



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Sinarahua Maynas, Herbert Joselito

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”

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

---

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

---

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

---

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

---

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

### **3. AGRADECIMIENTO**

A nuestro Dios, por sus bendiciones y su infinito amor, y por poder disfrutar de mi familia.

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

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por apoyarme en cada decisión, a la vida porque me demuestra lo hermosa que es y lo justa que puede llegar a ser.

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

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

#### **A mi madre, esposa e hijos**

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

## 5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 40 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 25% (10) tienen de 18 a 30 años, el 47.5% (19) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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

## 6. ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the national micro and small businesses, commerce, purchase and sale of computer supplies and accessories of the Callería district, 2019. The research was quantitative, to carry it out we worked with a population of 40 and a sample of 40 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 25% (10) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 47.5% (19) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, it is established that 80% (32) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 40% (16) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 47.5% (19) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, it is established that 27.5% (11) ensure that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 47.5% (19) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## **7. CONTENIDO**

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
3. AGRADECIMIENTO .....	iv
4. DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN .....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO .....	viii
8. ÍNDICE DE TABLA .....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN LITERARIA .....	23
2.1 Antecedentes .....	23
2.1.1 Internacional.....	23
2.1.2 Latinoamericano.....	29
2.1.3 Nacional .....	33
2.1.4 Regional .....	39
2.1.5 Local.....	43
2.2 Bases teóricas.....	47
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	47
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	50
2.2.3 Teoría del control interno.....	56
2.2.4 Teoría de los tributos.....	61
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	62
2.2.6 Accesorios y suministros de computadoras .....	66



2.3	Marco conceptual.....	66
2.3.1	Financiamiento.....	66
2.3.2	Rentabilidad.....	66
2.3.3	Control interno.....	67
III.	METODOLOGÍA.....	68
3.1	Diseño de la investigación.....	68
3.2	Población y muestra.....	69
3.2.1	Población.....	69
3.2.2	Muestra.....	69
3.3	Definición y operacionalización.....	70
3.4	Técnicas e instrumentos.....	73
3.4.1	Técnica.....	73
3.4.2	Instrumento.....	74
3.5	Plan de análisis.....	74
3.6	Matriz de consistencia.....	75
3.7	Principios éticos.....	77
3.7.1	Respeto por la personas.....	77
3.7.2	Beneficencia.....	78
3.7.3	Justicia.....	78
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	79
4.1	Resultados.....	79
4.1.1	Respecto a los empresarios.....	79
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.....	82
4.1.3	Respecto al financiamiento.....	86
4.1.4	Respecto a la rentabilidad.....	92

4.1.5	Respecto al control interno.....	96
4.1.6	Respecto a los tributos.....	101
4.2	Análisis de resultados .....	112
4.2.1	Respecto a los empresarios .....	112
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	112
4.2.3	Respecto al financiamiento .....	112
4.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	114
4.2.5	Respecto al control interno.....	114
4.2.6	Respecto a los tributos.....	115
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	118
5.1	Conclusiones.....	118
5.1.1	Respecto a los empresarios .....	118
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	118
5.1.3	Respecto al financiamiento .....	119
5.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	120
5.1.5	Respecto al control interno.....	120
5.1.6	Respecto a los tributos.....	121
5.2	Propuesta.....	124
5.2.1	Respecto a los empresarios .....	124
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	124
5.2.3	Respecto al financiamiento .....	125
5.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	125
5.2.5	Respecto al control interno.....	126
5.2.6	Respecto a los tributos.....	126
VI.	Aspectos complementarios .....	129

6.1	Referencia bibliográfica.....	129
6.2	Anexos .....	133
6.2.1	Carátula .....	133
6.2.2	Artículo científico .....	134
6.2.3	Declaración jurada.....	159
6.2.4	Matriz de consistencia.....	160
6.2.5	Cuestionario .....	162
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	167
6.2.7	Prueba de datos.....	168

## 8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	79
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	80
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	81
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes .....	82
Tabla 5: Antigüedad de las mypes .....	83
Tabla 6: Objetivo de las mypes .....	84
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes .....	85
Tabla 8: Lugar de obtención del financiamiento de las mypes.....	86
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	87
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes.....	88
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	89
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	90
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes.....	91
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento. ....	92
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno .....	93
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. 94	
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	95
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno.....	96
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes .....	97
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	98
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes.....	99
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	100
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración.....	101
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	102

