estrategia de planes y presupuestos, por otro lado las estrategias también son un conjunto de decisiones fijadas en un determinado contexto, una de las estrategias para una recaudación tributaria eficaz es promover la inclusión social y cultura tributaria, incrementar la fiscalización y desarrollar proceso de calidad, las estrategias deben basarse en algunas premisas claras y definidas. Koontz & O'Donnell (1990) las estrategias son diseñadas para lograr un objetivo que deben complementarse unas a otras, las estrategias son situaciones en las que las mismas pautas son parte de lo que se disputa. ¿Qué pautas debemos seguir para una mejor selección de estrategias?: a) Enfocarnos adecuadamente en una situación actual, como la apreciamos o la observamos (incluyendo a todos los miembros de la entidad, esto nos conlleva a, estar a la mira nítidamente a todos los actores y condiciones que conforman los espacios reales y posibles en el ámbito de trabajo de la entidad; b) Identificar acciones que conlleven a poder realizar la misión, visión y valores preliminarmente definidos; c) Asegurar la concentración

que es importante en lo ya iniciado; d) Búsqueda de orientaciones que promuevan simultáneamente, una economía de los recursos; e) Se debe realizar una vista previa multi temporal y multidimensional de la situación, así como de las consecuencias que se pueden derivar de las acciones que sobre esa situación vayamos a concretar; es decir, debemos pensar a futuro; f) Se debe tratar de encaminar un principio en aplicación con el surgimiento de la siguiente; g) Debemos evitar los errores procedentes de la "seguridad" de la certeza y la definición de predicciones sociales; h) La disposición crítica y asertiva se debe de enfatizar. Las buenas y malas estrategias solo deben ser adecuadas o inadecuadas frente a una situación concreta; i) El pensamiento estratégico debe tratar de construir el futuro deseado, más que pensar en el futuro; j) La percepción concurrente de los momentos descriptivo, explicativo, normativo, estratégico, operativo y evaluativo, se debe procurar en el marco de los valores que sustentan la visión y la misión, puesto que estos momentos se pueden dar simultáneamente.

Teoría de la tributación. En los estados modernos, el poder tributario es atribuido exclusivamente al poder legislativo, el cual lo ejerce en el momento en que expide las leyes que determinan hechos y situaciones, en la realidad generan la obligación del pago de 32 tributos que generalmente están destinados a producir ingreso, que es conocido como el presupuesto público que sirve para financiar los gastos del estado como para los ciudadanos, conforme al sistema de la división de los poderes, en el caso concreto de nuestro país, el fiscal que es el poder legislativo quien expide las leyes reglamentarias para la contribución recaudado y cuando cada año

señala en virtud de la ley de los ingresos, cuáles de esas contribuciones van a estar en vigor de cada año fiscal, (De La Garza, 1985).

2.3. Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento

Según los autores Castaño & Arias (2013), La competitividad ha experimentado una evolución conceptual de grandes proporciones; en su génesis, se circunscribía a la capacidad de las empresas de sortear un conjunto de fuerzas, que amenazaban los resultados financieros, específicamente la rentabilidad (Porter, 1990); sin embargo, se ha transformado en un constructo teórico que sintetiza las condiciones que deben ofrecer los territorios para el normal desarrollo de los negocios, lo cual abarca distintas variables, a saber, las instituciones, la infraestructura y la disponibilidad de tecnologías, entre otras (WEF, 2011; IMD, 2011). Esta tendencia ha logrado moderar el énfasis en los aspectos financieros, que eran el meollo de la concepción inicial de competitividad (Lombana y Rozas, 2009); sin embargo, estos tienen gran incidencia sobre las decisiones de inversión de corto plazo, particularmente condicionadas por factores como la liquidez, el retorno, el endeudamiento, la presión tributaria, entre otras (García, 1999). De ahí que esté tomando fuerza el análisis financiero aplicado a conjuntos de empresas pertenecientes a distintos sectores económicos o territorios (Lombana y Rozas, 2009, IMD, 2011, Porter, 1990); con el ánimo de establecer el nivel de competitividad en términos de la capacidad de creación de valor y atracción de la inversión. En el país, se han realizado análisis del desempeño financiero por sectores económicos

(Correa, Castaño y Mesa, 2010) pero a la fecha no se conocen estudios por regiones, que arrojen información sobre los desafíos financieros que enfrentan las empresas asentadas en los distintos territorios del país, que sirva de insumo para la formulación de políticas e instrumentos de gran impacto sobre la competitividad regional (Altenburg, Hillebrand y Meyer-Stamer, 1998). De ahí la importancia de este artículo que busca analizar, por las cinco regiones de Colombia, los resultados financieros de las empresas nacionales que reportaron información a la Superintendencia de Sociedades en el periodo 2009-2010; en temas como estructura de inversión, de financiamiento, los resultados, la presión tributaria y la capacidad de generación de efectivo, liquidez, rentabilidad y endeudamiento (Berstein, 1993, Ortiz, 2004, García, 1999, Sinisterra, Polanco y Henao, 2005), y de este modo, reconocer el estado de la competitividad regional. El desarrollo del artículo en líneas generales será el siguiente: en la primera sección se aborda el tema de las metodologías para el análisis financiero, luego su relación con la competitividad regional, y el perfil económico de las distintas regiones. Posteriormente, se presenta la metodología, y los resultados obtenidos a partir del análisis estructural y de los indicadores financieros. Por último, se revelan las conclusiones.

2.3.2. Definiciones de la rentabilidad

A si mismo Moreno (2018), Definiciones de rentabilidad para Sánchez (2002) la rentabilidad mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros; es decir una empresa es eficiente, es decir, que no desperdicia 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”). (Ortega, 2008). La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades (Zamora, 2011). La rentabilidad es un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla; para hallar esta rentabilidad debemos dividir la utilidad o la ganancia obtenida entre la inversión, y el resultado multiplicarlo por 100 para expresarlo en términos porcentuales:

$$\text{Rentabilidad} = (\text{Utilidad o Ganancia} / \text{Inversión}) \times 100.$$

Por lo tanto Tucto (2018), Definición de la rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o generar; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gasto, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayor ingreso que costo. La rentabilidad mide la efectividad de la gerencia de una

empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y la utilización de las inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de la utilidad. Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación entre la utilidad o la gerencia obtenida, y la inversión o los que se utilizaron para obténela. (Rojas, 2009). La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en las que se movilizan unos medios, materiales y financiero con el fin de obtener unos resultados. En lo general, la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo, según que la averiguación realizada sea a priori o a posteriori. (Sánchez, 2002).

De tal forma Rodríguez & Venegas (2010), La investigación acerca de la rentabilidad y la eficiencia operativa se realizó a partir del análisis de los estados financieros de cada banco comercial con actividades en México entre los años 2002 y 2009; para ello se utilizaron los datos reportados trimestralmente por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Otros estudios que han evaluado rentabilidad y eficiencia sólo han considerado la situación general de la banca, sin distinguir las particularidades por tipo de banco. Esto se debe principalmente a la carencia de información para evaluar el periodo previo al año 2000; con anterioridad a esa fecha sólo se dispone de datos financieros para el total del sistema bancario, y no se encuentra información sistematizada de los estados financieros de cada banco.

En estudios generales sobre el sistema bancario, la presunción es que el sector es altamente rentable, principalmente por la considerable diferencia entre las tasas de interés activa y pasiva de sus operaciones; sin embargo, se considera ineficiente en relación con el escaso financiamiento que proporciona a la actividad productiva¹⁷. En esta investigación se calcularon indicadores estándar de rentabilidad y eficiencia operativa de cada banco, a partir del balance general y del estado de resultados, con la finalidad de evaluar si el comportamiento de la banca ha sido homogéneo e independiente del grado de concentración del sistema y del tamaño de cada institución, a la vez que así se aprovecha la riqueza de información disponible en los años recientes.

Hemos considerado conveniente clasificar las instituciones definiendo la variable x como la participación en volumen de activos respecto al total de la banca, en la siguiente forma: a) bancos grandes, $x > 15\%$ (poseen más de 15% del total de activos); b) bancos medianos, $5\% \leq x \leq 15\%$ (poseen entre 5% y 15% del total de los activos); c) bancos pequeños, $1\% \leq x < 5\%$ (poseen 1% o más del total de los activos, pero menos de 5%); d) bancos muy pequeños, $x < 1\%$ (poseen menos de 1% de activos). En el cuadro 1 se muestran los resultados de esta clasificación para la banca con operaciones en México entre junio de 2001 y junio de 2009.

2.3.3. Definiciones del control interno

Según Baca (2017), Control Interno Definición. W. B. Lawrence(2010) "Control Interno " Es un proceso ordenado que usa los principios generales de contabilidad para registrar los costos de operación

de un negocio de tal manera que, con datos de producción y ventas, la gerencia pueda usar las cuentas para averiguar los costos de producción y los costos de distribución, ambos por unidad y en total de uno o de todos los productos fabricados o servicios prestados, y los costos de otras funciones diversas de la negociación, con el fin de lograr una operación económica, eficiente y productiva".(p.205) George Hillis Newlove y S. Paul Garner "Control Interno": "Es la aplicación especial de los principios de contabilidad que, con el objeto de suministrar datos a los directores y administradores de un negocio, enseñan a calcular y ayudan a interpretar el costo de producir los artículos fabricados o de realizar los servicios prestados". Es el conjunto de fundamentos, principios, acciones, instrumentos, sistemas, normas y procedimientos creados por la entidad para asegurar la eficiencia de la gestión, el logro de los objetivos y la protección del patrimonio con un grado razonable de seguridad. A través del control interno se facilitan los procesos, funciones y decisiones, se minimiza los riesgos y evita las pérdidas. La definición es amplia, abarca todos los aspectos vinculados al control de un negocio y más aún, facilita la focalización sobre objetivos específicos. Además, Ladino, indica que "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 51 proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos", estos están incluidos en las siguientes categorías: • Eficacia y eficiencia de las operaciones. • Confiabilidad de la

información financiera. • Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas. Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

Según Bacallao (2009), Al tratar la temática de control interno debemos abordar su marco conceptual y definiciones:

El control interno es un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. La eficacia de la estructura de control interno, revisión y actualización constante es una responsabilidad de todos los directivos de la entidad.

Hasta la década de los setenta del siglo pasado encontrar una definición comúnmente aceptada de control interno resultaba difícil debido a la diversidad de conceptos enunciados. Varios factores propiciaron el

debate en instituciones como la Organización Internacional de Instituciones Fiscalizadoras Superiores (INTOSAI). En 1992, la Comisión de Normas de Control Interno INTOSAI, elaboró las Directrices referentes a los Informes sobre la Eficacia de los Controles Internos: Experiencias de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (EFS) en la implantación y evaluación de los controles internos.

Según Tenorio (2018), Control interno El Control Interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos (Contraloría general de la república, 2014). COSO define también al control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización (Romero, 2012).

2.3.4. Definiciones de los tributos

A si mismo Quichca (2014), Tributo prestación generalmente pecuniaria que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley, para cubrir gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines. El Código Tributario rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas. Ejemplo cantidad de dinero que los contribuyentes deben pagar a la Municipalidad Provincial de Huancavelica para sostener el

gasto público. • Impuesto: Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado. • Contribución: Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales. • Tasa: Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente. No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual. Las Tasas, entre otras, pueden ser: - Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público. - Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos. - Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización. Las contribuciones y tasas no deben tener un destino ajeno al de cubrir el costo de las obras o servicios que constituyen los supuestos de la obligación.

Sistema tributario nacional en mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos (Ministerio de Economía y Finanzas, 2014): • Incrementar la recaudación. • Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad. • Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades. El Código Tributario constituye el eje

fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica.

Según Pons (2012), No pretendemos en la presente monografía realizar ningún tipo de compleja descripción histórica del concepto de tributo. Recordemos que, como dice Benítez, citando a Schmölders, será en Grecia cuando se consolide la contribución al pago por los ciudadanos de gastos colectivos en tiempos de paz, en lo que se puede localizar el germen histórico del tributo, pues hasta ese momento el tributo no constituía un concepto estable y era una consecuencia del sometimiento de los vencidos a los vencedores. Durante la Edad Media, el tributo sería consecuencia del sometimiento de los súbditos a los señores, incluso cuando se van consolidando los Estados nacionales con fines absolutistas. Esta situación se mantendría hasta la Revolución Francesa, con la concepción del Estado moderno, basado en un concepto jurídico, al que habría que referir las fórmulas del Estado de Derecho (constitucionalización del tributo) y del Estado social, sobre el que se va a asentar dogmáticamente el deber de contribuir en los últimos años. Pero, en los albores del siglo xxi, y consolidado lo que Schumpeter denominaba Estado fiscal y la doctrina alemana, y en especial Isensee, Estado impositivo (Steuer Staat) , es evidente que el tributo es el principal recurso financiero con que cuentan la mayoría de los Estados para hacer posible la realización de sus diversas actividades. Por tanto, su creación responde originalmente a presupuestos económicos y políticos, pero se trata de una institución, trasladada a categoría jurídica, que debe ser analizada con los instrumentos

metodológicos del Derecho y, en concreto, del Derecho financiero y tributario. Teniendo claro esto, debemos comenzar nuestro análisis por el principio: por las bases científicas del Derecho financiero y tributario como instrumento de aproximación al tributo como figura jurídica.

2.3.5. Definiciones de las micro y pequeñas empresas

Según Sánchez (2014), En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas, es por ello que a continuación revisaremos la problemática de estas empresas desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con una propuesta tributaria específicamente para este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional.

Por su parte León (2017), Las microempresas, pequeñas empresas y medianas empresas (MIPYME) constituyen el conjunto más importante de empresas en el Perú, en especial desde el punto de vista del número de empresas y del empleo (9 de cada 10 empresas son MIPYME, y absorben alrededor de 7 de cada trabajadores). Sin embargo, las MIPYME muestran serios problemas institucionales, económicos, financieros, que las hace operar bajo condiciones desafiantes. En términos operativos, la definición

de MIPYME puede ser variable. En el Perú hemos transitado de una definición basada en el número de trabajadores hasta 2013, para cambiar el criterio actual basado en el valor de ventas. Estas diferentes definiciones llevan a diferencias en las estimaciones sobre el tamaño del sector MIPYME, con los consecuentes cambios en las inferencias sobre problemas y políticas, instrumentos hacia el sector, tal como se discute en la siguiente sección. Desde el punto de vista del financiamiento, diversos indicadores refieren el limitado acceso y uso de servicios financieros por parte de las MIPYME, en tanto que la provisión de servicios financieros desde el sector financiero regulado es aún más limitada. Como se sabe, el sector financiero puede jugar un rol importante para las empresas, a través de servicios de ahorros, financiamiento de inversiones e innovaciones que en conjunto poder fortalecer la actividad económica a las MIPYME y su contribución al desarrollo del país. Cuando las MIPYME enfrentan limitada inclusión financiera, su producción y sus posibilidades de expansión también serán limitadas. De ahí la importancia de enfrentar tales restricciones. La experiencia peruana muestra mecanismos diversos, desde el sector público y privado, para resolver en gran medida estas restricciones financieras. Como reportamos en el presente estudio, el sector financiero regulado y la autoridad regulatoria han jugado un rol decisivo en perfilar el acceso a servicios financieros por parte de las MIPYME. La banca de desarrollo ha acompañado esta evolución. El objetivo del presente estudio es evaluar la experiencia de inclusión financiera de las MIPYME peruanas, de productos e instituciones financieras, relevando el rol de la banca de desarrollo para

atender a las MIPYME, sea de manera directa o a través de sus vínculos con otras instituciones financieras, del país.

La sección que sigue presenta la demanda financiera desde las empresas diversas. La sección 3 describe el sector financiero privado, y la sección 4 presenta la banca de desarrollo. La sección 5 refiere la experiencia reciente de la política de inclusión financiera en el Perú. La sección 6 concluye y da propuestas.

➤ Actividad empresarial Peruana.

Como sabemos, la actividad económica de las empresas está determinada por la estructura productiva del país, el dinamismo de sus mercados, el entorno económico e institucional. La escala de operación de una empresa individual está asociada a sus requerimientos técnicos, su capacidad física y financiera, así como su acceso a recursos externos. Esta sección revisa brevemente las características de las empresas y su diversidad, así como la importancia de la “informalidad” y del “missing middle” en la economía peruana. De aquí exploramos los requerimientos financieros por parte de las microempresas (ME), las pequeñas empresas (PE) y las medianas empresas (MED) –las MIPYME- en el Perú. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú (INEI2016), la estructura productiva del Perú está concentrada en actividades de servicios privados (financieros, educativos, sociales, personales), que dan cuenta del 45% del producto interno bruto (PIB); junto al comercio (por mayor y minorista), las actividades terciarias suman más del 50% del PIB peruano. Le siguen en importancia la minería, agroindustria y manufactura. Este

patrón se ha mantenido pese al crecimiento sostenido (2005: 6.3%, 2010: 8.5%, 2015: 3.3%) reciente.

➤ Empresas según tamaño y actividad económica.

En países como Perú, es difícil dar cuenta del total de empresas existentes en un periodo dado, debido a la (gran) presencia de empresas no registradas. Además, es alta la heterogeneidad entre empresas según tamaño y productividad. Távara et.al. (2014) identifican tres grupos empresariales: con productividad alta, media y baja. Los sectores económicos con mayor productividad absorben menor proporción de la PEA y pagan los salarios promedios más altos; lo opuesto ocurre en los sectores menos productivos. Estos resultados varían entre regiones del país, según su desarrollo económico local (Tello 2008: 485-487). La generalizada informalidad económica ha llevado a adoptar al menos dos definiciones empíricas, informalidad empresarial e informalidad laboral, con posibles discrepancias conceptuales y metodológicas (León 2017: 2). El presente estudio adopta la definición de informalidad empresarial para analizar a las MIPYME según sus características económicas y legales, aunque sigue a La Porta y Schleifer (2014: 2) al considerar que la baja productividad de las MIPYME es el impedimento crucial para que ellas se formalicen. Según INEI y su definición de informalidad empresarial, la alta informalidad empresarial en el Perú persiste aun con crecimiento económico: 8 de cada 10 empresas no agropecuarias son informales. Según número de trabajadores y actividad económica, el Cuadro 1 muestra el predominio de empresas muy pequeñas, microempresas (ME) por número de trabajadores, la mayoría de ellas

informales. La presencia de pequeñas, medianas y grandes empresas es mayor en el sector formal (9%) que en el informal (1.6%). De las empresas formales urbanas, 2 de cada 3 opera en comercio y servicios, en tanto que las informales parecen más diversificadas entre comercio, transporte y servicios personales. Información complementaria indica que entre las empresas informales: la mayoría son unipersonales, sólo 7% trabaja con asalariados, 50% tiene menos de 1 año de operación, y la mayoría opera sin local y no lleva registro de sus operaciones. Además, en las ME y en menor medida en las PYME, dueño, conductor y trabajador es la misma persona, por lo que sus características personales determinarán el desempeño de su empresa. La mayoría de dueños de MIPYME informales son varones, con educación secundaria y entre 25 y 64 años.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Nivel

3.1.1 Tipo

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

3.1.2 Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitará a describir la principal característica de la variable en estudio.

3.2 Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

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

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

3.2.1 Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

3.2.2 No experimental

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

3.2.3 Transversal

En la investigación se han recolectado datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

3.2.4 Retrospectivo

En la investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

3.2.5 Descriptivo

En la investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

En la investigación la población estuvo constituida por 40 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa departamento de Ucayali.

3.3.2 Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 37 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019, Por ende estos representa el 92.5 % de mi universo.