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	103
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	104
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo .....	105
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.....	106
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	107
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	108
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	109
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	110
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes . ....	111

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	79
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	80
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	81
Figura 4: Giro del negocio de las mypes.....	82
Figura 5: Antigüedad de las mypes .....	83
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	84
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes. ....	85
Figura 8: Lugar de obtención del financiamiento de las mypes.....	86
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	87
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes.....	88
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes.....	89
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes. ....	90
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes. ....	91
Figura 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento.....	92
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno. ....	93
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago.	94
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	95
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno .....	96
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	97
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes .....	98
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes. ....	99
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	100
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	101
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad. ...	102

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos .....	103
Figura 26: Libros contables al día de las mypes .....	104
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo .....	105
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración. ....	106
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario .....	107
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa .....	108
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	109
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	110
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes .....	111

## **I. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de suministros y accesorios de computadoras, es un negocio que poco a poco ha ido calando por la gran demanda y el boom de la globalización y tecnología del distrito de Callería.

En el distrito de Callería el incremento esta actividad se viene presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, como estas empresas llegan a financiarse, si suelen ser rentables o buscan una mejora de trabajo.

Un accesorio es aquello que es secundario, que depende de lo principal o que se le une por accidente. El término hace referencia a los utensilios auxiliares que se utilizan para realizar un cierto trabajo que permiten un funcionamiento complementario de una máquina. Por lo general, un accesorio no se utiliza de manera continuada; en cambio, se usa sólo cuando el usuario necesita una prestación en particular

Con respecto al financiamiento, permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible

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

Los amigos y parientes: ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de una empresa.

Juntas: en la práctica es una forma de ahorro personal pero obligatorio por el compromiso de aportar periódicamente (por lo general cada mes) asumido con los



integrantes de la junta. En forma rotatoria, cada integrante percibe un monto que proviene de los aportes de los demás. Dependiendo del monto se puede reunir un capital como para invertir en el inicio de una empresa.

Bancos y cooperativas: son las fuentes más comunes de financiamiento. Se requiere sustentar el proyecto de inversión y pasar por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.

Empresas de capital de inversión: estas suelen prestar apoyo financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.

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

Puesto que la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido, es decir, que mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros, si aplicamos el término rentabilidad a una empresa, esta sería eficiente cuando no desperdiciase sus recursos. Cada empresa utiliza recursos financieros para obtener beneficios. Estos recursos son, por un lado, el capital (que aportan los accionistas) y, por otro, la deuda (que aportan los acreedores).

A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital, constituyen los “Fondos Propios”). Expresada normalmente en tanto por ciento. Si

una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados, pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha “desperdiciado” recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos, pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha “aprovechado bien” sus recursos. Por ejemplo, puede que sea una empresa muy pequeña que, pese a sus pocos recursos, está muy bien gestionada y obtiene beneficios elevados. Binomio riesgo-rentabilidad En una inversión, la rentabilidad futura no es segura. Puede ser grande o modesta, puede no producirse, e incluso puede significar perder el capital invertido.

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

Por tanto, cuanto más riesgo se asume en una inversión, más rentabilidad se exige para que sea atractiva para los inversores. Igualmente, cuanto más rentabilidad se pretende obtener, más riesgo hay que asumir. Existen varias medidas posibles de rentabilidad, pero todas tienen la siguiente forma:  $\text{rentabilidad} = \frac{\text{beneficio}}{\text{Recursos Financieros}}$ . El beneficio debe dividirse por la cantidad de recursos financieros utilizados, ya que no nos interesa que una inversión genere beneficios muy altos si para ello tenemos que utilizar muchos recursos. Una inversión es tanto mejor cuanto mayores son los beneficios que genera y menores son los recursos que requiere para obtener esos beneficios (eficiencia).

Con respecto al control interno, es el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración

de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales. En consecuencia, deberá concebirse y organizarse de tal manera que su ejercicio sea intrínseco al desarrollo de las funciones de todos los cargos existentes en la entidad, y en particular de las asignadas a aquellos que tengan responsabilidad del mando.

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

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

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

Las actividades de control comprenden los principios de desarrollo de actividades de control para mitigar los riesgos, control sobre la tecnología de la información y comunicación y el establecimiento de políticas para las actividades de control.