3.4 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria

servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.		Secundaria Instituto Universidad
--------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión 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
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para La familia Otros: especificar
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades	A donde acudió para obtener el financiamiento	Nominal: -Entidades bancarias..... -Prestamistas o usureros.....
		Qué tasa de interés mensual pagó	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad

	de impresión del distrito de Callería, 2019.	Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: -corto plazo: - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en:	Nominal: - Capital de trabajo (%). - Mejoramiento y/o ampliación del local
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Control interno de las micro y	Son algunas características	Cuenta con control interno	Nominal: Si No

pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	relacionadas a la control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Conoce algo referente al control interno	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Desearía contar con control interno	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No

	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
	Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Fuente: Bardales (2019).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomaron como principales variables al financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación haya tenido una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

3.5.2 Instrumentos

El instrumento que se utilizó para recolectar los datos de esta investigación será, con una lista de cotejo (cuestionario de 30 preguntas cerradas), según Kuder Richardson citado por Abel Flames (2001), define “Lista de cotejo, escala de diferencial semántica bipolar y cuestionario de preguntas cerradas con opciones de respuestas dicotómicas (SI-NO)”. (p. 53).

3.6 Plan de análisis

Los resultados obtenidos en el campo se transformó en un archivo y esta se aplicó al software SPSS de allí se extrajo las tablas y figuras estadísticas a si mismo las preguntas planteadas; posteriormente se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.7 Matriz de Consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión 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 servicio, rubro actividades de impresión 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 estuvo conformada por 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 30 preguntas cerradas.
		ESPECÍFICOS Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro Formalidad Motivo de formación			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 37 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Entidades financieras	Tasa de interés				
				Monto del crédito				
				Plazo del crédito				
				Inversión del crédito				
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Financiamiento	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Control		Impuesto	Mejora rentabilidad		
				Cuenta con control interno		Mejora rentabilidad		

	rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Interno	Conoce control interno		Encuesta
			Mejoraría el control interno de la empresa		
			Desearía control interno		
			Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad	Encuesta
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.		¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	Mejora rentabilidad	Encuesta
			¿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?	Mejora rentabilidad	Encuesta
		Tributos	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Mejora rentabilidad	Encuesta
			¿Están los Libros de Contabilidad al día?	Mejora rentabilidad	Encuesta

			¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	Mejora rentabilidad	Encuesta	
			¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	Mejora rentabilidad	Encuesta	
			¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	Mejora rentabilidad	Encuesta	
			¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	Mejora rentabilidad	Encuesta	
			¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	Mejora rentabilidad	Encuesta	
			¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	Mejora rentabilidad	Encuesta	

3.8 Principios éticos

3.8.1 Principios éticos.

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

3.8.2 Respeto por las personas

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

3.8.3 Beneficencia

La beneficencia hace que, el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

3.8.4 Justicia

El principio de justicia, prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

TABLA N° 01

EDAD DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos 30 a 44 años	10	27,0
46 a 59 años	17	46,0
60 a más años	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.



FIGURA N° 01. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 01

TABLA N° 02

SEXO DEL REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Femenino	7	19,0
Masculino	30	81,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

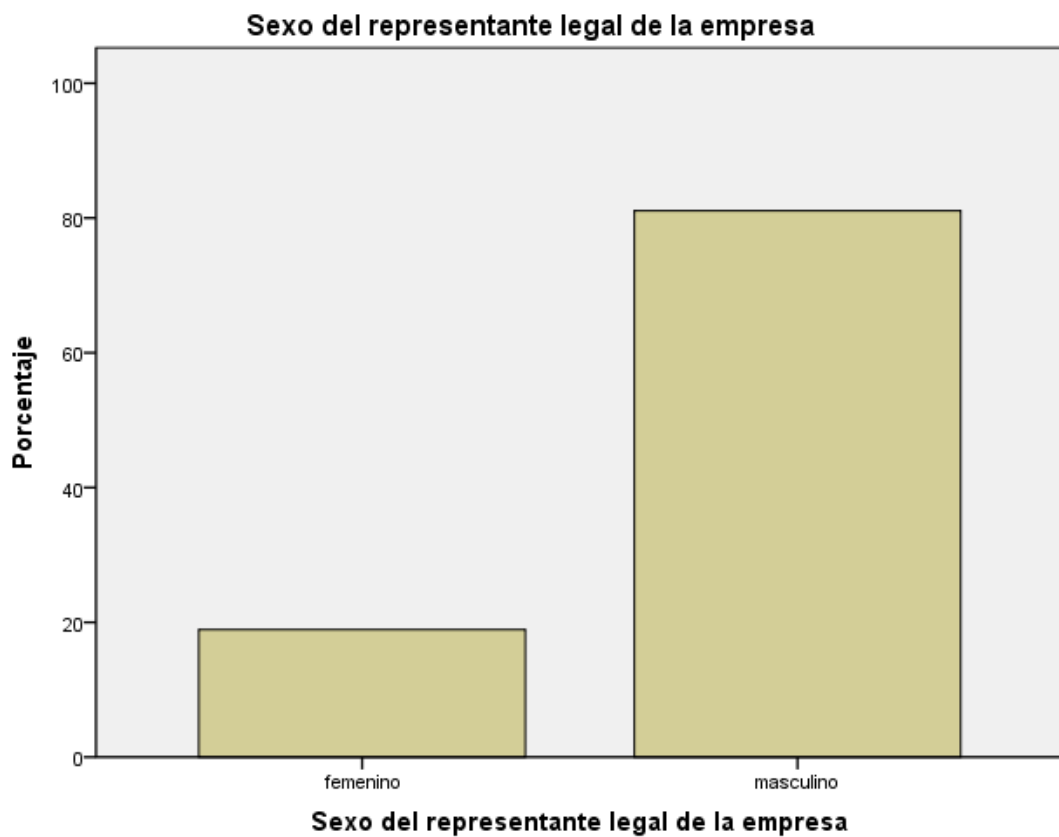


FIGURA N° 02. Sexo del representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 02

TABLA N° 03

GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Superior universidad completa	28	76,0
	Superior universidad incompleta	4	11,0
	Superior no universidad completa	5	13,0
	Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

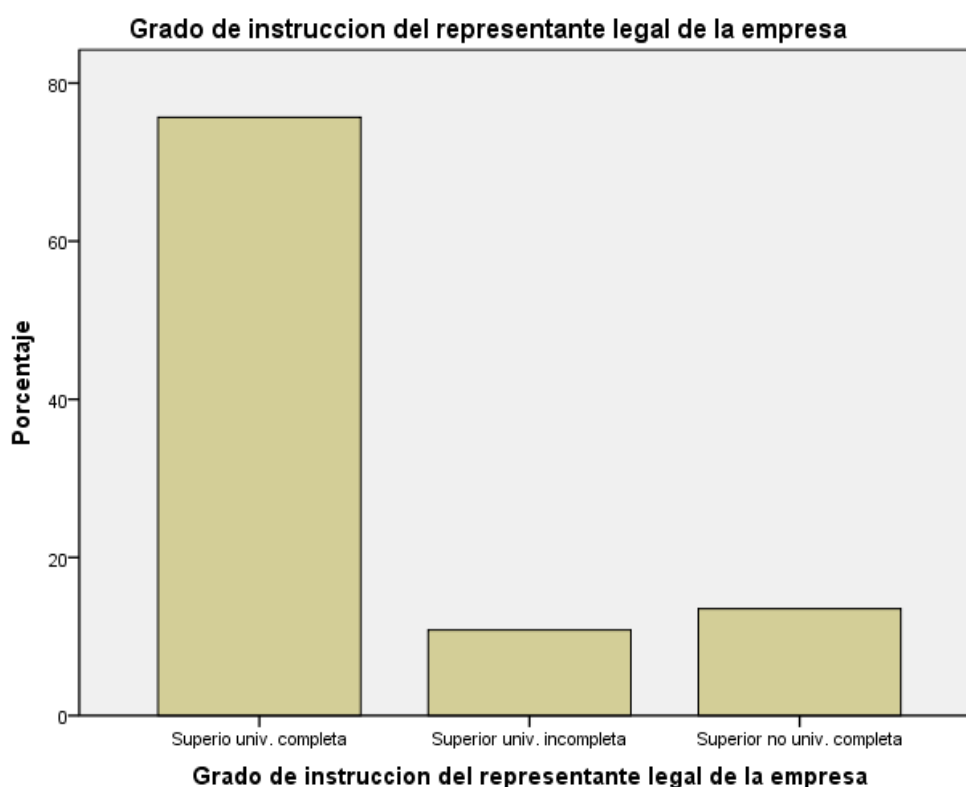


FIGURA N° 03. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 03

TABLA N° 04

**GIRO DEL NEGOCIO DEL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE
IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Actividad de Impresión	19	52,0
Ploteo de planos	4	11,0
Gigantografías	12	32,0
Anillados y copias	2	5,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.



FIGURA N° 04. Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 04

TABLA N° 05

**ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES
DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos un año	1	3,0
dos años	7	19,0
tres años	10	27,0
más de tres años	19	51,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

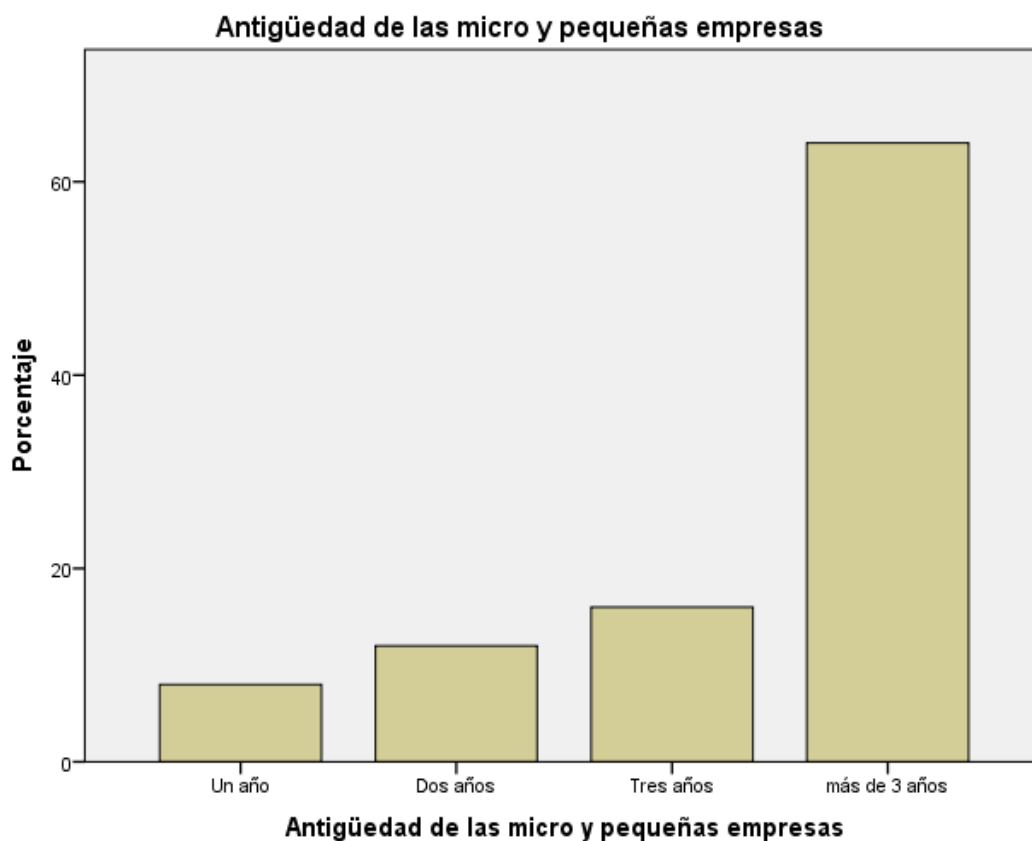


FIGURA N° 05. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 05

TABLA N° 06

**OBJETIVO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL
SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Generar empleo para la familia	5	13,0
Generar mis propias ganancias	32	87,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

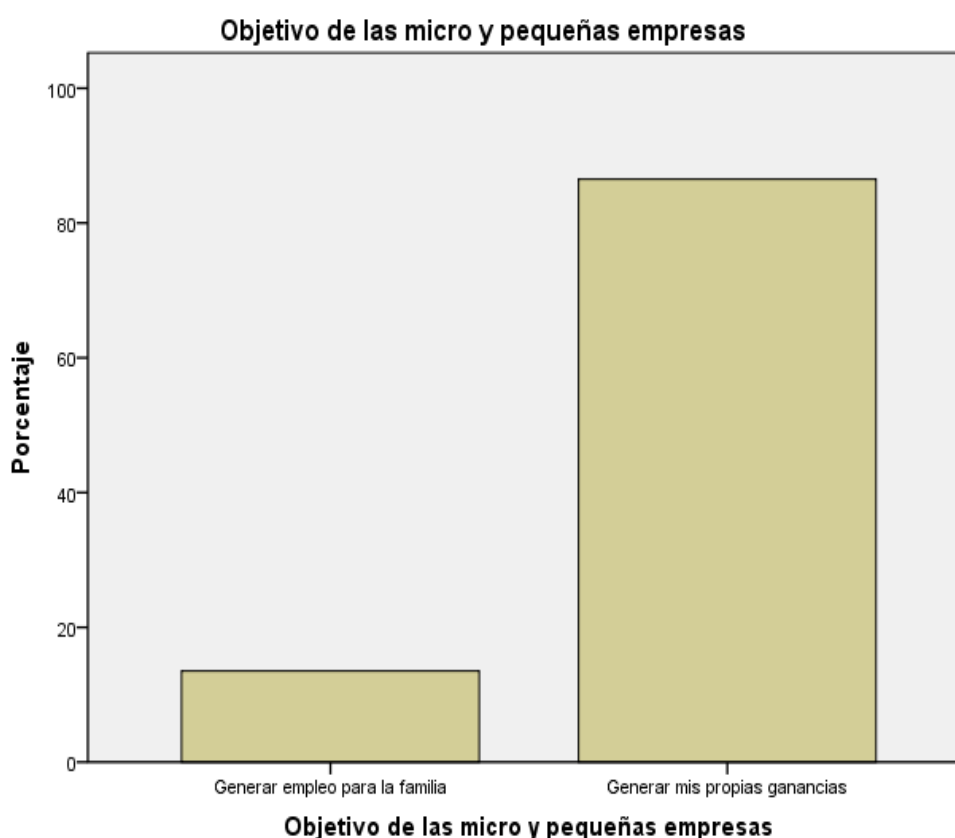


FIGURA N° 06. Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 06

TABLA N° 07

A DONDE ACUDIÓ PARA OBTENER EL FINANCIAMIENTO LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Entidad bancaria	26	70,0
Ninguna	11	30,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

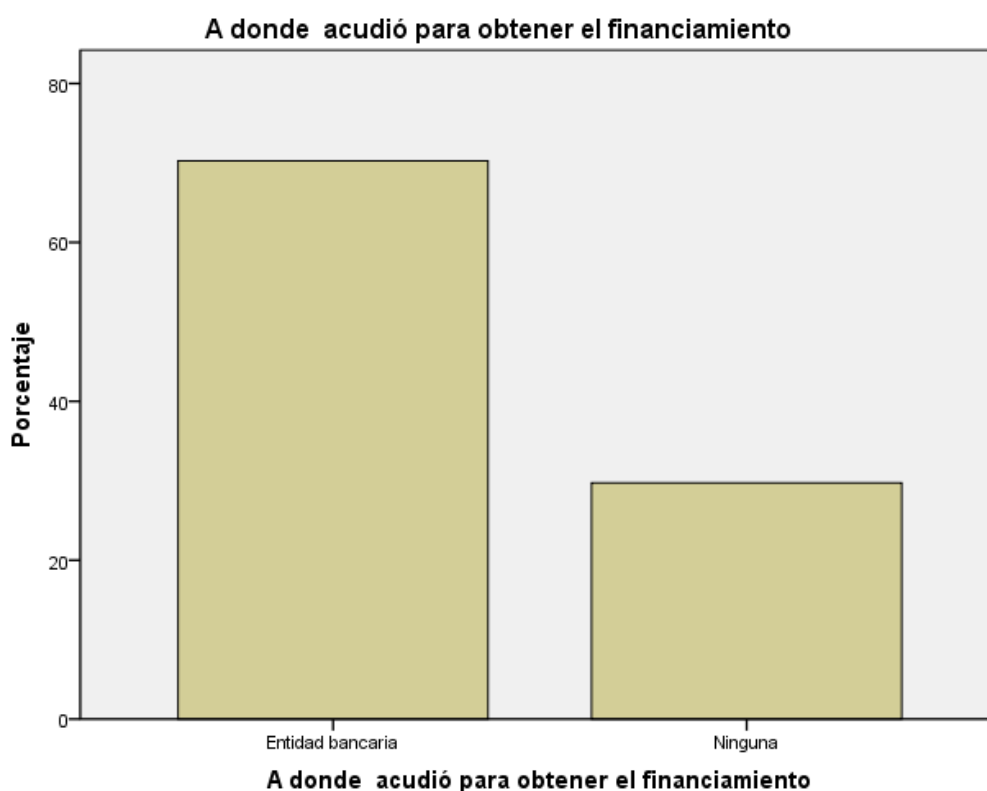


FIGURA N° 07. A donde acudió para obtener el financiamiento las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 07

TABLA N° 08

QUÉ TASA DE INTERÉS MENSUAL PAGÓ LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos 3 %	8	22,0
4 %	8	22,0
5 % a mas	11	29,0
No realizo préstamo	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

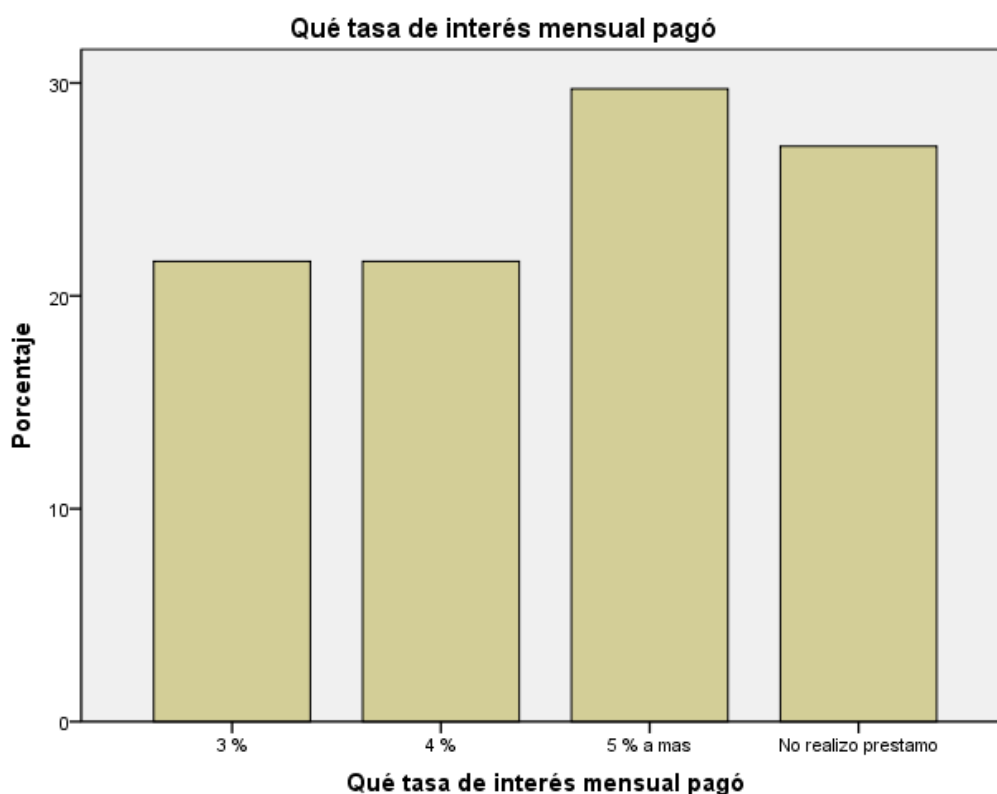


FIGURA N° 08. Qué tasa de interés mensual pagó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 08