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

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

Asimismo, se planteó el enunciado: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019?**

De la misma manera se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

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

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

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacional**

##### **Financiamiento**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

### **Rentabilidad**

Rodrigues (2015), en su tesis denominada “Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Un enfoque contable” de Córdoba sostiene lo siguiente:

Este estudio se propuso evaluar los y cuál es la relación existente entre estos factores y la rentabilidad, con un modelo factores que determinan la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur en su conjunto que utiliza variables construidas con datos eminentemente contables. De este modo, además de buscar explicaciones para la

rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur, pone a prueba la capacidad de la contabilidad de producir información útil para ayudar a sus usuarios a tomar decisiones de forma más segura, que es el objetivo principal del trabajo.

De la misma manera Rodríguez los resultados de los estudios realizados permiten concluir que, a partir de los datos de la contabilidad, es posible estimar los determinantes de la rentabilidad de las entidades bancarias. Esto ocurre tanto cuando los determinantes son factores internos, capaces de ser gestionados por la administración de la institución, como cuando son factores externos, que afectan las instituciones de una forma general y, sobre los cuales, una institución sola tiene poca o ninguna gestión.

Al comparar los resultados del modelo en los distintos países de la muestra, se observa que la rentabilidad de los bancos en Argentina se determina, en general, por factores relacionados con la captación de fondos y la concesión de crédito, como tasa de interés de captación, tasa de interés de inversión e incumplimiento.

Por otro lado, los bancos de Brasil tienen una rentabilidad determinada por factores relacionados con la gestión y solidez de las instituciones, tales como la eficiencia operativa y la capitalización, y por factores no manejables, como el nivel de actividad, carga tributaria y exigencias de reservas mínimas. Los mercados financieros de Uruguay y Paraguay tienen en común la existencia de efecto inercial sobre la rentabilidad del patrimonio neto (ROE) de los bancos, en el que

los resultados de un período se ven afectados por los resultados generados en el período anterior.

Con estos resultados, se constata que la contabilidad produce informaciones que permiten a los usuarios de las mismas inferir los determinantes de la rentabilidad de los bancos que actúan en los países del Mercosur. El conocimiento de estos factores puede ayudar a los diversos usuarios de la contabilidad a tomar decisiones de forma más segura. En el proceso de decisión de inversión del usuario, sobre la base de los datos contables, se pueden evaluar las diferentes instituciones que operan en el Mercosur de forma individual y compararlas por su nivel de capitalización, eficiencia operativa y tipos de interés aplicados en la captación y en la inversión de recursos.

### **Control interno**

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

Por esta razón los autores finalmente estructuran una definición para el Control Interno concibiéndolo como aquel instrumento administrativo que proporciona seguridad en las operaciones,

confiabilidad en la información financiera, el cumplimiento de las leyes y mejora la comunicación entre las diferentes áreas de las organizaciones.

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

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

### **Tributos**

Cárdenas (2012), en su tesis denominada “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha-Cantón Quito”, en donde sostiene:

La cultura tributaria no se logra de un día para el otro, para ello es necesario un proceso educativo que vaya formando la conciencia del contribuyente y del estado con respecto a la importancia y necesidad

que pueden tener los impuestos para que permitan cubrir las necesidades colectivas. La realidad demuestra que la falta de conocimiento o en su defecto la mala aplicación y desconocimiento de las leyes o normas tributarias, eso sumando a la falta de difusión o del descuido de los contribuyentes, implica que la ciudadanía no conoce sus obligaciones y responsabilidades; para crear una cultura tributaria se debe actualizar los conocimientos de los contribuyentes y de esta manera se reducirán las brechas fiscales.

Es importante recordar a los contribuyentes que evitar o evadir el pago de impuestos, multas e interés la administración tributaria si lo requiere puede realizar una revisión de las declaraciones y está en la facultad de hacer una reliquidación de sus pagos y tendrá que cancelar el impuesto con los intereses y multas respectivos hasta la fecha que cumpla con el pago.

### **2.1.2 Latinoamericano**

#### **Financiamiento**

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

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

más recientes casos de industrialización, como Tailandia, Indonesia y Malasia.