TABLA N° 09

QUE MONTO PROMEDIO DE CRÉDITO SOLICITÓ LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos 1000 a 4000 Soles	5	14,0
5000 a 9000 Soles	12	32,0
10000 a 14000 Soles	4	11,0
15000 a más Soles	6	16,0
No realizo préstamo	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

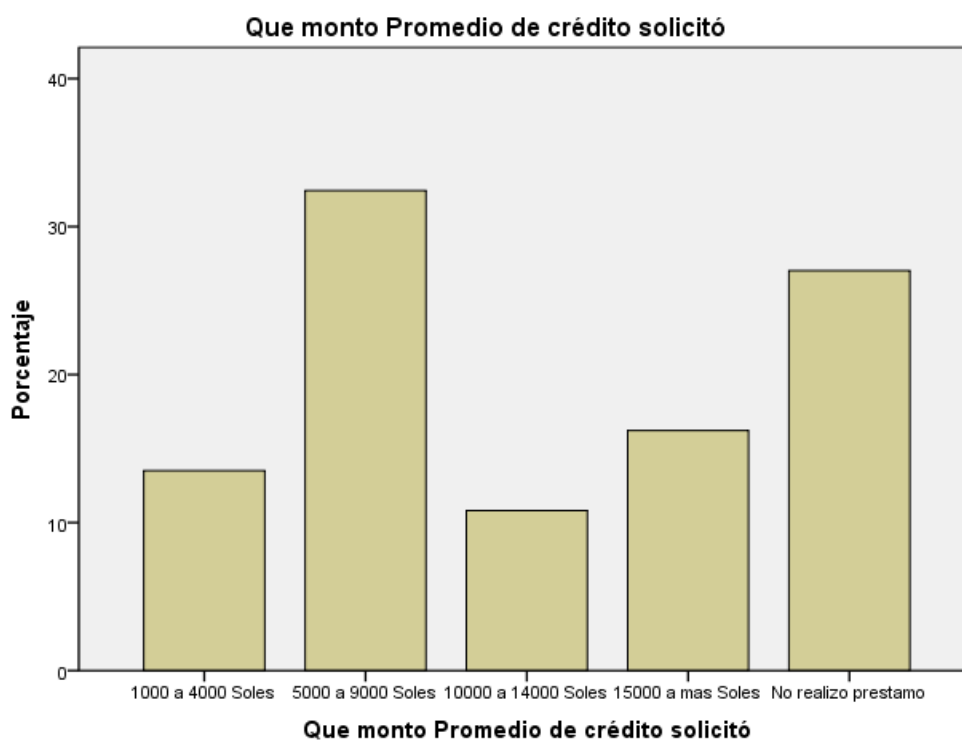


FIGURA N° 09. Que monto promedio de crédito solicitó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 09

TABLA N° 10
TIEMPO DEL CRÉDITO QUE SOLICITÓ LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO
ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Crédito a Corto plazo	22	60,0
Crédito a Largo plazo	5	13,0
No realizo préstamo	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

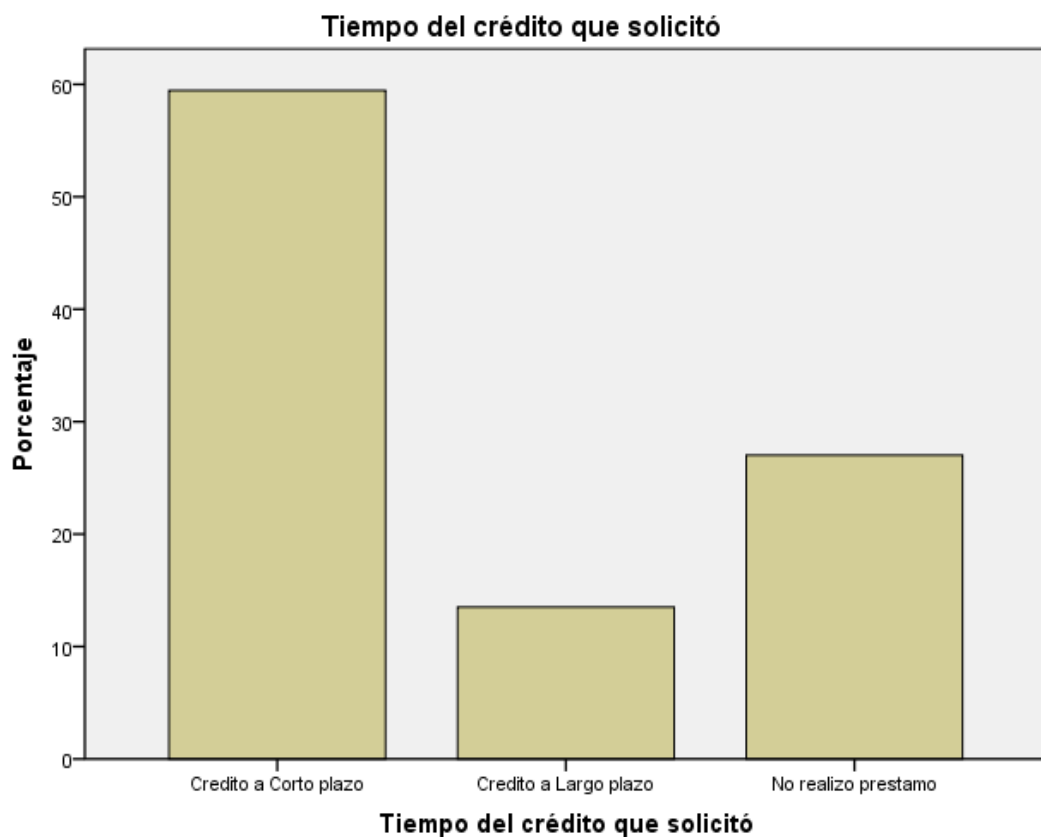


FIGURA N° 10. Tiempo del crédito que solicitó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 10

TABLA N° 11

EL CRÉDITO FINANCIERO HA SIDO INVERTIDO EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Capital de trabajo	15	41,0
Mejoramiento y/o Ampliación de local	6	16,0
Activos Fijos	2	5,0
Maquinarias	4	11,0
No realizo préstamo	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

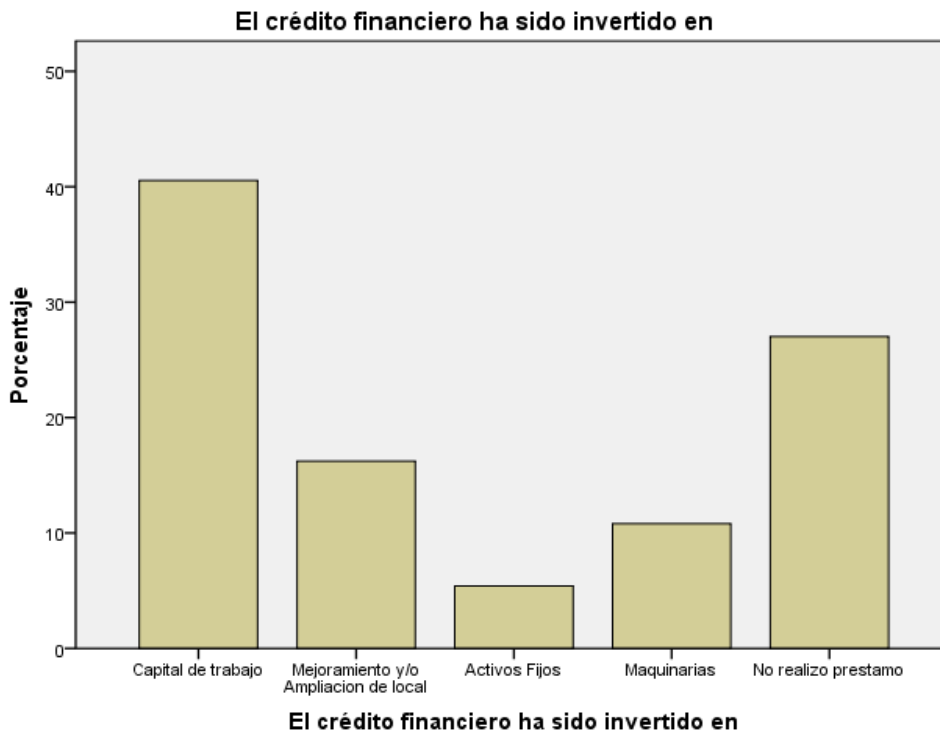


FIGURA N° 11. El crédito financiero ha sido invertido en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 11

TABLA N° 12

LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL FINANCIAMIENTO QUE LE OTORGARON A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	22	60,0
No	5	13,0
No realizo préstamo	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

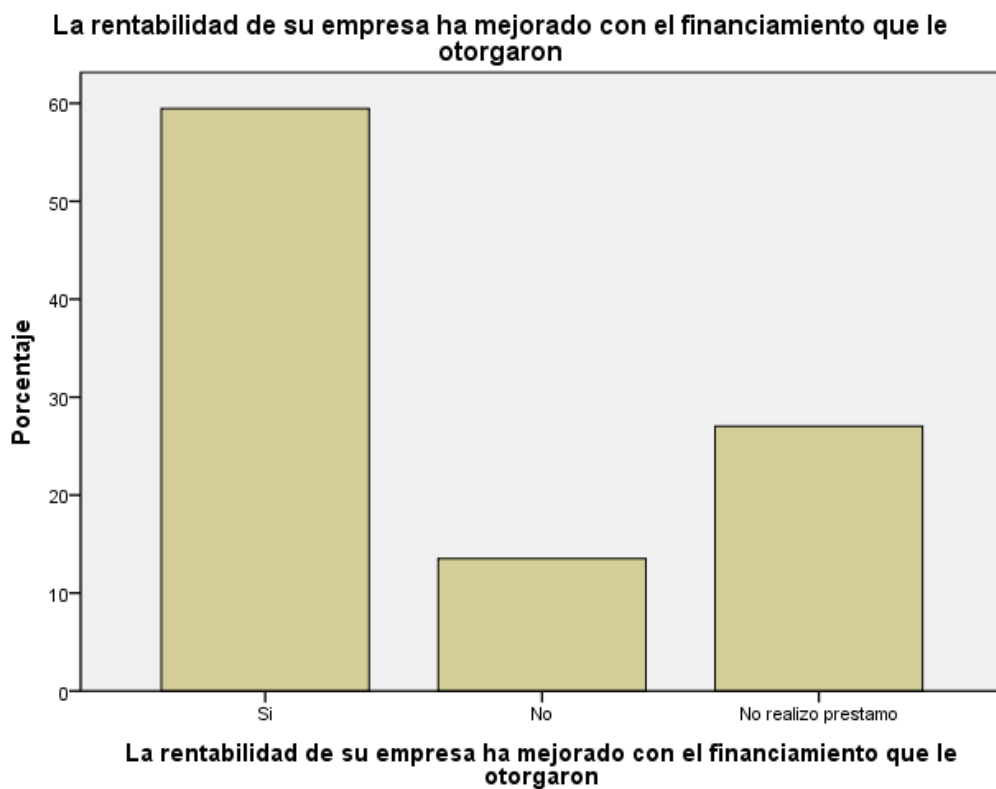


FIGURA N° 12. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 12

TABLA N° 13

LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos No	5	14,0
No cuenta con control interno	32	86,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

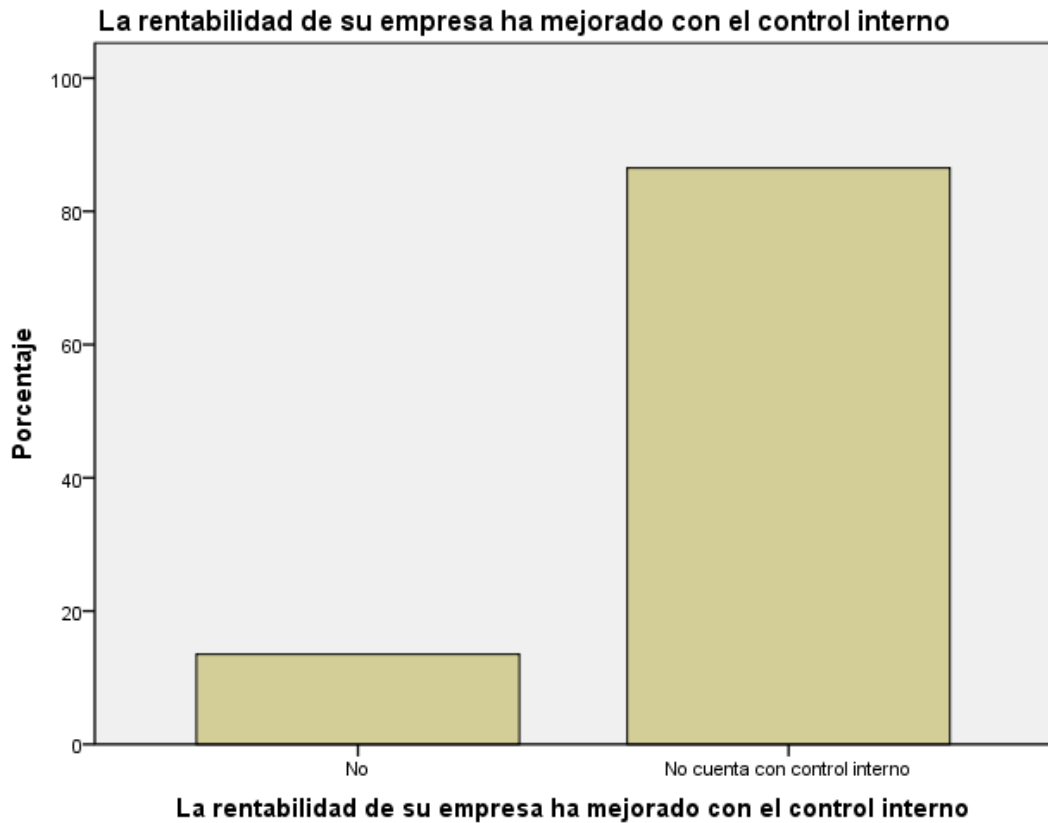


FIGURA N° 13. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 13

TABLA N° 14

LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON LOS TRIBUTOS QUE PAGÓ LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	14	38,0
No	23	62,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

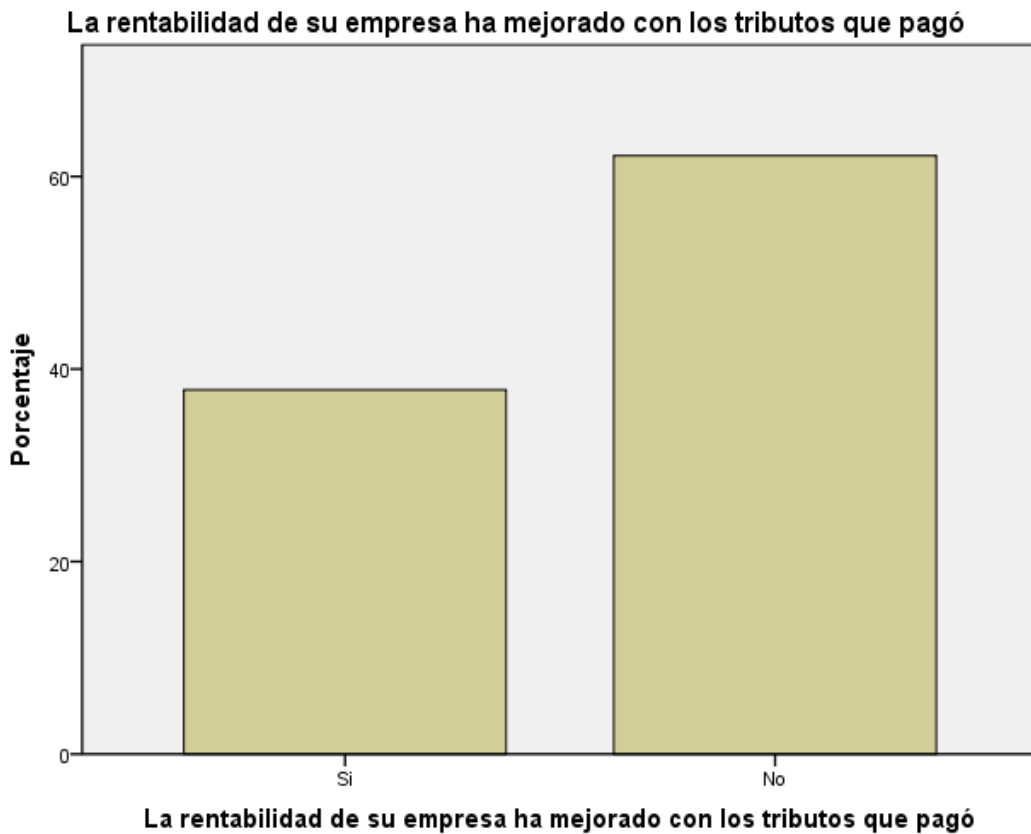


FIGURA N° 14. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 14

TABLA N° 15

LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	28	76,0
No	9	24,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

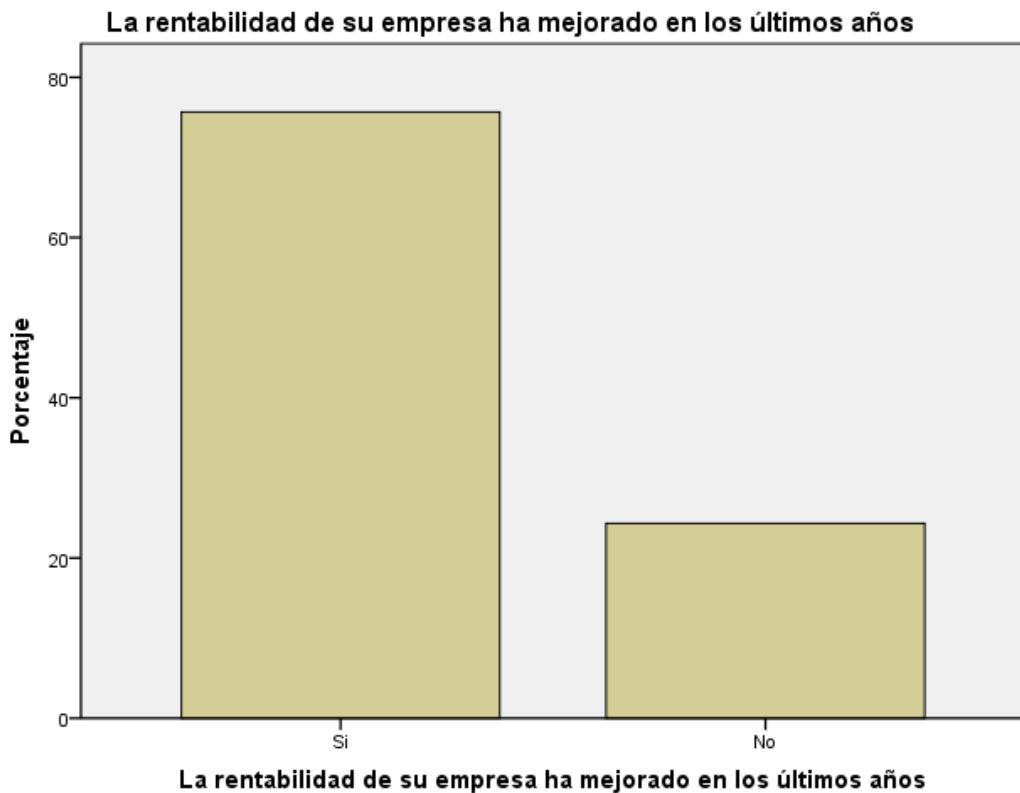


FIGURA N° 15. La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 15

TABLA N° 16

SU EMPRESA CUENTA CON CONTROL INTERNO, EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos No	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

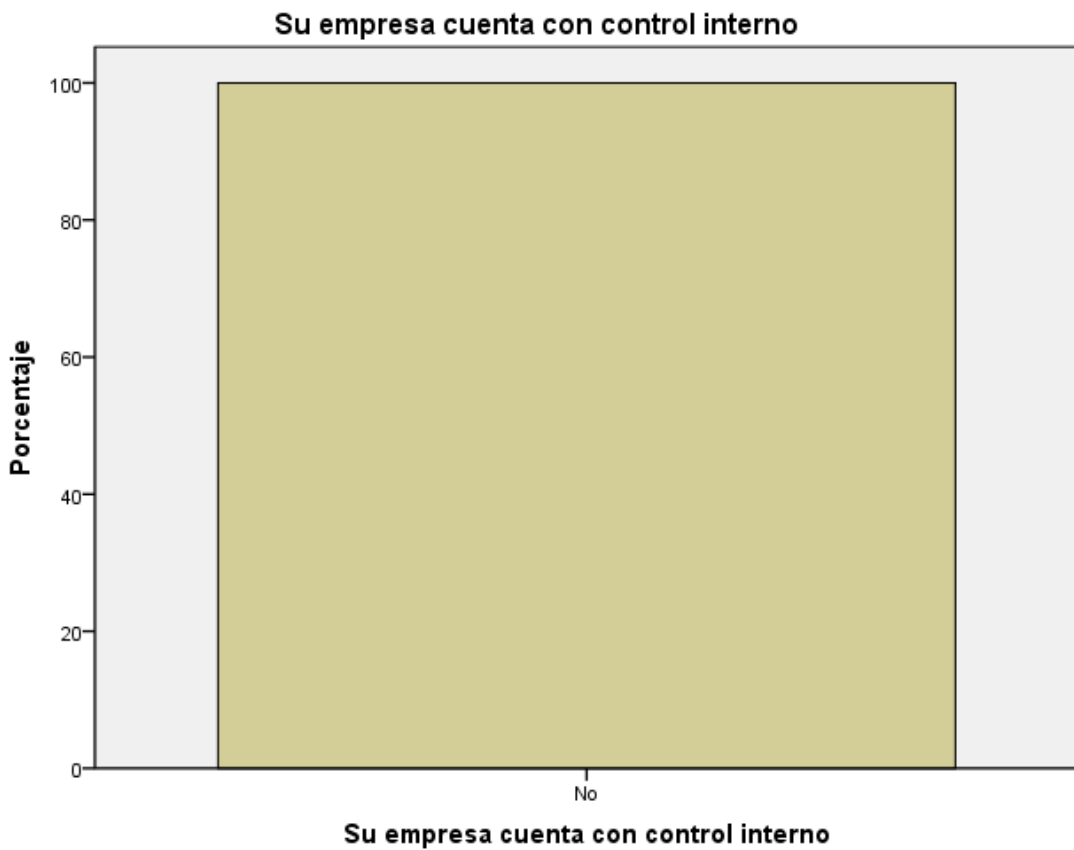


FIGURA N° 16. Su empresa cuenta con control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 16

TABLA N° 17

CONOCE ALGO REFERENTE AL CONTROL INTERNO, EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	27	73,0
No	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

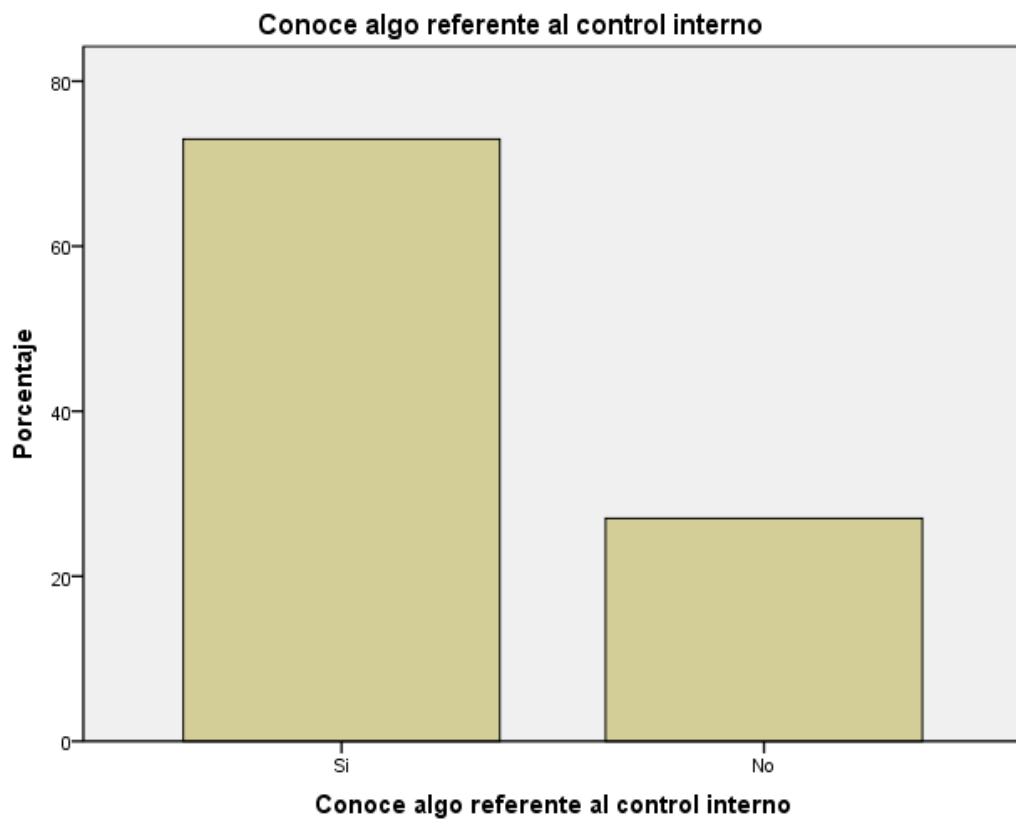


FIGURA N° 17. Conoce algo referente al control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 17

TABLA N° 18

MEJORARÍA EL CONTROL INTERNO SU EMPRESA, EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	20	54,0
No	17	46,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

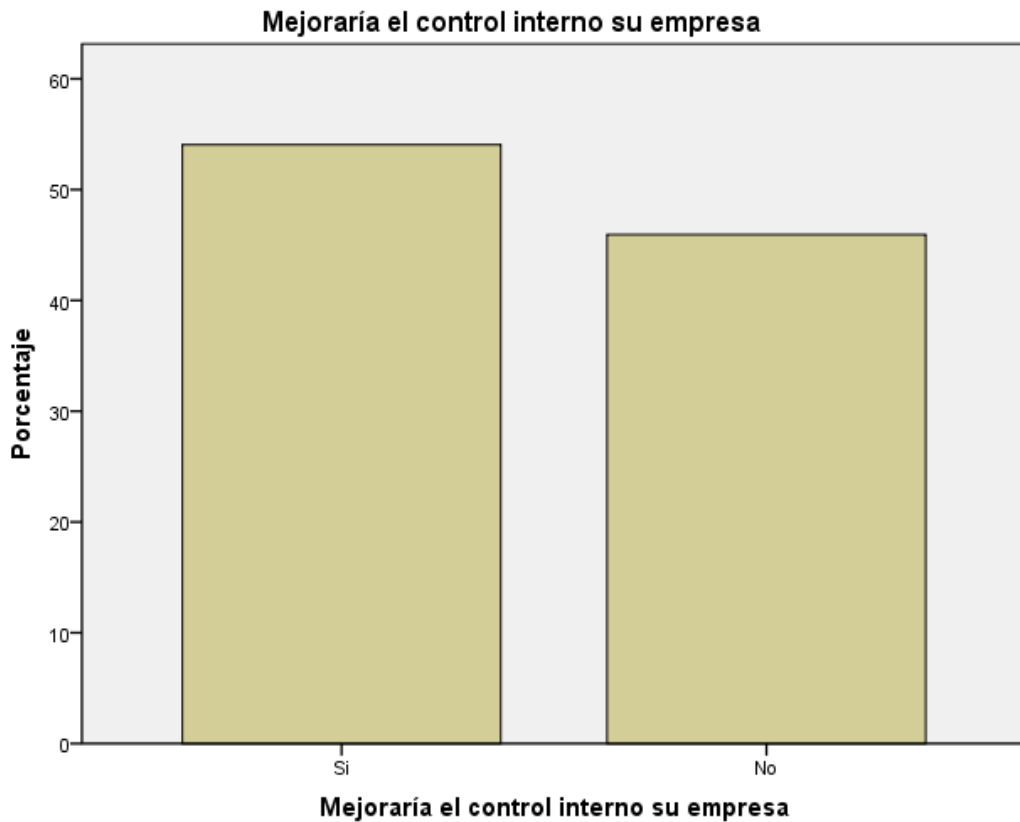


FIGURA N° 18. Mejoraría el control interno su empresa, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 18

TABLA N° 19

DESEARÍA CONTAR CON CONTROL INTERNO, EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	21	57,0
No	16	43,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

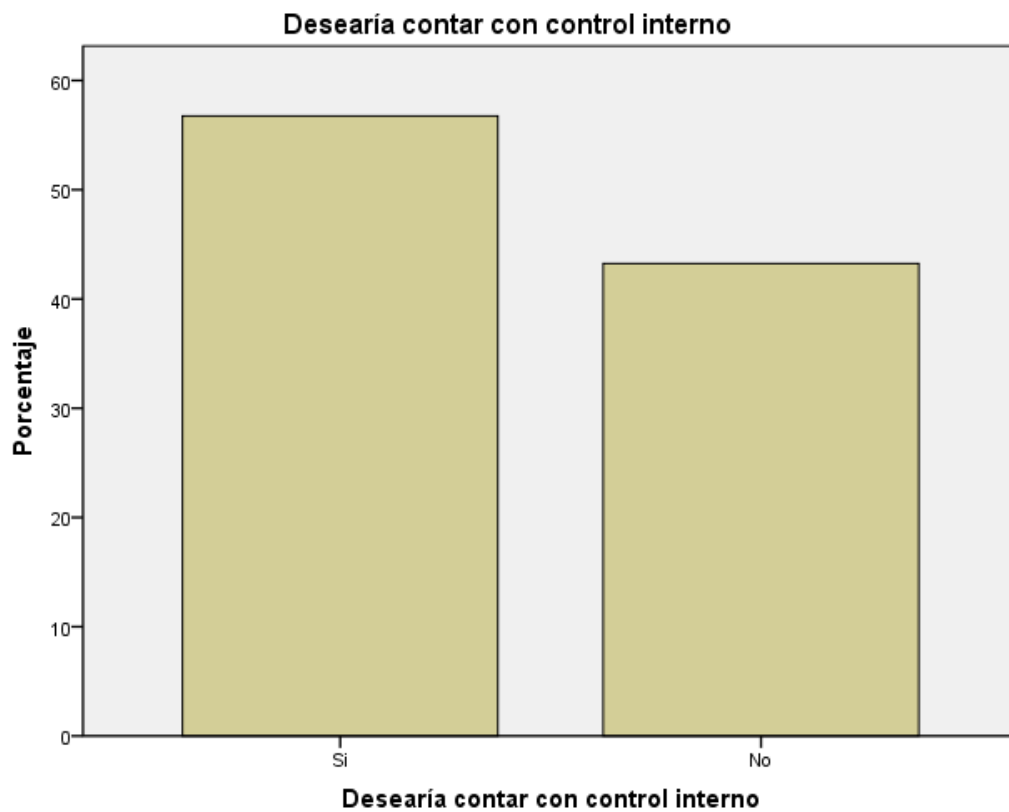


FIGURA N° 19. Desearía contar con control interno, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 19

TABLA N° 20

ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE EL CONTROL INTERNO, A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	21	57,0
No	16	43,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

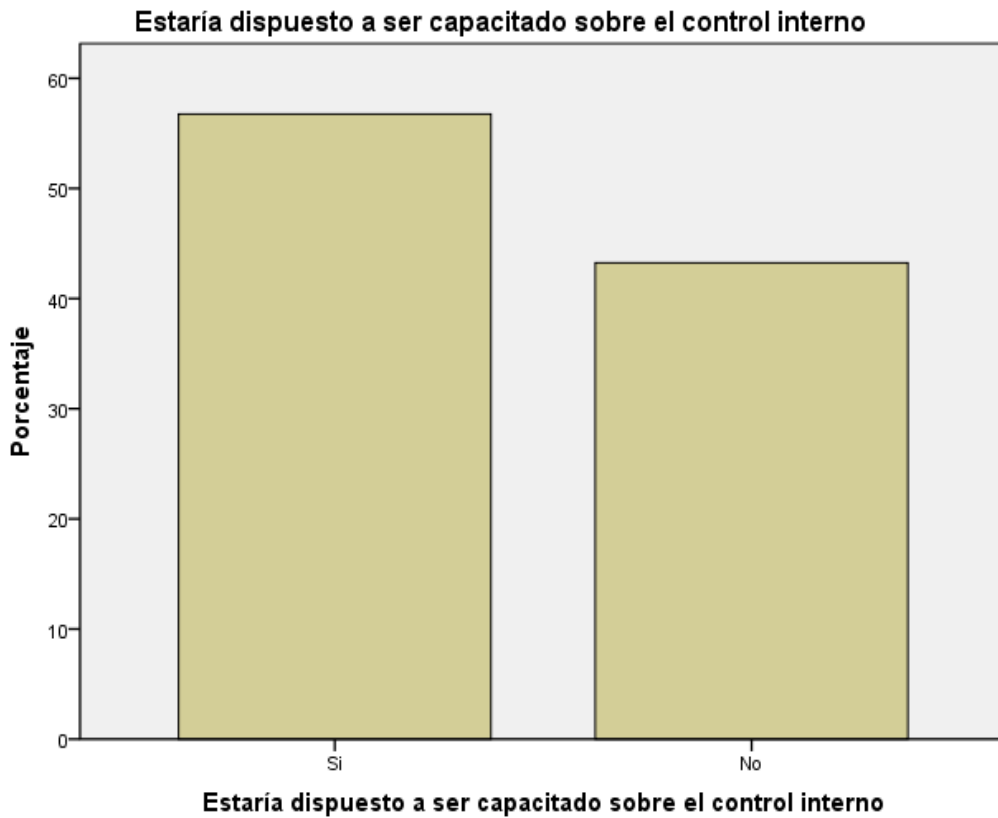


FIGURA N° 20. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 20

TABLA N° 21

**SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS
FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR
SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE
CALLERÍA, 2019.**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	28	76,0
No	9	24,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.



FIGURA N° 21. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 21

TABLA N° 22

SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	34	92,0
No	3	8,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

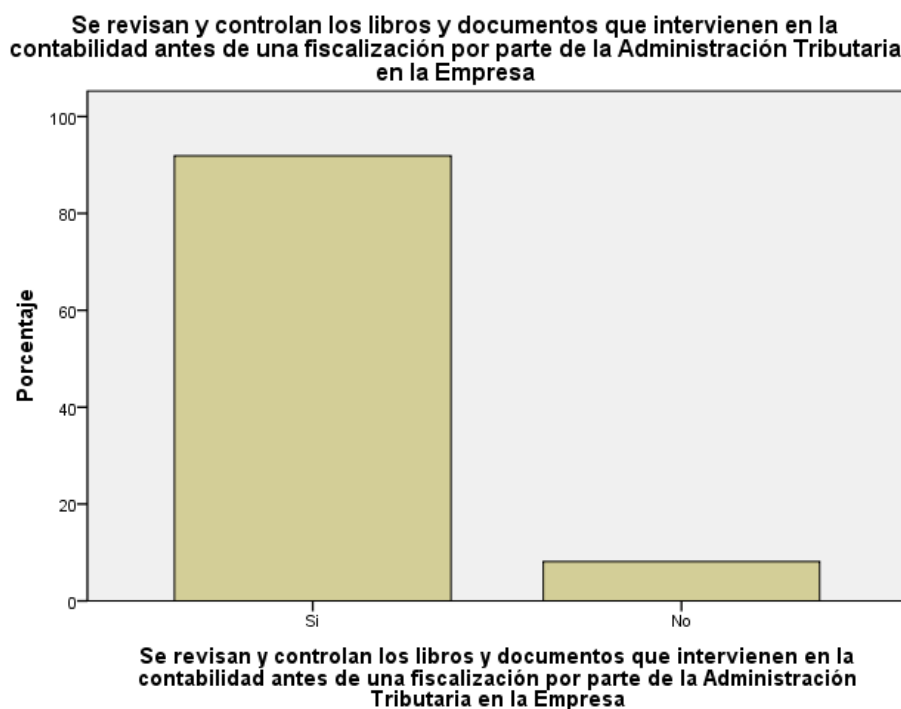


FIGURA N° 22. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 22

TABLA N° 23

CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	27	73,0
No	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos

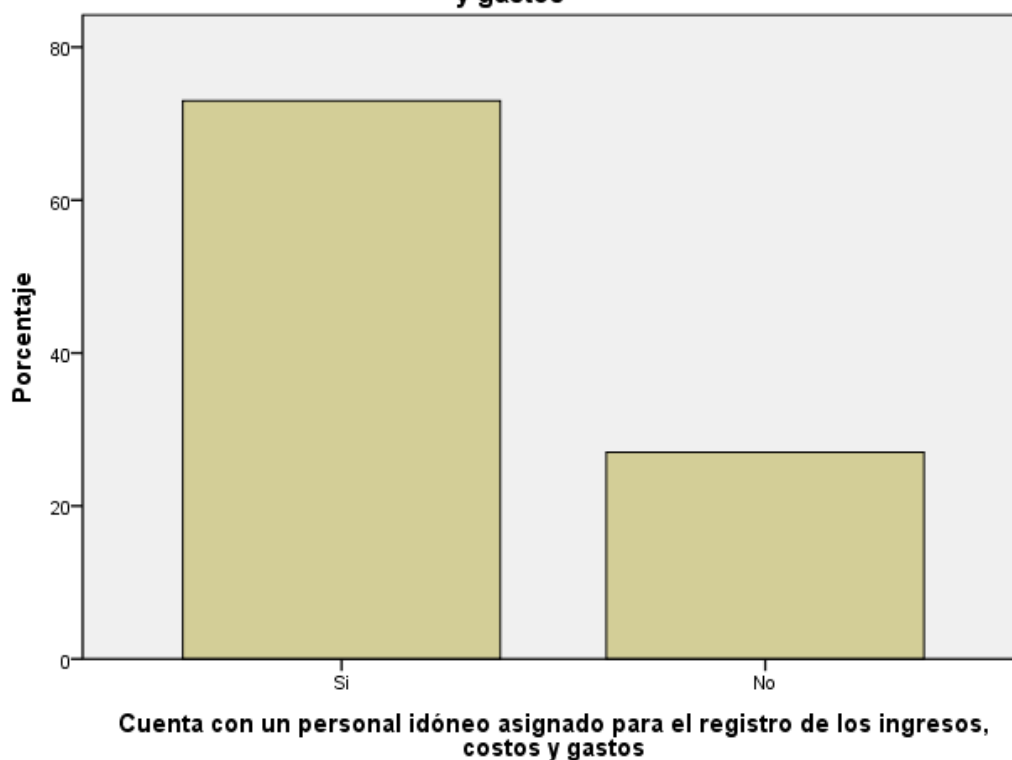


FIGURA N° 23. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 23

TABLA N° 24

ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos SI	33	89,0
No	4	11,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