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

### **Rentabilidad**

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

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

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

### **Control interno**

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

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

Conforme al diagnóstico realizado sobre la situación actual del proceso de contabilidad en la empresa SAJOMA S.A.S. de acuerdo a la

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

Diseñar, implementar y socializar con todo el personal, las políticas, procedimientos e instructivos de control documentados para cada uno de los procesos operativos y administrativos que lleven a cabo, lo que permitirá estandarizar los procesos, unificar criterios y que el personal de la entidad realice sus funciones adecuadamente siendo costo eficiente en la ejecución de las mismas.

### **Tributos**

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

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

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



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

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

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

### **2.1.3 Nacional**

#### **Financiamiento**

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

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

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

### **Rentabilidad**

Vargas (2016), en su tesis denominada “Caracterización de competitividad y rentabilidad de las Mypes rubro autoboutique de la provincia de Talara, año 2016”, en donde sostiene lo siguiente:

Se determinó que las ventajas competitivas de las MYPE rubro autoboutique de la provincia de Talara, según la percepción de los clientes se basa en contar con personal calificado, poseer recursos materiales y poseer tecnología necesaria para la atención; asimismo en su mayoría consideran que se cuenta con calidad del producto y los servicios ofrecidos, por ello los representantes deben continuar dando énfasis a la atención al cliente. Se les debe brindar orientación o capacitación a los trabajadores para mejorar en la actitud de servicio al cliente. Se determinan que las estrategias competitivas desde la perspectiva de los clientes son los precios, están acorde con la calidad de los productos y servicios, también se considera la capacidad de

respuesta de atención siendo oportuna y que satisface las necesidades de los clientes, manteniendo el nivel de precios de sus productos y el conocimiento sobre el desempeño de su competencia. Se identificó que en su mayoría las MYPE rubro autoboutique de la provincia de Talara utilizan herramientas financieras para evaluar la rentabilidad siendo la principal los registros contables, por esto los representantes cuentan con diferentes herramientas de medición sobre su gestión financiera, como son los ratios de liquidez, rentabilidad; y asimismo pedir evaluaciones a su contador externo para una mejor toma de decisiones. Se identificó que la rentabilidad en la línea de productos de las rubro autoboutique de la provincia de Talara se establecen en un margen entre el 5 al 15%; y depende básicamente al tipo de producto. Además, se establece que la mayoría considera que sus ganancias son mayores, de igual manera están de acuerdo en sus ventas han aumentado en los últimos años, lo cual se sugiere acceder a mas cursos sobre gestión financiera, para poder evaluar su rentabilidad y además poder interpretar mejor los resultados contables, de esta manera tomar mejores decisiones en su gestión empresarial diaria, usando estrategias o planes que le permitan lograr el éxito

### **Control interno**

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

La Subgerencia de Personal y Bienestar Social, en relación al nivel de evaluación de las normas de control interno y a los niveles de cumplimiento de los componentes de control interno el resultado del análisis inferencial logra establecer significancia estadística; es decir que:

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

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

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

### **Tributos**

Egg (2016), en su tesis denominada “La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cría de

ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015” en donde sostiene:

Los propietarios de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Agropecuario, rubro cría de ganado bovino del distrito de Palcazú, que fueron encuestados, son; en su mayoría, mayores de 51 años de edad; asimismo, la mayor parte de ellos, son de género masculino y se registran con el estado civil de casado. La ocupación dentro de la empresa de la totalidad de los encuestados es la de Gerente o Administrador, la mayoría de ellos, tiene entre 10 a 40 años de permanencia en la empresa y el grado de instrucción de la mayoría es primaria y secundaria completa.

De las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, se establece que la totalidad de ellas son Microempresas, puesto que el total de sus ventas anuales no superan los S/ 592,500.00, además, la mayoría de ellas emplea solo personal eventual. La mayor parte de las Micro y Pequeñas Empresas encuestadas, tienen de 30 a más años de actividad empresarial. El objetivo de la totalidad de estas empresas, es obtener ganancias, asimismo, la mayoría de ellas reinvierte entre 30% y 50% de sus ventas anuales y posee extensiones de terreno que van desde 200 a 500 has. La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas que fueron estudiadas, cría Ganado Bovino de carne de la raza Brahman, originaria de la familia Bos Indicus.

La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, son informales y nunca estuvieron formalizadas, además, los propietarios consideran que los efectos de la formalización son perjudiciales para el

desarrollo del negocio, razón por la que creen que la formalización es un gasto y no una inversión. La mayoría de los propietarios encuestados conocen los beneficios de la formalización, pero indican que no se han formalizado por razones como; la ubicación geográfica, el desconocimiento y las altas cargas tributarias que generan disminución de las utilidades, señalan también, que no han recibido capacitación por parte de las entidades del Estado acerca de la formalización empresarial.

La mayor parte de los encuestados, indica que es importante formalizar su negocio y pagar impuestos que contribuyen con el desarrollo del país, sin embargo, no lo hacen, la situación laboral de los trabajadores en la mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio, es con pago en efectivo y sin ningún tipo de vínculo laboral. Finalmente, la mayoría de los propietarios encuestados, se acogería al tipo de empresa; Persona Natural con Negocio, porque piensan que es más sencillo, rápido y menos costoso.

Para la formalización de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, es importante la presencia del Estado en los aspectos de desarrollo social; como el mejoramiento de las vías de comunicación, la señal telefónica, el desarrollo de programas que promuevan la formalización empresarial, para impulsar estas unidades de negocio en toda su capacidad y contribuir con el desarrollo económico sostenible de la región y del país.

## **2.1.4 Regional**

### **Financiamiento**

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

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

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

## **Rentabilidad**

Mendoza (2011), en su tesis denominada “Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto”, en donde sostiene:

El canal A (Productor - Mayorista - Minorista - Consumidor final), el MBC es 44% para el mayorista y para el minorista es 46%, y el MNC para el mayorista es de 38% y para el minorista es de 30%. El canal B (Productor-Mayorista-Consumidor corporativo), el MBC para el mayorista es 44%, y su MNC es de 38 %. El 16% de los productores vende el producto camu camu en la ciudad de Iquitos -zona de producción y obtienen en promedio de rentabilidad del VAN/ha S/. 13,048 (el VAN/ha fluctúa entre S/. 10,165 como mínimo y S/. 16,667 como máximo).

EL 31% de los productores venden en la zona de producción y obtiene un promedio de rentabilidad VAN/ha S/. 10,619 (el VAN/ha fluctúa entre S/. 7,602 como mínimo y S/. 12,305 como máximo). Los productores deben organizarse para que compren en forma conjunta sus envases de jabs para disminuir el precio de compra por volumen.

## **Control interno**

Rivera (2016), en su tesis denominada “Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016”, en donde sostiene lo siguiente:

Existe relación significativa positiva entre el Sistema de Control Interno y el Desempeño Laboral de los colaboradores de la Oficina de



Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín durante el año 2016 ya que el coeficiente de correlación de Pearson obtenido fue de  $r = 0,889$ ; el coeficiente de determinación (0.790), explicó que aproximadamente el 79% del Desempeño Laboral de los colaboradores se da por el Sistema de Control Interno del GORESAM.

Para la variable Desempeño Laboral de los colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín durante el año 2016, el nivel del desempeño fue “Alto” ya que la mayor concentración de respuesta se dio en 8 colaboradores que representan el 38%; 5 colaboradores que representan el 24% indicaron que su desempeño laboral es “Muy Alto”, 5 trabajadores que representan el 24% indicaron que es “Regular” y sólo 3 (14%) colaboradores indicaron que su desempeño laboral es “Bajo”.

### **Tributos**

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

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos

establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped.

Se concluye que Los Gavilanes Hotel SRL, es una empresa formal, con giro de negocio el servicio de alojamiento, estando adscrita al Régimen General del Impuesto a la Renta, tercera categoría, cumpliendo con declarar y pagar sus tributos de acuerdo al cronograma establecido. Cuenta con registro único de contribuyente (RUC) activo y licencia de funcionamiento indeterminada.

Respecto a la difusión tributaria y a la fiscalización por SUNAT, se concluye que el autor Fossa (2017) manifiesta que el escaso conocimiento de los empresarios genera que se lleve a cabo la evasión tributaria como por ejemplo no haber terminado el colegio o no tener algún estudio superior culminado. Para continuar al momento de pertenecer un hospedaje al régimen general y el empresario no tiene los conocimientos necesarios para saber que puede estar en un régimen distinto en el cual pueda declarar y/o pagar tributos en menor cantidad por lo tanto el monto les resulta demasiado elevado y optan por evadir tributos. Para culminar, el no tener conocimiento alguno o un conocimiento muy escaso con respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad.