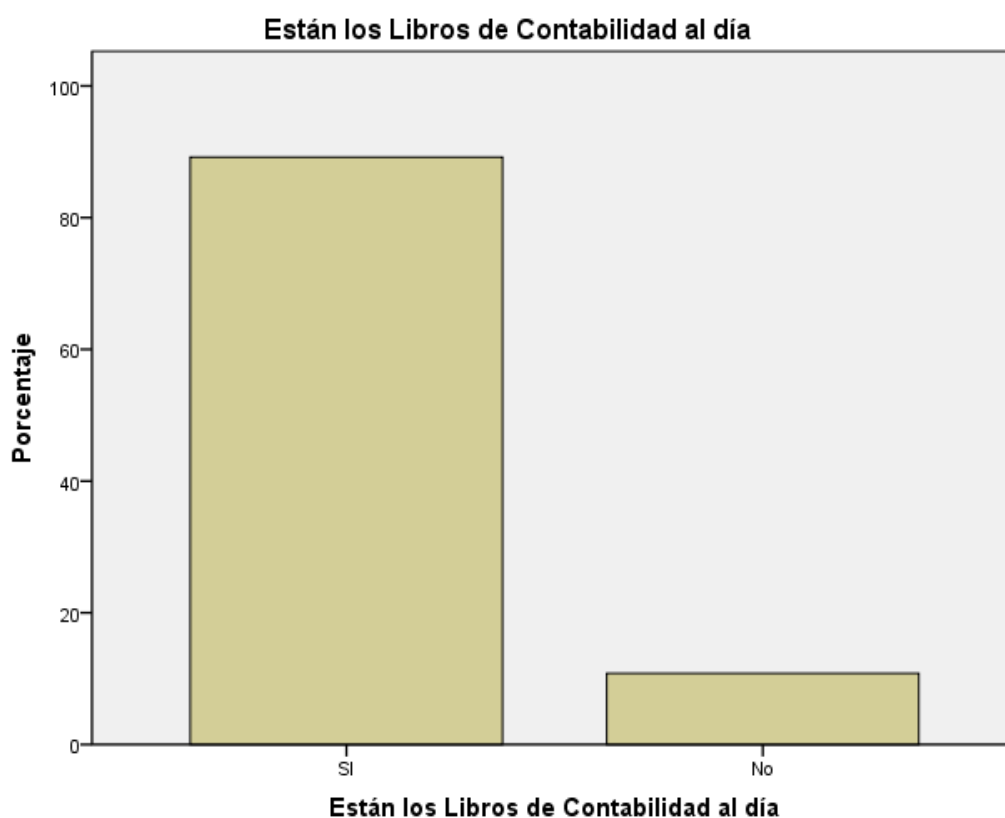


FIGURA N° 24. Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 24

TABLA N° 25

TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	5	14,0
No	32	86,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo

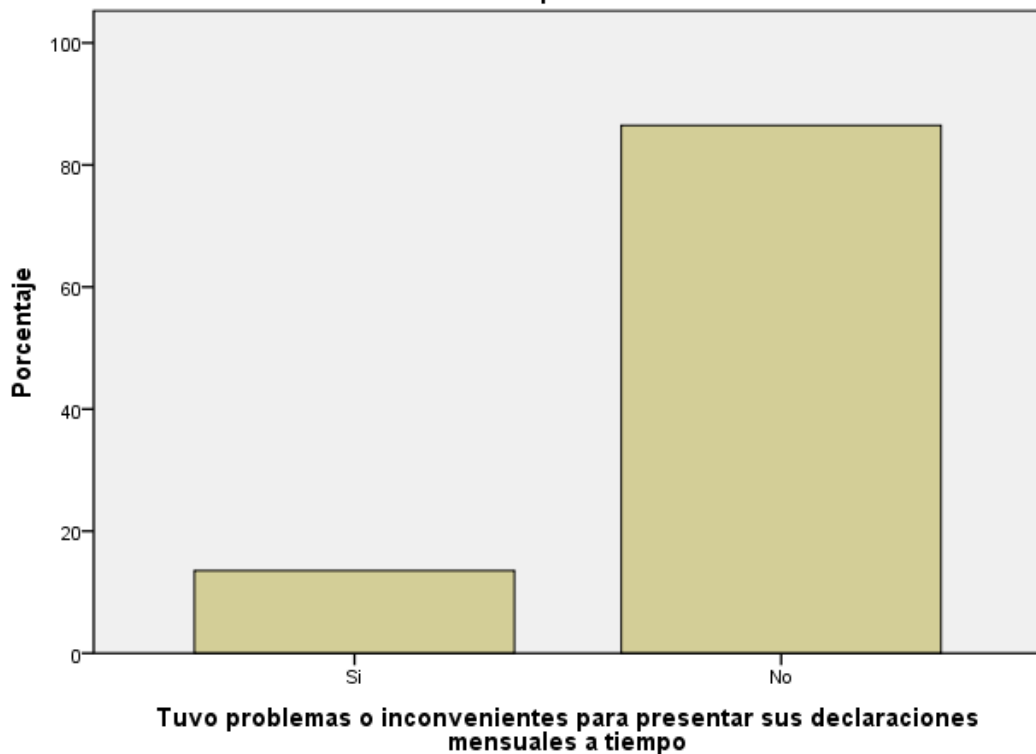


FIGURA N° 25. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 25

TABLA N° 26

LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	32	87,0
No	5	13,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria

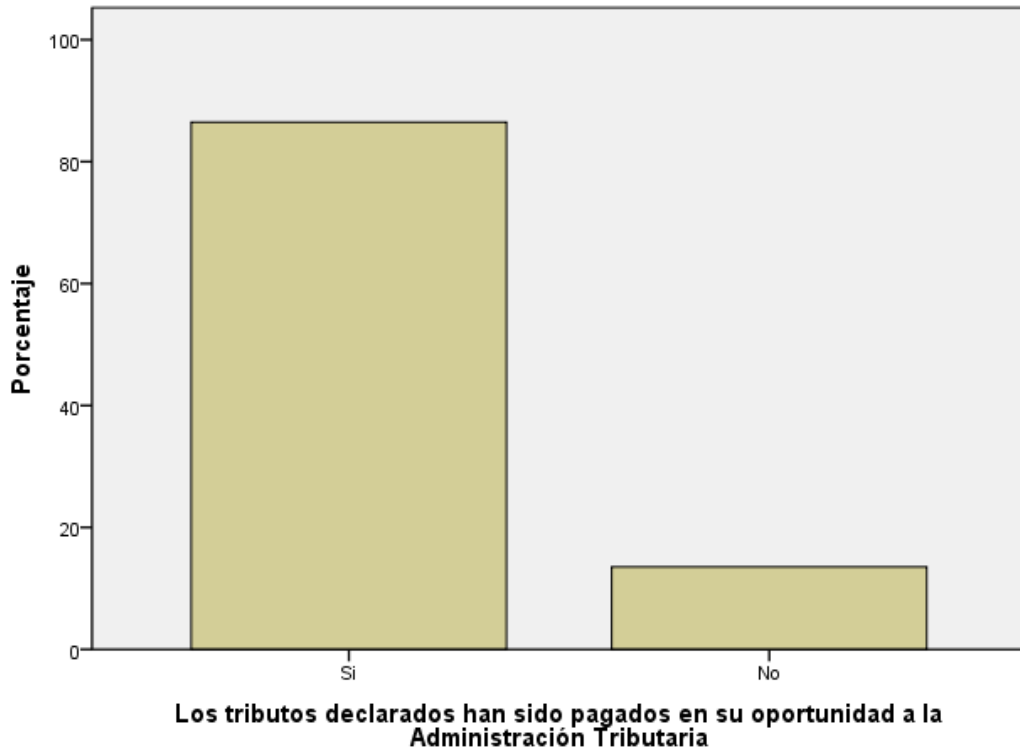


FIGURA N° 26. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 26

TABLA N° 27

EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	27	73,0
No	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

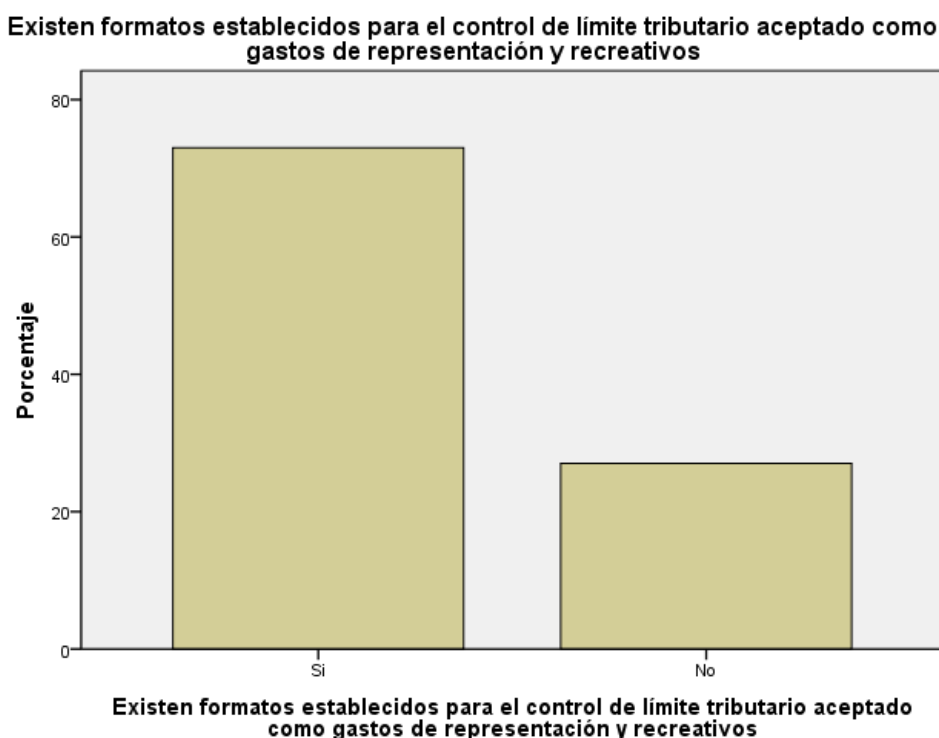


FIGURA N° 27. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 27

TABLA N° 28

CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	30	81,0
No	7	19,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

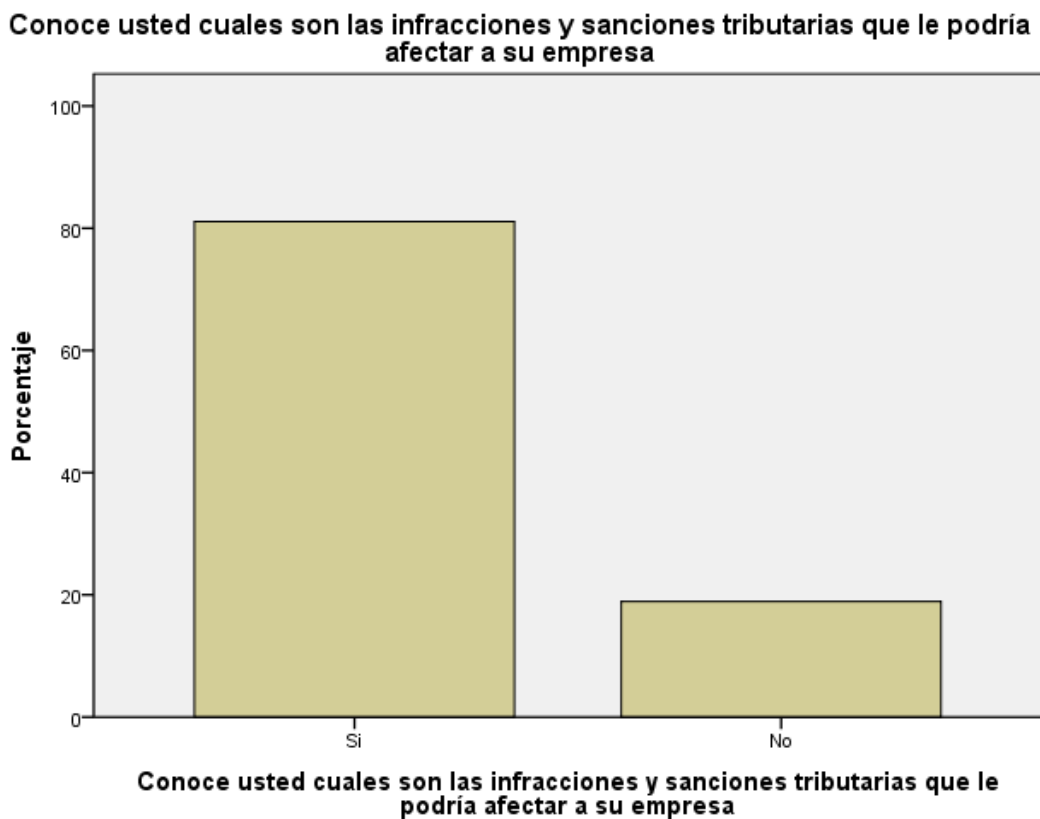


FIGURA N° 28. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 28

TABLA N° 29

SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	27	73,0
No	10	27,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

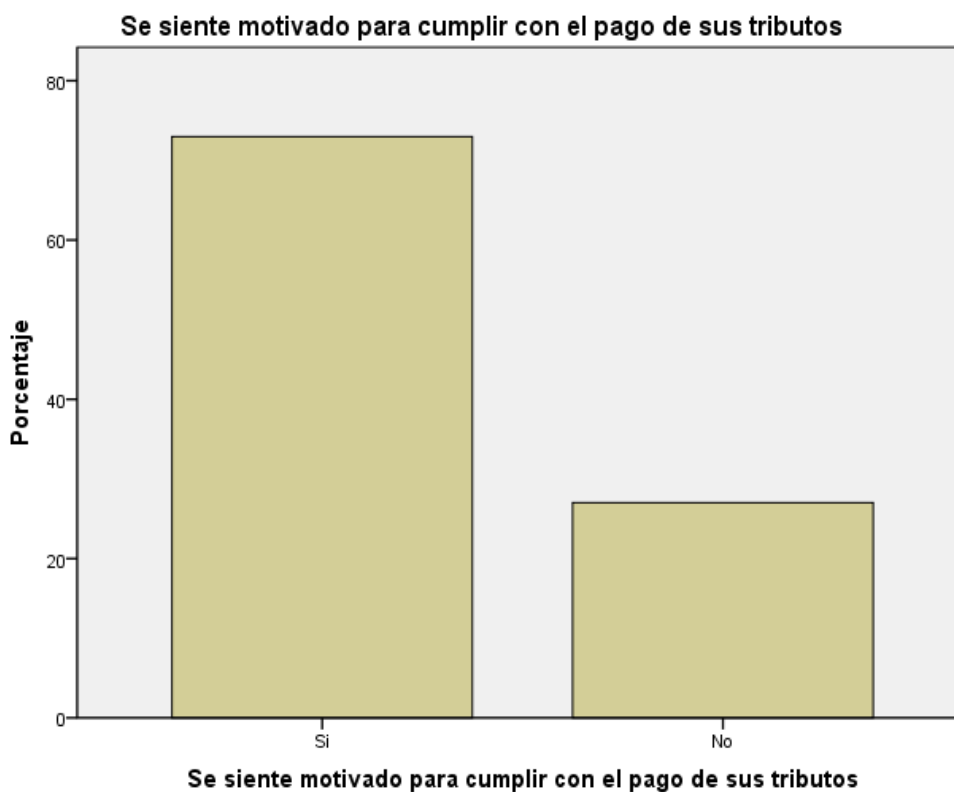


FIGURA N° 29. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 29

TABLA N° 30

SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO ACTIVIDADES DE IMPRESIÓN DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	31	84,0
No	6	16,0
Total	37	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación.

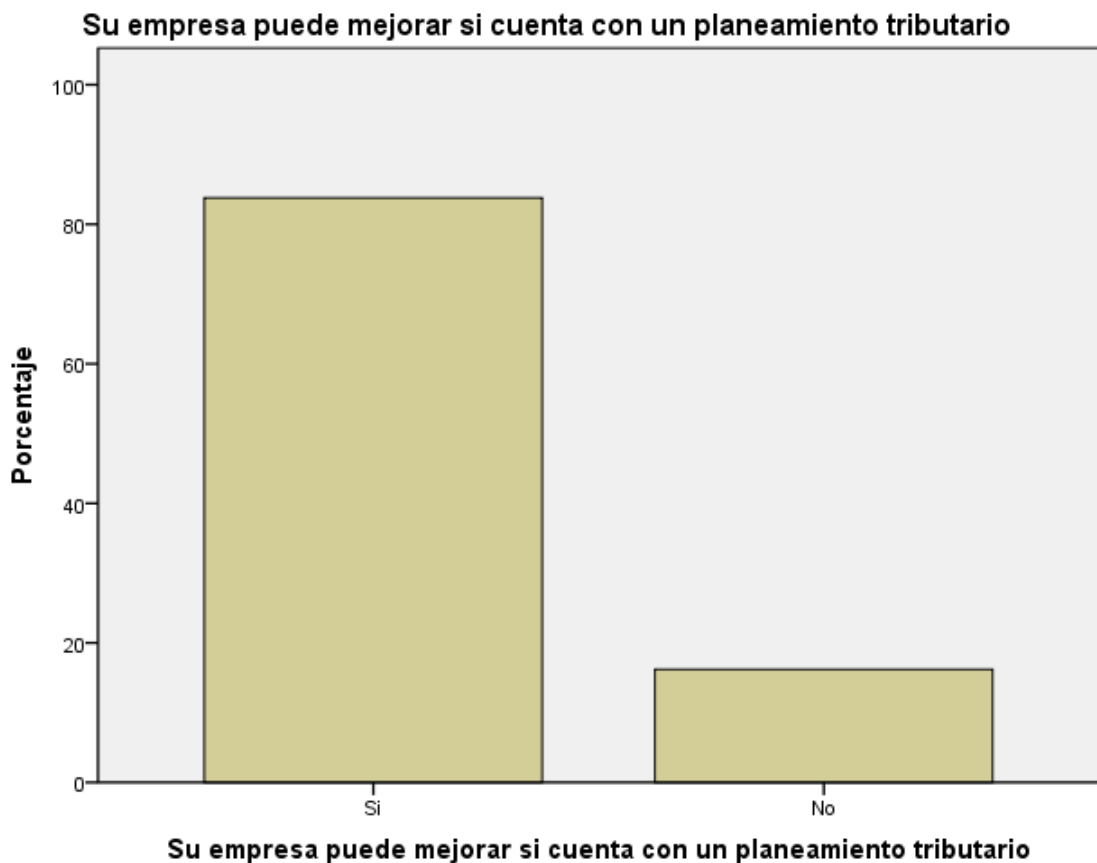


FIGURA N° 30. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 30

4.2 Análisis de Resultados

Respecto a los empresarios de las microempresas

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 27% (10) tienen entre 30 a 44 años de edad, el 46% (17) tienen de 46 a 59 años de edad y el 27% (10) tienen de 60 años a más. (Ver tabla 1).
- El 19% (07) son Femenino y el 81% (30) son Masculino. (Ver tabla 2).
- El 76% (28) son Superior universidad completa, el 11% (04) son Superior universidad incompleta y el 13% (05) son Superior no universidad. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las microempresas

- El 52% (19) son Actividad de Impresión, el 11% (04) son Ploteo de planos, el 32% (12) son Gigantografías y el 5% (02) Anillados y copias. (Ver tabla 04).
- El 3% (01) son de un año, el 19% (07) son de dos años, el 27% (10) son de tres años y el 51% (19) más de tres años. (Ver tabla 05).
- El 13% (05) generar empleo para la familia, y el 87% (32) generar sus propias ganancias. (Ver tabla 06).

Respecto al financiamiento de las microempresas

- Con respecto al financiamiento El 70% (26) entidad bancaria, y el 30% (11) ninguna. (Ver tabla 07).
- El 22% (08) pago el 3% de interés mensual, 22% (08) pago el 4%, el 29% (11) pago el 5% a más y el 27% (10) no realizó préstamo. (Ver tabla 08).

- El 14% (05) solicitó de 1000 a 4000 Soles, el 32% (12) de 5000 a 9000 Soles, el 11% (04) de 10000 a 14000 Soles, el 16% (06) de 15000 a más Soles y el 27% (10) no realizó préstamo. (Ver tabla 09).
- El 60% (22) fue de Crédito a Corto plazo, el 13% (05) de Crédito a Largo plazo, y el 27% (10) no realizó préstamo. (Ver tabla 10).
- El 41% (15) fue invertido en capital de trabajo, el 16% (06) en mejoramiento y/o ampliación de local, el 5% (02) en activos fijos, el 11% (04) en maquinarias y el 27% (10) no realizó préstamo. (Ver tabla 11).