## **2.1.5 Local**

### **Financiamiento**

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

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

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

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

### **Rentabilidad**

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

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

El 70% tienen de tres cinco a siete años en el rubro empresarial; el 100% posee más de tres trabajadores permanentes, el 70% no posee

trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia.

El 70% manifestó que recibió más de cuatro capacitaciones en los últimos años; el 70% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 80% declararon que sí consideran que la capacitación como una inversión; el 90% declararon que si consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 60% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu.

### **Control interno**

Huamán (2017), en su tesis denominada “Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016”, en donde sostiene:

Según los resultados más relevantes de las Mypes encuestadas, se establece que el 67% fundó sus empresas entre los años 2011-2016, es decir son empresas jóvenes no teniendo la antigüedad suficientes para ser estables, el 60% tienen entre 01 a 20 trabajadores, es decir son empresas que se configuran como Mypes por la cantidad de trabajadores que poseen; poco más de la mitad (53%) brinda el tipo de servicio Delivery, es decir diversifican sus servicios versus lo que comercializan para poder obtener mayor ingreso y sobre todo fidelizar a sus clientes, el 80% a realizado de 01-02 auditorías en los últimos seis años, es decir las Mypes en estudio por falta de conocimiento y buen

asesoramiento no le dan importancia a las auditorías, por lo tanto se les recomienda que por lo menos 01 vez al año realizan una auditoría o en su defecto dependiendo del tamaño del negocio implementar la oficina de control interno.

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

### **Tributos**

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

Los resultados hallados confirman el objetivo principal de la investigación, en el cual la cultura tributaria incide en la recaudación del impuesto a la renta en los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017, con un nivel de correlación medio ( $r=0.313$ ) y es positiva (directa), por lo que a

mayores niveles de cultura tributaria se entienden que habrá mayor recaudación. Asimismo, al analizar la significación, vemos que es de 0,002, por lo que se cumple que sea menor a 0,05 e incluso es menor a 0,01, lo que indica que la correlación que se ha establecido es significativa.

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

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

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

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

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

Los amigos y parientes: ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de una empresa.

Juntas: en la práctica es una forma de ahorro personal pero obligatorio por el compromiso de aportar periódicamente (por lo general cada mes) asumido con los integrantes de la junta. En forma rotatoria, cada integrante percibe un monto que proviene de los aportes de los demás. Dependiendo del monto se puede reunir un capital como para invertir en el inicio de una empresa.

Bancos y cooperativas: son las fuentes más comunes de financiamiento. Se requiere sustentar el proyecto de inversión y pasar

por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.

Empresas de capital de inversión: estas suelen prestar apoyo financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.

Organismos del Estado: existen asignaciones presupuestales a organismos como el Fondo para la Innovación, la Ciencia y la Tecnología (Fincyt), que financian proyectos específicos como: proyectos de innovación tecnológica en empresas; proyectos de investigación y desarrollo tecnológico en universidades y centros de investigación; fortalecimiento de capacidades para la ciencia y la tecnología, con becas y pasantías; y proyectos de fortalecimiento y articulación del sistema nacional de innovación.

Organizaciones No Gubernamentales (ONG): son asociaciones sin fines de lucro que por lo general consiguen recursos del exterior para canalizarlos a emprendimientos con fines sociales.

Pagaré: es un instrumento negociable, que se deriva de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo o de la conversión de una cuenta corriente. Por lo general lleva intereses y se debe pagar a su vencimiento. De no ser así se requiere de acción legal.

Crédito comercial: es el uso de las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado. Ejemplos: los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.



Factoring: es un instrumento que permite cobrar por anticipado las facturas emitidas a los clientes. El banco hace el pago descontando una comisión y luego se encarga de cobrar el íntegro de lo facturado al cliente de la empresa.

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

### **Financiamientos a largo plazo**

Hipoteca: una propiedad inmueble es puesta en garantía de pago de un crédito, por lo general otorgado por un banco. En caso de incumplimiento de pago el acreedor puede ejecutar la hipoteca y hacerse de la propiedad del inmueble entregado en garantía.

Acciones: son papeles que acreditan la participación patrimonial o de capital de un accionista en la organización. El propietario o los socios pueden vender parcial o totalmente su participación accionaria y así financiar un proyecto de la empresa. También se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.