Respecto a la rentabilidad de las microempresas

- Se establece que la rentabilidad es del 60% (22) si mejoró su rentabilidad, el 13% (05) no, y el 27% (10) no realizó préstamo. (Ver tabla 12).
- El 14% (05) no mejoró con el control interno y el 86% (32) no cuenta con el control interno (Ver tabla 13).
- El 38% (14) si mejoró con los tributos pagados y el 62% (23) no mejoró. (Ver tabla 14).
- El 76% (28) si mejoró en los últimos años y el 24% (09) no mejoró. (Ver tabla 15).

Respecto al control interno de las microempresas

- Si cuenta o no con control interno el 100% (37) no cuenta con control interno. (Ver tabla 16).
- El 73% (27) si conoce al referente al control interno y el 27% (10) no conoce. (Ver tabla 17).

- El 54% (20) si mejoraría el control interno en su empresa y el 46% (17) no mejoraría. (Ver tabla 18).
- El 57% (21) si desearía contar con control interno y el 43% (16) no desearía. (Ver tabla 19).
- El 57% (21) si desearía ser capacitado por el control interno y el 43% (16) no desearía ser capacitado. . (Ver tabla N° 20).

Respecto a los tributos de las microempresas

- que si están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT o no, el 76% (28) si está satisfecho y el 24% (09) no está satisfecho. (Ver tabla 21).
- El 92% (34) si revisan y controlan sus libros y documentos y el 8% (3) no lo hacen. (Ver tabla N° 22).
- El 73 (27) % si cuenta con el personal idóneo asignados para los registros y el 27% (10) no cuenta. (Ver tabla N° 23).
- El 89% (33) si están los libros de contabilidad al día y el 11% (04) no lo están. (Ver tabla 24).
- El 14% (05) si tuvo problema para presentar sus declaraciones mensuales y el 86% (32) no tuvo problemas. (ver tabla 25).
- El 87% (32) los tributos declarados han sido pagados oportunamente y el 13% (05) no pagaron oportunamente. (ver tabla 26).
- El 73% (27) si tiene formatos establecidos y el 27% (10) no tiene formato. (Ver tabla 27).
- El 81% (30) si conoce las infracciones y sanciones tributarias y el 19% (07) desconoce las infracciones y sanciones tributarias. (Ver tabla 28).

- El 73% (27) si está motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 27% (10) no está motivado. (Ver tabla 29).
- El 84% (31) si puede mejorar con planeamiento tributario y el 16% (06) no puede mejorar. (Ver tabla 30).

V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

5.1 Conclusiones

Respecto a los empresarios de las microempresas

- De las microempresas encuestadas el 46% (17) tienen de 46 a 59 años de edad.
- El 81% (30) son Masculino.
- El 76% (28) son Superior universidad completa.

Respecto a las características de las microempresas

- El 52% (19) son de la actividad de impresión.
- El 51% (19) más de tres años en su rubro.
- El 87% (32) generan sus propios ingresos

Respecto al financiamiento de las microempresas

- Con respecto al financiamiento El 70% (26) entidad bancaria.
- El 29% (11) pago el 5% a más de intereses.
- El 32% (12) de 5000 a 9000 Soles.
- El 60% (22) fue de Crédito a Corto plazo.
- El 41% (15) fue invertido en capital de trabajo.

Respecto a la rentabilidad de las microempresas

- Se establece que la rentabilidad es del 60% (22) si mejoro su rentabilidad.

- El 100% (37) no cuenta con control interno.
- El 62% (23) no mejoro con los tributos que pago.
- El 76% (28) si mejoro en los últimos años.

Respecto al control interno de las microempresas

- Si cuenta o no con control interno el 100% (37) no cuenta con control interno.
- El 73% (27) si conoce al referente al control interno.
- El 54% (20) si mejoraría con el control interno en su empresa.
- El 57% (21) si desearía contar con control interno.
- El 57% (21) si desearía ser capacitado por el control interno.

Respecto a los tributos de las microempresas

- que si están satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT o no, el 76% (28) si está satisfecho.
- El 100% (37) si revisan y controlan sus libros.
- El 73 (27) % si cuenta con el personal idóneo asignados para los registros.
- El 89% (33) si están los libros de contabilidad al día.
- El 86% (32) no tuvo problemas.
- El 87% (32) los tributos declarados han sido pagados oportunamente.
- El 73% (27) si tiene formatos establecidos.
- El 100% (37) si conoce las infracciones y sanciones tributarias.
- El 73% (27) si está motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 84% (31) si puede mejorar con un planeamiento tributario.

5.2 Propuestas

Respecto a los empresarios de las microempresas

- Lo que se propone es que se integren más personas a este rubro de actividad de impresión ya que existe oportunidad para todos en especial la gente joven que cuentan con gran entusiasmo en sus labores encomendadas.
- La propuesta es que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro actividad de impresión, ya que no cuentan con ninguna limitación en su ámbito laboral.

Respecto a las características de las microempresas

- Lo que se propone es que los microempresarios continúen estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y poner en práctica en el rubro de actividad de impresión.
- Se propone que se preparen en algunas instituciones para optar medidas que le sirva para mejorar su participación en el rubro de actividad de impresión.
- La propuesta es que con cada año que pasa para las empresas en este rubro, se consolide más en la calidad de su servicio.
- Se propone que se debe generar empleo para la familia, en este rubro de actividad de impresión, es importante la satisfacción de todos.

Respecto al financiamiento de las microempresas

- Se propone que ben optar en la formalidad de sus empresas, de este modo les será más factible a la accesibilidad de un préstamo y maximizar su ingresos.

- Se propone que deben optar por un financiamiento familiar o auto financiamiento y así evitar intereses que cobran las entidades financieras.
- Se propone que los empresarios deben realizar un análisis antes del crédito para así discernir la tasa de interés menor.
- La propuesta es que se debe realizar el préstamo a corto plazo ya que esto le permitiría a los empresarios pagar menos intereses.
- Se propone que se debe mejorar los local ya que tendrá mejor vista y garantías para los clientes.

Respecto a la rentabilidad de las microempresas

- Se propone que los empresarios soliciten préstamos con la menor tasa posible de interés.
- Se propone que las empresas dedicadas a este rubro de actividad de impresión cuenten con socios ya que esto permitiría un buen control de la empresa.
- La propuesta es pagar puntual mente los tributos y así evitar sanciones o multar que disminuirían sus ingresos.
- Se propone que los empresarios deben acceder a préstamo mayores de esta forma la empresa crecerá más.

Respecto al control interno de las microempresas

- Se propone que los empresarios deben capacitarse en temas de control interno para un mejor manejo en sus ingresos.
- La propuesta es que tienen que poner en práctica todo lo aprendido sobre el control interno, ya que estos conocimientos sirven para que lleven el mejor control sus empresas.

- La propuesta es que deben contar con un área referente al control interno, ya que este solucionaría malos manejos.
- Se propone que los empresarios busquen centros de capacitación del control interno.

Respecto a los tributos de las microempresas

- Se propone a los empresarios que es necesario un contador que les asesore continuamente en estos temas.
- La propuesta es que los empresarios cuenten con un programa especial para mantener sus libros y documentos al día.
- La propuesta es que los empresarios contraten personal apto para el trabajo.
- Se propone que los empresarios cuente con un personal que esté monitoreando día a día los libros.
- Se propone que los empresarios tengan a la mano el cronograma de declaraciones mensuales, de esta forma evitaran retrasos al momento de la declaración.
- Se propone que los empresarios cuenten con una persona sola mente encargado para estas labores.
- La propuesta es que los formatos estén en el programa de excel, esto lo facilitaría al momento del llenado.
- Se propone a los empresarios tener charlas a menuda con personal de la SUNAT para el asesoramiento de cómo poder evitar las sanciones o multas.

- Se propone que todos los empresarios cuenten con el PDT al día, esto facilitara cualquier crédito futuro.
- La propuesta es que todos los empresarios cuenten con un planeamiento tributario y que cada cierto tiempo debe ser reestructurado de acuerdo a los cambios realizados por SUNAT.

Referencia Bibliográfica

Abanto E. M. V., Huanuco M. N., & Ottos J. (2017), *“Análisis de la cultura*

tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”.

Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad nacional de Ucayali.

Recuperado de

<http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3757/CONTABILIDA D-2018-ELISAABANTO.pdf?sequence=1>

Almonacid K. G. (2017), *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y*

la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay,

2017”. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los

Ángeles de Chimbote. Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4602/FINAN CIAMIENTO_MYPES_ALMONACID_SALDA%C3%91A_KATHERINE _GISELL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Alpízar M. (2012), *La educación superior cubana y su financiamiento: situación*

actual y perspectivas de desarrollo futuro. Recuperado de

<file:///C:/Users/PC-07/Desktop/56-170-1-PB.pdf>

- Alza S. O. (2017), *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 – 2015*. Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3483>
- Amasifuen M. (2015), *Importancia de la cultura tributaria en el Perú*. Recuperado de file:///C:/Users/PC-07/Desktop/898-1199-1-PB.pdf
- Anrrango V. P. (2017), *análisis de los efectos de los tributos en la mediana empresa durante el período 2015 – 2016. Caso: industria ferromédica cia. ltda*. Tesis de pregrado en contabilidad. Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Matriz Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14884/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n%20PUCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Argüelles L. A., Quijano R. A., Fajardo M. J. & Magaña D. E., (2013), *La supervisión, su impacto en la rentabilidad financiera de las pymes: sector manufacturero*. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Delia_Arrieta_Diaz/publication/256035942_COMERCIO_ELECTRONICO_COMO_FACTOR_COMPETITIVO_EN_LAS_MICRO_PEQUENAS_Y_MEDIANAS_EMPRESAS_DEL_SECTOR_COMERCIAL_EN_EL_ESTADO_DE_DURANGO_Electronic_Commerce_as_a_Competitive_Factor_in_Micro-Small_and_Mid/links/58cdea9caca2723355162383/COMERCIO-ELECTRONICO-COMO-FACTOR-COMPETITIVO-EN-LAS-MICRO-PEQUENAS-Y-MEDIANAS-EMPRESAS-DEL-SECTOR-COMERCIAL-EN-EL-ESTADO-DE-DURANGO-Electronic-Commerce-as-a-Competitive-Factor-in-Micro-Small-and.pdf#page=17

- Arteaga L. K. (2017), *Análisis financiero, y su influencia en la rentabilidad de transporte Núñez e.i.r.l. Chimbote 2015*. Tesis de pre grado. Universidad San Pedro facultad ciencias Económicas y Administrativas escuela de Contabilidad. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/2037/Tesis_52975.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aspachs O., Bulach M., Gual J. & Jódar S. (2011), *Hacia una nueva arquitectura financiera*. Recuperado de <https://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/aspachs-bulach.pdf>
- Baca L. E. (2017), *“Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, lima”*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Autónoma del Perú. Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/375/1/Baca%20Poma%2c%20Luis%20Eduardo.pdf>
- Bacallao M. (2009), *Génesis del control interno*. Recuperado de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>
- Baldeon J. E. (2018), *El control interno como mecanismo facilitador de la gestión efectiva de la municipalidad provincial de Padre Abad del departamento de Ucayali* 2016. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/273496>
- Barbarán M. J. (2017), *“Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro*

comercialización de útiles de escritorio del distrito de Callería, 2017”.

Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2453/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_BARBARAN_RIOS_MARIO%20JAVIER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bardales G. & Lomas D. (2016), *Análisis de aplicación de las normas de control interno en la municipalidad provincial de Coronel Portillo*. Tesis de pregrado. Universidad Nacional de Ucayali. Escuela de Contabilidad. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/186747>

Basaldua C. (2018), *Caracterización del control interno en el área de logística de las municipalidades provinciales de Ucayali: Caso Municipalidad Provincial de Coronel Portillo, 2018*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4038/CONTROL_INTERNO_BASALDUA_SINOS_CRISTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Berlingeri H. O. (2009). *¿Adónde nos lleva el debate en las teorías del financiamiento corporativo?* Tesis de pos grado en economía. Universidad de Buenos Aires. Facultad de Ciencias Económicas Recuperado de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1197_BerlingeriHO.pdf

Betancourt K., García C.M. & Lozano V. (2013), *Teoría de Markowitz con metodología EWMA para la toma de decisión sobre cómo invertir su*

dinero. Recuperado de

<https://www.econstor.eu/bitstream/10419/146571/1/776593250.pdf>

Bonilla M. S. & Ruiz V.A. (2018), *Sistema de control interno y su incidencia en los procesos administrativos del departamento de tesorería de la empresa municipal de agua potable y alcantarillado de coronel portillo s.a. – año 2016*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad nacional de Ucayali.

Recuperado de

<http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3768/000003359T.pdf?sequence=1>

Camones C. V. (2017), *Control interno y su incidencia en el proceso de contrataciones, municipalidad provincial de Aija – 2016*. Tesis de pre grado

en contabilidad. Universidad San Pedro. Recuperado de

http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5904/Tesis_55387.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Carmona D. M. & Chaves J. A. (2015), *Factoring: una alternativa de financiamiento como herramienta de apoyo para las empresas de transporte*

de carga terrestre en Bogotá. Artículo científico, Universidad Católica de Colombia. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Recuperado

de <https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/17642>

Cárdenas D. C. (2016), *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones*

del distrito de Callería, 2016”. Tesis de pre grado en Contabilidad.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1183/CARAC>

TERIZACION_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LAS_MICRO_Y_PEQUE
NA_EMPRESA_DEL_SECTOR_COMERCIO_CARDENAS_ESPINOZA
_DEBORA_DEL_CARMEN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castaño C. E. & Arias J. E. (2013), *Análisis financiero integral de empresas colombianas 2009-2010: perspectivas de competitividad regional*.

Recuperado de file:///C:/Users/PC-07/Desktop/Dialnet-
AnalisisFinancieroIntegralDeEmpresasColombianas200-4469417.pdf

Cañas S.R. (2013), *Tributación y equidad en Colombia*, Recuperado de
<https://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/339>

Campos S. A. (2015), *Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora concisa en la ciudad de Chiclayo 2014*. Tesis de pre grado. Universidad Católica santo Toribio de Mogrovejo escuela de Contabilidad. Recuperado de
[http://54.165.197.99/bitstream/usat/214/1/TL_Campos_Gonzales_Stephany
Asuncion.pdf](http://54.165.197.99/bitstream/usat/214/1/TL_Campos_Gonzales_Stephany_Asuncion.pdf)

Centurión R. Z. (2015), *Gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa (2013)*. Recuperado de file:///C:/Users/PC-
07/Desktop/829-2797-1-PB.pdf

Concepción L. L. (2018), *“Marketing viral y rentabilidad en zapatería Leydi, Chancay, 2018”*. Tesis de pre grado en administración. Universidad Cesar Vallejo. Recuperado de
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/19437/Concepci%C3%
B3n_SLL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/19437/Concepci%C3%B3n_SLL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Chávez V. C. (2018), *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa importaciones satooshi e.i.r.l. de Chimbote, 2015*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3873/CONTROL_INTERNO_GESTION_DE_INVENTARIO_CHAVEZ_ALAYO_VIVIAN_CINDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chávez C. K. & Torres J. N. (2018), *Propuesta de un Sistema de Control Interno en la Unidad de Tesorería - Municipalidad Distrital de Neshuya, Padre Abad, Ucayali, Perú*. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/274554>
- Delgado J. (2017), “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2017*”. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1181/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TARICUARIMA_YAHUARCANI_ZAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- De la Guerra J. P. (2016), *Las microfinanzas y el emprendimiento en el Perú*. Recuperado de <http://repositorio.udea.edu.pe/handle/123456789/58>
- Del Aguila L. E. (2016), “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de*

Callería, 2016". ". Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1180/FINANCIAMIENTO_MYPES_DEL_AGUILA_ROMERO_LECY_ESTHER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Díaz J. (2015), *Acercamiento al control interno en las pymes colombianas*. Recuperado de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17942/17042020_2015.pdf

Espiritu Y. M. (2018), *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: caso empresa representaciones "milagros s.a.c." - Chimbote, 2016*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8203/CONTROL_INTERNO_GESTION_DE_INVENTARIOS_ESPIRITU_CASTILLO_YHACSON_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fernández A, Planas Y, & Joya R, (2012), *Una propuesta normativa de control interno para las pymes mexicanas*. Recuperado de <file:///C:/Users/PC-07/Desktop/76-75-1-PB.pdf>

Fernández P., Aguirreamalloa A. & Corres L. (2011), *Rentabilidad y Creación de Valor De 125 Empresas Españolas En 2010*. Documento de investigación. Recupera de <https://media.iese.edu/research/pdfs/DI-0892.pdf>

- Ferraro C., Goldstein E., Zuleta L.A. & Garrido C. (2010), *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. Artículo científico. Naciones Unidas. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf?sequence=1
- Ferraro C. & Goldstein E. (2011), *Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3909/S2011082_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Flores J. & Miranda E. (2017), *factores que influyen en la rentabilidad económica de la producción del cultivo de camu camu en la selva peruana*. Recuperado de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/464>
- García V. C. (2016), “*Evaluación del control de inventario y su incidencia en la rentabilidad de la empresa molino el Consentido SAC, Tarapoto, año 2016*”. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Cesar Vallejo. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/28704/Garcia_SVDC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- García T., Galo H., Villafuerte O. & Marcelo F. (2015), *Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones*. Artículo científico recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25739666004.pdf>

- Gallozo D. (2017), *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1189/MYPE_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GALLOZO_HUERTA_DIONEE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gavirondo L. B. (2015), *Control interno en la gestión del área de recursos humanos de Construinse S.R.L. Chimbote, 2014*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad San Pedro. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5903/Tesis_58219.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Girón A. (2011), *América Latina, crisis financiera y financiamiento al desarrollo*. Recuperado de <file:///C:/Users/PC-07/Desktop/Dialnet-AmericaLatinaCrisisFinancieraYFinanciamientoAlDesa-4328283.pdf>
- Gorriti E. (2016), *Financiamiento de universidades en el Perú y la teoría de la dependencia de recursos*. Recuperado de <file:///C:/Users/PC-07/Desktop/705-2628-1-PB.pdf>
- Gonzales H. (2017), “*Caracterización del impuesto a la renta y la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, abarrotes del distrito de Callería, 2016*”. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3653/IMPUESTO_A_LA_RENTA_GESTION_EMPRESARIAL_GONZALES_ANGULO_HUMBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González D. (2009), *La política tributaria heterodoxa en los países de América latina*. Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social (ILPES). Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/7325/S0900019_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gutiérrez H., Azir G., Guzmán M. & Francesco B. (2018), *“Propuesta de mejora en las áreas de producción y logística para incrementar la rentabilidad de la empresa de calzado Pretty Paradise ubicada en la ciudad de Trujillo en el año 2018.”* Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14853/Hidalgo%20Gutiérrez%20Gustavo%20Azir%20-%20Mani%20Guzmán%20Bryan%20Francesco-Parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Guillermo J. L. (2015), *Evaluación económica de dos sistemas de manejo en la productividad y rentabilidad del cultivo de cacao (Theobroma cacao L.), en la provincia de Coronel Portillo y Padre Abad - región Ucayali – 2015*. Tesis de pregrado. Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/226244>

Hidalgo U. K. (2018), *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018*. Tesis de pre grado en

contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/237618>

Huamán M. P. (2018), “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro saneamiento ambiental, en la ciudad de Pucallpa, 2018*”. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5182/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_ROJAS_MAUFRRED_POOL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huamán A. (2017), “*Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016*”. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4951/CONTROL_INTERNO_GESTION_EMPRESARIAL_HUAMAN_HUANCAS_ALIDIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huansi L. A. P & Vega D. (2018), “*determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de coronel portillo, departamento de Ucayali, 2015*”. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad nacional de Ucayali. Recuperado de

<http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3530/000003092T.pdf?sequence=1>

Jácome N. L. (2015), *El control interno y su incidencia en la rentabilidad de la compañía Servipaxa S.A, cantón Quevedo, periodo 2012*. Tesis de pre grado. Universidad técnica estatal de Quevedo facultad de ciencias empresariales carrera de ingeniería en contabilidad y auditoría - C.P.A. Recuperado de <http://repositorio.uteq.edu.ec/jspui/bitstream/43000/1011/1/T-UTEQ-0171.pdf>

Jara M. A. (2016), *Aplicación del sistema de control interno para mejorar la gestión administrativa y financiera de América Express S.A.A*. Tesis de pre grado. Universidad San Pedro facultad de ciencias Económicas y Administrativas escuela profesional de Contabilidad. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5912/Tesis_56633.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015), *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV. Recuperado de http://www.conbioetica-mexico.salud.gob.mx/descargas/pdf/Libro_Etica_de_la_Investigacion_gratuito.pdf

Larin J. S., Paiz M. J., RIVERA J. A. (2016), *Diseño de un sistema de control interno para mejorar la gestión financiera y administrativa del colegio san francisco Javier de la ciudad de el tránsito, departamento de san miguel, durante el año 2015*. Tesis de pos grado. Universidad de el salvador

facultad multidisciplinaria oriental departamento de ciencias económicas
sección de contaduría pública. Recuperado de
<http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/17537/1/50108517.pdf>

Lecuona R. (2014), *Algunas lecciones de la experiencia reciente de
financiamiento a las pymes Colombia, Costa Rica y México*. Recuperado de
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/S1420371_es.pdf
f?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/S1420371_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

León J. (2017), *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas
en el Perú Experiencia de la Banca de Desarrollo*.
[https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/inclusion_financiera
_de_las_micro_pequeñas_y_medianas_empresas_en_el_peru_watermark_0.
pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/inclusion_financiera_de_las_micro_pequeñas_y_medianas_empresas_en_el_peru_watermark_0.pdf)

López Y. E. (2018), *Facultad fiscalizadora de la Superintendencia Nacional de
Aduanas y de Administración tributaria y cumplimiento de obligaciones
tributarias en microempresas del Centro Comercial Polvos Azules La
Victoria, 2018*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad César
Vallejo. Recuperado de
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/25989/Lopez_MYE.pdf
?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/25989/Lopez_MYE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lozano E. (2014), *Tributación de pequeños contribuyentes y regímenes
simplificados en Colombia*. Recuperado de [file:///C:/Users/PC-
07/Desktop/Dialnet-
TributacionDePequenosContribuyentesYRegimenesSimpl-4759065.pdf](file:///C:/Users/PC-07/Desktop/Dialnet-TributacionDePequenosContribuyentesYRegimenesSimpl-4759065.pdf)

- López J. (2016), *“Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Callería, 2015”*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/924/FINANCIAMIENTO_MYPER_LOPEZ_PAIMA_JACLYN.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- LLauce L. M. (23018), *El crédito bancario una alternativa de financiamiento para los comerciantes, Bahía Plaza Center-Chimbote 2016*. Tesis de pregrado. Universidad San Pedro facultad de ciencias Económicas y Administrativas escuela profesional de Contabilidad. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5909/Tesis_58235.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Manrique V. R. (2018), *El C.P. C. como consultor de pequeñas empresas en Pucallpa para la obtención de recursos económicos en el Sistema Financiero*. Tesis de pre grado universidad nacional de Ucayali. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/194420>
- Maceira D, Paraje G, Aramayo F, Duarte S, & Sánchez D. (2010), *Financiamiento público de la investigación en salud en cinco países de América Latina*. Recuperado de <https://www.scielosp.org/pdf/rpsp/2010.v27n6/442-451/es>
- Marcial Pons (2012), *El concepto de tributo*. Recuperado de https://www.marcialpons.es/media/pdf/concepto_tributo.pdf

- Marín Z. S. (2016), *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro motopartes y lubricantes de los distritos de Yarinacocha y Callería, 2016”* Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3469/FINANCIAMIENTO_MYPES_MARIN_SANDI_ZOILA_SADITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mera E. (2017), *“Las operaciones no reales en el proceso de fiscalización tributaria de las empresas en el departamento de Ucayali”- 2015*. Tesis de pos grado. Universidad nacional de Ucayali. Recuperado de <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3873/00000112TM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mori M. A. & Sulca Y. (2017), *“El crédito fiscal especial y su incidencia en las empresas madereras del departamento de Ucayali - 2015”*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad nacional de Ucayali. Recuperado de <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3557/000003105T.pdf?sequence=1>
- Moreno J. A. (2018), *Caracterización de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa clínica santa maría sac de Chimbote, 2015*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5684/RENTA>

BILIDAD_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_MORENO_ROJO_JOSE_ALFREDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nano K. E. (2017), "*Caracterización del control interno y la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2016*" Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8537/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_NANO_GRANDEZ_KATIA_EVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ordóñez K. F. (2018), *Propuesta de un sistema de control interno informático para los laboratorios de computación de la UACE de la UTMACH 2018*. Unidad Académica de Ciencias Empresariales Carrera de Contabilidad y Auditoría. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12848/1/ECUACE-2018-CA-DE00869.pdf>

Ora R. A. (2017), *Influencia del financiamiento, para la mejora en la rentabilidad de las empresas Henphone; Chimbote 2015*. Tesis de pre grado. Universidad san pedro facultad ciencias Económicas y Administrativas escuela de Contabilidad. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/2096/Tesis_54091.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Palomino J. J. (2017), *Incidencia de la defraudación tributaria en el sector maderero como consecuencia de la depredación de bosques amazónicos en*

el departamento de Ucayali 2017. Recuperado de file:///C:/Users/PC-07/Desktop/87-37-377-1-10-20180820.pdf

Pascual C. (2018), *El sistema de control interno y la rentabilidad de la empresa viettel Perú s.a.c de la ciudad de Pucallpa, 2018*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad de Huánuco. Recuperado de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1582/PASCUAL%20ALVINO%2c%20CAROLINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peláez A. (2017), *El financiamiento hipotecario y los precios de las viviendas en el Perú: una aplicación a lima metropolitana 2001 – 2015* Recuperado de http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2781/1/2017_Pel%C3%A1ez_El-financiamiento-hipotecario.pdf

Pinedo J. S. (2017), *Cultura tributaria y afectación de la morosidad de contribuyentes del mercado San Jacinto, año 2017*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad San Pedro. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5895/Tesis_58094.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Palomino J. J. (2017), *Incidencia de la defraudación tributaria en el sector maderero como consecuencia de la depredación de bosques amazónicos en el departamento de Ucayali 2017*. Recuperado de file:///C:/Users/PC-07/Desktop/87-37-377-1-10-20180820.pdf

- Pascual C. (2018), *El sistema de control interno y la rentabilidad de la empresa viettel Perú s.a.c de la ciudad de Pucallpa, 2018*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad de Huánuco. Recuperado de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1582/PASCUAL%20ALVINO%2c%20CAROLINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Peláez A. (2017), *El financiamiento hipotecario y los precios de las viviendas en el Perú: una aplicación a lima metropolitana 2001 – 2015* Recuperado de http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2781/1/2017_Pel%C3%A1ez_El-financiamiento-hipotecario.pdf
- Peláez M. J. & Gutiérrez N. D. (2016), *Los tributos y su aporte al presupuesto general del estado, un análisis comparativo en la republica del ecuador: periodos 2013-2014-2015*. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/tributos.html>
- Pinedo J. S. (2017), *Cultura tributaria y afectación de la morosidad de contribuyentes del mercado San Jacinto, año 2017*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad San Pedro. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5895/Tesis_58094.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Portal J. M. (2016), *Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/325/32546809002.pdf>
- Quispe B. L., Chinguel O. & Cajaleon J. C. (2018), *El sistema de detracciones del IGV y su influencia en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Maconsa S.A.C. de Ucayali - periodo 2014 – 2015*. Tesis de pre

grado. Universidad nacional Hermilio Valdizan. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/192967>

Quichca K. (2014), "*Factores determinantes de la baja recaudación tributaria en la municipalidad provincial de Huancavelica - 2012*". Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Nacional de Huancavelica. Recuperado de <http://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/312/TP%20-%20UNH.%20CONT.%200027.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ramírez A. J. (2018), "*Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuanía, provincia de Atalaya, 2018*". Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8006/MYPE_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_Y_RENTABILIDAD_RAMIREZ_CAHUAZA_ALI_JOHANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramos J. & Rodríguez K. (2011), *Zonas francas en Colombia: beneficios tributarios en el impuesto de renta*. Recuperado de <http://www.banrep.org/docum/ftp/borra657.pdf>

Retes R, Moreno S, Denestean F, Martín M e Ibarra F. (2015), *análisis de rentabilidad del cultivo de algodón en sonora*. Recuperado de https://ageconsearch.umn.edu/record/199767/files/1.%20Algodon_Sonora_Retes.pdf

Revelo G. E. (2017), *Créditos comerciales y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas, rubro fertilizante, Huaraz – 2016*. Tesis de pre grado en

economía y administración. Universidad San Pedro Facultad Ciencias Económicas Y Administrativas. Recuperado de <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/2104>

Reyes Raymundo, Karen (2016), *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles del distrito Callería, 2015*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1090/FINANCIAMIENTO_MYPE_REYES_RAYMUNDO_KAREN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rezzoagli L. C. (2011), *Teoría del posicionamiento del Estado en materia presupuestaria1 Estudio de caso con base en el Gasto Tributario*. Recuperado de [file:///C:/Users/PC-07/Desktop/1067-2102-1-SM%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/PC-07/Desktop/1067-2102-1-SM%20(1).pdf)

Romero R. J. (2018), *“Exoneraciones del IGV interno de la ley n° 27037 y su incidencia en la aplicación en los consumidores del departamento de Ucayali”*. Tesis de pos grado universidad nacional de Ucayali. Recuperado de <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3657/POSTGRADO-2018-ROCIOROMERO.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Romero G. E. (2016), *Incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las Mypes comerciales del parque industrial del distrito villa el salvador*. Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/354/1/ROMERO%20MAYTA%20GERALDINE%20EVELYN.pdf>

- Rojas E. A. (2018), *Influencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito – 2017*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad San Pedro Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5896/Tesis_58123.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, J. (2015), *Financiamiento público y privado para el sector Pyme en la argentina* tesis de por grado Universidad de Buenos Aires Facultad de Ciencias Económicas. Recuperado de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0355_RojasJ.pdf
- Rodríguez A. & Venegas F. (2010), *Rentabilidad y eficiencia operativa de la banca comercial*. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v41n161/v41n161a7.pdf>
- Sambrano J. R. & Lozano J. J.(2017), *Ejecución del sistema de control interno y su incidencia en los procesos del área de tesorería de la municipalidad distrital de Curimaná, Provincia de Padre Abad, Departamento de Ucayali período – 2015*. Tesis de pre grado. Universidad nacional Hermilio Valdizan. Recuperado de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/162927>
- Santoliquido D, Briozzo A & Albanese D. (2014), *Gobierno corporativo, rentabilidad y financiamiento en pyme*. Recuperado de <http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/4342/3/Gobierno%20corporativo%2c%20rentabilidad%20y%20financiamiento%20en%20pymes.pdf>

- Sánchez V. E. (2015), *“El control interno a los procesos de adquisición y comercialización y la rentabilidad en micro mercado Cavisa”*. Tesis de pre grado. Universidad técnica de Ambato facultad de contabilidad y auditoría carrera de contabilidad y auditoría. Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/16971/1/T2889i.pdf>
- Seijas T. J. (2015), *La tributación minera peruana como freno de la competitividad empresarial nacional*. Revista Jurídica “Docentia et Investigatio” Facultad de Derecho y Ciencia Política – UNMSM. Recuperado de <file:///C:/Users/PC-07/Desktop/11569-40364-1-PB.pdf>
- Supo B. S. (2016), *“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector servicio – rubro cabinas de internet del distrito de cerro colorado, provincia y región Arequipa, periodo 2014-2015”*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/464/MYPES_FINANCIAMIENTO_SUPO_%20SUPO_BETTY_%20SONIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Taricuarima Z. (2016), *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropas para bebés del distrito de Manantay 2016”*. Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1181/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TARICUARIMA_YAHUARCANI_ZAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Tenorio E. A. (2018), *El control interno y su influencia en la gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "atletas" de Chimbote, 2016*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6271/CONTROL_INTERNO_GESTION_ADMINISTRATIVA_TENORIO_LOPEZ_EDGAR_ALFREDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Toro C. J., Arce L. R., Gonzales J., Melgarejo A. & Taype A. (2017), *Financiamiento de la investigación en pregrado en las facultades de medicina peruanas*. Recuperado de <https://www.scielo.org/pdf/gs/2017.v31n6/541-542/es>
- Tucto D. M. (2018), *financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías en la avenida Raimondi de la provincia de Huaraz, 2016*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5646/PROPIETARIOS_FINANCIAMIENTO_DENIS_MAYLHING_TUCTO_CHAVEZ .pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5646/PROPIETARIOS_FINANCIAMIENTO_DENIS_MAYLHING_TUCTO_CHAVEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Triana T. P. & Torres D. C. (2017), *Análisis de los elementos que inciden en la implementación de sistema de control interno coso en una pyme*. Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Externado de Colombia. Facultad de Contaduría Pública Bogotá D.C. Recuperado de <https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/001/706/1/FAA-spa-2017->

Analisis_de_los_elementos_que_inciden_en_la_implementation_de_sistem
a_de_control_interno_COSO.pdf

Unda L. E. (2017), *Diseño de un manual de control interno para la empresa Infolink cia. ltda.* Tesis de pre grado. Pontificia Universidad católica del Ecuador - matriz facultad de Ciencias Administrativas y Contables. Recuperado

de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12913/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vasquez V. (2016), *Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro carpintería en la provincia de mariscal Cáceres, período 2016.* Tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3784/FINANCIAMIENTO_CAPACITACI%C3%93N_VASQUEZ_CARBAJAL_VAN_ESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vásquez C. E. (2019), *Los Gastos deducibles y el principio de causalidad en la determinación de las rentas netas empresariales-caso peruano.* Tesis de pos grado. Universidad nacional Mayor de San Marcos facultad de ciencias Contables unidad de postgrado. Recuperado de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/221/Vasquez_tc.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vallejos J. F. (2018), *Efectos de la ley 28705 e impuestos en la rentabilidad de la empresa BAT.* Recuperado de

http://unachinvestiga.edu.pe/ciencianorandina/images/yt-sampled/revistas-cientificas/revista-cientifica-vol1/3_bat.pdf

Velecela N. E. (2013), “*Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes*”

Recuperado de

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Villacrez I. V. & Laulate T. R.(2018), *Estructura de capital, financiamiento y rentabilidad en empresas industriales de madera de Pucallpa, distrito de Manantay.* Recuperado de

<http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/226178>

Velapatiño L. E. (2018), *Control interno y efectividad administrativa en las empresas comercializadoras de equipos informáticos de la provincia de Huancayo.* Tesis de pregrado. Universidad nacional del centro del Perú

facultad de Contabilidad. Recuperado de

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3883/Velapati%C3%B1o%20Romero.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXO

- Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

AUTOR:

Bach. Bardales Alván Laxman Jack

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

- Artículo científico (Resumen y Abstract)

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 30 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron: De las microempresas encuestadas el 46% (17) tienen de 46 a 59 años de edad, el 81% (30) son Masculino, el 76% (28) son Superior universidad completa, el 52% (19) son de la actividad de impresión, el 51% (19) más de tres años en su rubro, el 87% (32) generan sus propios ingresos, con respecto al financiamiento el 70% (26) entidad bancaria, el 29% (11) pago el 5% a más de intereses, el 32% (12) de 5000 a 9000 Soles, el 60% (22) fue de crédito a corto plazo, el 41% (15) fue invertido en capital de trabajo, se establece que la rentabilidad es del 60% (22) si mejoro su rentabilidad, el 100% (37) no cuenta con control interno, el 62% (23) no mejoro con los tributos que pago, el 76% (28) si mejoro en los últimos años, si cuenta o no con control interno el 100% (37) no cuenta con control interno, el 73% (27) si conoce al referente al control interno, el 54% (20) si mejoraría con el control interno en su empresa, el 57% (21) si desearía contar con control interno, el 57% (21) si desearía ser capacitado por el control interno, que si están satisfechos con la orientación que les

brinda los funcionarios de la SUNAT o no, el 76% (28) si está satisfecho, el 100% (37) si revisan y controlan sus libros, el 73 (27) % si cuenta con el personal idóneo asignados para los registros, el 89% (33) si están los libros de contabilidad al día, el 86% (32) no tuvo problemas, el 87% (32) los tributos declarados han sido pagados oportunamente, el 73% (27) si tiene formatos establecidos, el 100% (37) si conoce las infracciones y sanciones tributarias, el 73% (27) si está motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 84% (31) si puede mejorar con un planeamiento tributario.

Palabras clave: Financiamiento, capacitación, rentabilidad, control interno, tributos y Mype.

ABSTRACT

The investigation had as general objective: To describe the main proposals of improvement of the financing, profitability, internal control and tributes of the micro and small companies national sector service, item activities of impression of the district of Callería, 2019.

The investigation was quantitative-descriptive, not experimental-traverse-retrospective, for the I pick up of the information it was chosen in form directed to 40 microempresarios, applying them a questionnaire of 30 closed questions whose results were: Of the interviewed microempresas 46% (17) they have from 46 to 59 years of age, 81% (30) they are Masculine, 76% (28) they are Superior complete university, 52% (19) they are of the impression activity, 51% (19) more than three years in their item, 87% (32) they generate their propis revenues, with regard to the financing 70% (26) bank entity, 29% (11) I pay 5% to more than interests, 32% (12)

of 5000 to 9000 Suns, 60% (22) it was of short term credit, 41% (15) it was invested in work capital, he/she settles down that the profitability is of 60% (22) if I improve its profitability, 100% (37) it doesn't have internal control, 62% (23) I don't improve with the tributes that I pay, 76% (28) if I improve in the last years, if it counts or not with internal control 100% (37) it doesn't have internal control, 73% (27) if he/she knows the one with respect to the internal control, 54% (20) if it would improve with the internal control in their company, 57% (21) if he/she would want to have internal control, 57% (21) if he/she would want to be qualified by the internal control that if they are satisfied with the orientation that offers them the officials of the SUNAT or not, 76% (28) if it is satisfied, 100% (37) if they revise and they control their books, the 73 (27)% if it has the suitable personnel assigned for the registrations, 89% (33) if they are the accounting books a day, 86% (32) he/she didn't have problems, 87% (32) those declared tributes have been paid appropriately, 73% (27) if he/she has established formats, 100% (37) if he/she knows the infractions and tributary sanctions, 73% (27) if it is motivated to fulfill the payment of their tributes and 84% (31) if it can improve with a tributary planning.

Words key: Financiamiento, capacitación, rentabilidad, control interno, tributos y Mype.

- **Declaración Jurada del Artículo Científico**

**DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE
DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Bardales Alván Laxman Jack, identificado con DNI N° 41827801, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión 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 auto plagiado: 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), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se

deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 20 de marzo de 2019

.....

BARDALES ALVÁN LAXMAN JACK

DNI N° 41827801

- Matriz de Consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción Estado civil	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO		
		Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.								
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro Formalidad Motivo de formación	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.								
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 37 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	TÉCNICA		
									Bancos	Forma de financiamiento
									Interés	Tasa de interés
									Monto	Monto del crédito
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Plazos	Inversión del crédito	Mejora rentabilidad	Encuesta			
								Financiamiento	Mejora rentabilidad	
								Control Interno	Mejora rentabilidad	
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Control	Impuesto	Mejora rentabilidad	Mejora rentabilidad	Encuesta			
Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad									

		rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Interno	Conoce control interno		Encuesta	
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019.	Tributos	Mejoraría el control interno de la empresa		Encuesta	
				Desearía control interno Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad		
				¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	Mejora rentabilidad		
				¿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?	Mejora rentabilidad		
				¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Mejora rentabilidad		
				¿Están los Libros de Contabilidad al día?	Mejora rentabilidad		
				¿Tuvo problemas o inconvenientes	Mejora rentabilidad	Encuesta	

			para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
			¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	Mejora rentabilidad		Encuesta
			¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	Mejora rentabilidad		Encuesta
			¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	Mejora rentabilidad		Encuesta
			¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	Mejora rentabilidad		Encuesta
			¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	Mejora rentabilidad		Encuesta

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las
micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro actividades de impresión del distrito de Callería, 2019”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS Mypes:

1.1 **Edad del representante legal de la empresa:**

1.2 **Sexo:**

- Masculino.....

- Femenino.....

1.3 **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:**.....

2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año
- Dos años
- Tres años
- Más de tres años:.....

2.3 Objetivo de las micro y pequeñas empresas:

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

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

3.1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

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

3.2. Qué tasa de interés mensual pagó

%

3.3. Que monto Promedio de crédito solicitó

S/.....

3.4. Tiempo del crédito que solicitó:

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

3.5. El crédito financiero ha sido invertido en:

- Capital de trabajo (%).....
- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
- Activos fijos (%).....
- Otros-Especificar:.....

IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

4.1 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

Si.....

No.....

4.2 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?:

Si.....

No.....

4.3 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?:

Si....

No....

4.4 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?:

Si....

No....

V. DEL CONTROL INTERNO

5.1 ¿Su empresa cuenta con control interno?

Si...

No.....

5.2 ¿Conoce algo referente al control interno?

Si....

No....

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

Si....

No....

5.4 ¿Desearía contar con control interno?

Si....

No....

5.5 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

Sí....

No....

VI. LOS TRIBUTOS

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

Sí....

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?

- Sí....
No....
- 6.3 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
Sí....
No....
- 6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?
Sí....
No....
- 6.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?
Sí....
No....
- 6.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?
Sí....
No....
- 6.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?
Sí....
No....
- 6.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?
Sí....
No....
- 6.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?
Sí....
No....
- 6.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?
Sí....
No....

Pucallpa, Marzo del 2019

Tabla de Fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	37	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	37	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,634	,758	29

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal de la empresa	3,46	,765	37
Sexo del representante legal de la empresa	1,81	,397	37
Grado de instrucción del representante legal de la empresa	2,38	,721	37
Giro del negocio de las micro y pequeñas empresa	1,92	1,038	37
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	3,27	,871	37
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	2,86	,347	37
A donde acudió para obtener el financiamiento	1,59	,927	37
Qué tasa de interés mensual pagó	3,62	1,114	37
Que monto Promedio de crédito solicitó	3,11	1,468	37
Tiempo del crédito que solicitó	1,68	,884	37
El crédito financiero ha sido invertido en	2,68	1,717	37

La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	1,68	,884	37
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	2,86	,347	37
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	1,62	,492	37
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	1,24	,435	37
Conoce algo referente al control interno	1,27	,450	37
Mejoraría el control interno su empresa	1,46	,505	37
Desearía contar con control interno	1,43	,502	37
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	1,43	,502	37
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	1,24	,435	37
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	1,08	,277	37
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	1,27	,450	37
Están los Libros de Contabilidad al día	1,11	,315	37

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,86	,347	37
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	1,14	,347	37
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,27	,450	37
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,19	,397	37
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,27	,450	37
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,16	,374	37

Correlación entre elementos entre elementos

	Edad del representante legal de la empresa	Sexo del representante legal de la empresa	Grado de instrucción del representante legal de la empresa	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Objetivo de las micro y pequeñas empresas	A donde acudió para obtener el financiamiento	Qué tasa de interés mensual pagó	Que monto promedio de crédito solicitó	Tiempo del crédito que solicitó	El crédito financiero ha sido invertido en	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Conoce algo referente al control interno	Mejoraría el control interno su empresa	Desearía contar con control interno	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Están los Libros de Contabilidad al día	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Existen formatos establecidos para el control de límites tributarios aceptados como gastos de representación y recreativos	Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario
Edad del representante legal de la empresa	1.000	-.368	-.030	.120	-.067	-.113	-.166	-.032	.055	-.013	-.106	-.111	-.007	.193	-.001	.151	-.190	-.222	-.222	-.170	-.089	.010	.108	.099	-.099	.018	-.077	-.056	-.051
Sexo del representante legal de la empresa	-.368	1.000	.257	.029	.152	.213	.012	.148	-.155	-.021	-.011	.058	.011	-.377	-.048	-.017	.168	.143	.143	-.048	.143	-.017	-.054	-.191	.191	-.172	.233	-.017	.213

Grado de instrucción del representante legal de la empresa	-.030	.257	1.000	.042	-.123	-.012	-.180	.114	-.302	-.151	-.078	-.064	-.012	-.290	.230	.019	-.033	-.004	-.004	-.125	-.158	.019	.304	-.234	.234	-.153	-.257	.275	-.028
Giro del negocio de las micro y pequeñas empresa	.120	.029	.042	1.000	-.037	.200	-.353	-.219	-.122	-.181	-.280	-.363	-.186	.210	.230	.167	-.139	-.091	-.091	-.017	.120	.524	.113	.200	-.200	.167	-.299	.167	.035
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	-.067	.152	-.123	-.037	1.000	-.244	-.067	-.035	-.110	-.280	-.163	-.136	.032	-.014	.042	.021	.278	.233	.233	-.178	-.209	.021	-.008	-.152	.152	.021	.169	-.262	.203
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	-.113	.213	-.012	.200	-.244	1.000	.084	.008	.030	.034	-.076	-.056	-.156	.018	-.144	-.115	-.270	-.293	-.293	-.144	.117	-.115	-.117	.306	-.306	.241	-.213	.063	.174
A donde acudió para obtener el financiamiento	-.166	.012	-.180	-.353	-.067	.084	1.000	.708	.727	.853	.858	.853	.084	.142	.045	-.130	-.006	.029	.029	.458	.023	-.263	-.036	.084	-.084	-.130	.290	.270	-.126
Qué tasa de interés mensual pagó	-.032	.148	.114	-.219	-.035	.008	.708	1.000	.552	.605	.515	.662	.152	-.066	.023	.099	-.176	-.097	-.097	.310	-.078	-.400	.199	-.064	.064	-.178	.292	.265	-.182
Que monto Promedio de crédito solicitó	.055	-.155	-.302	-.122	-.110	.030	.727	.552	1.000	.799	.742	.627	-.025	.289	.045	.165	-.069	.010	.010	.523	.115	-.045	-.086	-.025	.025	-.130	.250	.165	-.134
Tiempo del crédito que solicitó	-.013	-.021	-.151	-.181	-.280	.034	.853	.605	.799	1.000	.899	.858	-.056	.221	-.078	-.123	-.030	.012	.012	.572	.111	-.053	.030	.034	-.034	-.123	.259	.366	-.173

El crédito financiero ha sido invertido en	-.106	-.011	-.078	-.280	-.163	-.076	.858	.515	.742	.899	1.000	.789	.018	.245	-.003	-.063	.080	.135	.135	.518	.115	-.063	.067	-.122	.122	-.171	.215	.332	-.176
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	-.111	.058	-.064	-.363	-.136	-.056	.853	.662	.627	.858	.789	1.000	.125	.029	-.078	-.123	-.030	.012	.012	.500	-.003	-.192	.030	.034	-.034	.017	.338	.296	-.005
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	-.007	.011	-.012	-.186	.032	-.156	.084	.152	-.025	-.056	.018	.125	1.000	-.145	.040	.063	-.270	-.293	-.293	.040	-.172	-.293	-.117	.306	-.306	-.115	-.011	.063	-.041
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	.193	-.377	-.290	.210	-.014	.018	.142	-.066	.289	.221	.245	.029	-.145	1.000	-.077	.098	-.063	.006	.006	.053	.028	.224	.272	.018	-.018	-.027	-.050	-.153	-.110
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	-.001	-.048	.230	.230	.042	-.144	.045	.023	.045	-.078	-.003	-.078	.040	-.077	1.000	.081	-.143	-.113	-.113	.119	-.168	.081	.005	.040	-.040	.222	-.113	.222	.092

Conoce algo referente al control interno	.151	-.017	.019	.167	.021	-.115	-.130	.099	.165	-.123	-.063	-.123	.063	.098	.081	1.000	.050	.083	.083	.081	-.181	-.233	.180	-.293	.293	.041	.017	-.233	-.103
Mejoraría el control interno su empresa	-.190	.168	-.033	-.139	.278	-.270	-.006	-.176	-.069	-.030	.080	-.030	-.270	-.063	-.143	.050	1.000	.947	.947	.109	-.075	.050	-.146	-.429	.429	-.073	.109	-.317	.036
Desearía contar con control interno	-.222	.143	-.004	-.091	.233	-.293	.029	-.097	.010	.012	.135	.012	-.293	.006	-.113	.083	.947	1.000	1.000	.141	-.059	.083	-.128	-.453	.453	-.040	.136	-.286	-.088
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	-.222	.143	-.004	-.091	.233	-.293	.029	-.097	.010	.012	.135	.012	-.293	.006	-.113	.083	.947	1.000	1.000	.141	-.059	.083	-.128	-.453	.453	-.040	.136	-.286	-.088
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	-.170	-.048	-.125	-.017	-.178	-.144	.458	.310	.523	.572	.518	.500	.040	.053	.119	.081	.109	.141	.141	1.000	-.168	.081	.005	-.144	.144	-.061	-.113	.364	-.249

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	-089	.143	-.158	.120	-.209	.117	.023	-.078	.115	.111	.115	-.003	-.172	.028	-.168	-.181	-.075	-.059	-.059	-.168	1.000	.042	-.103	.117	-.117	-.181	.109	.042	-.131
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	.010	-.017	.019	.524	.021	-.115	-.263	-.400	-.045	-.053	-.063	-.192	-.293	.224	.081	-.233	.050	.083	.083	.081	.042	1.000	-.016	.063	-.063	-.096	-.139	.041	.062
Están los Libros de Contabilidad al día	.108	-.054	.304	.113	-.008	-.117	-.036	.199	-.086	.030	.067	.030	-.117	.272	.005	.180	-.146	-.128	-.128	.005	-.103	-.016	1.000	-.117	.117	-.016	-.168	-.016	-.153

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	.099	-.191	-.234	.200	-.152	-.306	.084	-.064	-.025	-.034	-.122	.034	.306	.018	.040	-.293	-.429	-.453	-.453	-.144	.117	.063	-.117	1.000	1.000	.063	-.213	.241	-.041
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	-.099	.191	.234	-.200	.152	-.306	-.084	.064	.025	-.034	.122	-.034	-.306	-.018	-.040	.293	.429	.453	.453	.144	-.117	-.063	.117	1.000	1.000	-.063	.213	-.241	.041
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	.018	-.172	-.153	.167	.021	.241	-.130	-.178	-.130	-.123	-.171	.017	-.115	-.027	.222	.041	-.073	-.040	-.040	-.061	-.181	-.096	-.016	.063	-.063	1.000	-.139	.041	.393

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	-077	.233	-.257	-.299	.169	-.213	.290	.292	.250	-.259	.215	.338	-.011	-.050	-.113	.017	.109	.136	.136	-.113	.109	-.139	-.168	-.213	.213	-.139	1.000	-.294	-.025
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	-.056	-.017	.275	.167	-.262	.063	.270	.265	.165	.366	.332	.296	.063	-.153	.222	-.233	-.317	-.286	-.286	.364	.042	.041	-.016	.241	-.241	.041	-.294	1.000	-.103
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	-.051	.213	-.028	.035	.203	.174	-.126	-.182	-.134	-.173	-.176	-.005	-.041	-.110	.092	-.103	.036	-.088	-.088	-.249	-.131	.062	-.153	-.041	.041	.393	-.025	-.103	1.000

Estadísticos de elementos de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo /mínimo	Varianza	N de elementos
Covariables entre elementos	,019	-1,514	1,869	3,383	-1,235	,015	29

Estadísticos total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Edad del representante legal de la empresa	50,51	43,923	-,125	.	,697
Sexo del representante legal de la empresa	94,16	101,362	-,256	.	,182
Grado de instrucción del representante legal de la empresa	93,59	100,581	-,113	.	,179
Giro del negocio de las micro y pequeñas empresa	94,05	98,886	-,024	.	,170
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	92,70	100,992	-,130	.	,185
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	93,11	100,377	-,148	.	,173
A donde acudió para obtener el financiamiento	94,38	92,631	,335	.	,109
Qué tasa de interés mensual pagó	92,35	91,401	,320	.	,101

Que monto Promedio de crédito solicitó	92,86	84,787	,464	.	,039
Tiempo del crédito que solicitó	94,30	90,381	,495	.	,085
El crédito financiero ha sido invertido en	93,30	85,659	,342	.	,059
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	94,30	92,548	,361	.	,108
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	93,11	99,821	-,068	.	,168
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	94,35	96,679	,264	.	,141
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	94,73	98,925	,041	.	,161
Conoce algo referente al control interno	94,70	98,048	,137	.	,154
Mejoraría el control interno su empresa	94,51	100,312	-,108	.	,174
Desearía contar con control interno	94,54	100,033	-,081	.	,172
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	94,54	100,033	-,081	.	,172

Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	94,73	97,592	,197	.	,149
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	94,89	99,877	-,087	.	,168
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	94,70	99,659	-,043	.	,168
Están los Libros de Contabilidad al día	94,86	98,620	,120	.	,158
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	94,11	99,655	-,044	.	,167
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	94,84	99,529	-,026	.	,166

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	94,70	99,881	-,068	.	,170
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	94,78	98,785	,067	.	,160
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	94,70	98,215	,118	.	,155
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	94,81	100,269	-,125	.	,172

Base de datos de las encuestas

	Edad	Sexo	Grado_Instruccion	Giro_Negocio	Antiguedad_MYPE	Objetivo_MYPE	Obtener_Financiamiento	Tasa_Intereses	Monto_Promedio	Tiempo_Credito	Credito_Invertido	Mejora_Financiamiento	Mejora_Control_Interno	Mejora_Tributos	Mejora_Ultimo_Años	Cuenta_Corriente	Conoce_Control_Interno	Mejoria_Control_Interno	Desea_Control_Interno	Capacitado_Control_Interno
1	50	2	2	1	4	3	1	2	1	1	1	1	3	1	1	2	1	2	1	1
2	48	2	2	1	2	3	1	3	1	1	1	2	3	1	1	2	1	1	1	1
3	30	2	2	3	3	3	1	3	3	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2
4	45	2	2	1	4	3	3	5	5	3	5	3	3	1	1	2	1	2	2	2
5	61	1	2	3	3	3	1	4	3	1	2	1	3	2	1	2	2	1	1	1
6	41	2	4	1	3	3	1	4	2	1	2	1	3	1	1	2	1	2	2	2
7	36	2	3	2	2	3	3	5	5	3	5	3	3	1	1	2	2	2	2	2
8	32	2	2	3	4	3	1	3	2	1	1	1	3	2	1	2	1	1	1	1
9	47	1	2	1	4	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	2
10	52	2	2	1	4	3	1	4	4	1	1	1	3	2	1	2	2	1	1	1
11	43	2	2	3	2	3	1	2	3	2	4	1	3	2	1	2	1	1	1	1
12	35	2	2	1	4	3	3	5	5	3	5	3	3	2	1	2	1	1	1	1
13	40	2	2	3	2	3	1	2	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	2
14	46	2	2	1	4	3	3	5	5	3	5	3	2	2	1	2	1	2	2	2
15	55	2	3	1	3	3	1	4	2	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1
16	53	2	3	3	4	3	1	4	2	1	1	1	3	1	1	2	2	1	1	1
17	41	2	2	1	2	3	3	5	5	3	5	3	3	2	1	2	2	1	1	1
18	53	1	2	1	3	2	1	2	4	2	4	1	3	2	1	2	1	2	2	2
19	42	2	2	4	4	3	1	4	3	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2
20	45	1	2	1	1	3	3	5	5	3	5	3	3	2	1	2	1	1	1	1
21	39	2	2	1	4	2	1	4	4	1	2	1	3	1	2	2	2	2	2	2
22	48	2	4	2	2	3	1	4	2	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1
23	60	1	2	3	3	3	1	2	4	1	1	1	3	2	2	2	2	1	1	1
24	45	2	2	3	4	3	1	3	4	1	1	1	3	2	1	2	1	1	1	1
25	56	2	2	1	3	3	3	5	5	3	5	3	3	2	1	2	1	1	1	1
26	44	2	3	2	4	3	3	5	5	3	5	3	3	2	1	2	1	2	2	2
27	55	2	4	4	2	3	1	4	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1
28	50	2	2	1	4	2	1	3	1	1	1	2	3	1	1	2	1	2	2	2

	Satisfecho_administracion_tributaria	Controlan_libros	L_Registro_Costo_Gasto	Libros_Contables_Dias	Trabaja_Problemas_DM	Tributos_Pagos_Oportunamente	Formatos_Establecidos	Infracciones_Sanciones	Motivado_Pago_Tributo	Mejora_Planificacion_Tributaria	edad_agrupada	var	var	var	var	var	var	var
1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2							
2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2							
3	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1							
4	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2							
5	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	3							
6	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2							
7	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1							
8	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1							
9	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2							
10	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3							
11	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2							
12	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1							
13	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1							
14	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2							
15	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	3							
16	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3							
17	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2							
18	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3							
19	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2							
20	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2							
21	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1							
22	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2							
23	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	3							
24	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2							
25	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	3							
26	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2							
27	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	3							
28	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2							

	Edad	Sexo	Grado_Instruccion	Giro_Negocio	Antiguedad_MYP E	Objetivo_MYPE	Obtener_Financiamiento	Tasa_Intereses	Monto_Promedio	Tiempo_Credito	Credito_Invertido	Mejoro_Financiamiento	Mejoro_Control_Interno	Mejoro_Tributos	Mejoro_Ultimo_Años	Cuenta_Control_Interno	Conoce_Control_Interno	Mejoracion_Control_Interno	Desearia_Control_Interno	Capacitado_Control_Interno
29	40	1	2	1	3	3	1	3	2	1	1	1	3	2	1	2	1	1	1	1
30	50	2	2	3	3	3	1	2	4	2	4	1	2	2	1	2	2	2	2	2
31	42	2	2	1	3	3	3	5	5	3	5	3	3	1	2	2	1	1	1	1
32	35	2	2	3	4	3	1	4	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1
33	59	2	2	3	4	3	1	3	2	1	2	1	3	2	1	2	1	2	2	2
34	31	2	2	1	4	3	3	3	2	1	4	1	3	2	2	2	1	2	2	2
35	36	2	4	2	4	3	1	2	2	1	3	2	3	1	2	2	1	1	1	1
36	41	2	4	1	4	2	1	4	1	1	3	2	3	2	1	2	2	2	2	2
37	56	1	2	3	4	2	3	5	5	3	5	3	3	2	2	2	1	1	1	1
38																				
39																				
40																				
41																				
42																				
43																				
44																				
45																				
46																				
47																				
48																				
49																				
50																				
51																				
52																				
53																				
54																				
55																				
56																				

Vista de datos Vista de variables

	Satisfecho_administracion_tributaria	Controlan_libros	Registro_Costo_Gasto	Libros_Contables_Dias	Tubo_Problemas_DM	Tributos_Pagados_Oportunamente	Formatos_Establecidos	Infracciones_Sanciones	Motivado_Pago_Tributo	Mejoro_Planificacion_Tributaria	edad_grupo	var	var	var	var	var	var	var		
29	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1									
30	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1									
31	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2									
32	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1									
33	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3									
34	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1									
35	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1									
36	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2									
37	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	3									
38																				
39																				
40																				
41																				
42																				
43																				
44																				
45																				
46																				
47																				
48																				
49																				
50																				
51																				
52																				
53																				
54																				
55																				
56																				

Vista de datos Vista de variables