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

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

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

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

Las más utilizadas son la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Puesto que la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido, es decir, que mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros, si aplicamos el término rentabilidad a una empresa, esta sería eficiente cuando no desperdiciase sus recursos. Cada empresa utiliza recursos financieros para obtener beneficios. Estos recursos son, por un lado, el capital (que aportan los accionistas) y, por otro, la deuda (que aportan los acreedores).

A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital, constituyen los “Fondos Propios”).

Expresada normalmente en tanto por ciento. Si una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados, pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha “desperdiciado” recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos, pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha “aprovechado bien” sus recursos. Por ejemplo, puede que sea una empresa muy pequeña que, pese a sus pocos recursos, está muy bien gestionada y obtiene beneficios elevados.

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

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

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

Por tanto, cuanto más riesgo se asume en una inversión, más rentabilidad se exige para que sea atractiva para los inversores. Igualmente, cuanto más rentabilidad se pretende obtener, más riesgo hay que asumir. Existen varias medidas posibles

de rentabilidad, pero todas tienen la siguiente forma:  $\text{rentabilidad} = \frac{\text{beneficio}}{\text{Recursos Financieros}}$ . El beneficio debe dividirse por la cantidad de recursos financieros utilizados, ya que no nos interesa que una inversión genere beneficios muy altos si para ello tenemos que utilizar muchos recursos. Una inversión es tanto mejor cuanto mayores son los beneficios que genera y menores son los recursos que requiere para obtener esos beneficios (eficiencia). Las dos medidas de rentabilidad más utilizadas son:

Rentabilidad económica: representa desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos. Se calcula utilizando el beneficio económico como medida de beneficios y el activo Total (o pasivo Total) como medida de recursos utilizados:  $RE = \frac{BE}{AT}$  Donde: BE = beneficio Económico (antes de intereses) AT = activo Total A veces se utilizan los términos ingleses para referirnos a la rentabilidad económica: Return on assets (ROA) o Return on investments (ROI). Se divide el beneficio económico entre el activo o pasivo Total, ya que se considera en el denominador una medida de recursos utilizados que sea consistente con nuestra medida de beneficio. Es decir: tenemos que poner en el denominador aquellos recursos financieros que hemos utilizado para obtener el BE.

Rentabilidad financiera: representa el rendimiento correspondiente a los fondos propios de la empresa. Se calcula utilizando el beneficio neto como medida de beneficios y los

Fondos Propios como medida de los recursos financieros utilizados:  $RF = \frac{BN}{K}$  Donde  $BN =$  beneficio neto o beneficio que ganan los propietarios de la empresa, una vez pagados los intereses y otros gastos financieros y los impuestos.  $BN = BE - \text{intereses} - \text{impuestos}$   $K = \text{Fondos Propios} = \text{capital} + \text{Reservas}$  También se le llama rentabilidad neta o rentabilidad de los fondos propios. En efecto, la primera obligación de una empresa es pagar los intereses de la deuda y, a continuación, los impuestos. Si sobra dinero, ese remanente (que es el beneficio neto) se utilizará para repartir dividendos

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que en una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, de lo contrario, cuando la rentabilidad económica es inferior al coste de las deudas (el capital ajeno rinde menos en la empresa de lo que cuesta) se produce el efecto contrario: el endeudamiento erosiona o aminora la rentabilidad del capital propio.

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades

monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores:

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

La Tasa interna de retorno este indicador es conocida como TIR, que mide la rentabilidad como un porcentaje. La TIR busca cono

El Periodo de recuperación de la inversión El PRI puede medir en cuánto tiempo se recupera la inversión o en cuánto tiempo se recupera la inversión más el costo del capital involucrado. Para ello consiste en la determinación del número de periodos que han de transcurrir para que la acumulación de los flujos descontados previsto se iguale a la inversión inicial. Así se puede identificar a partir de qué momento el

proyecto comienza a generar utilidades, una vez cubierta la inversión inicial. Franco (2001)

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

Relación beneficio/ costo Para Sapag (1993). La relación beneficio-costo compara el valor actual de los beneficios futuros proyectados con el valor actual de los costos, incluida la inversión realizada. Este método lleva a la misma decisión del VAN, ya que cuando este es cero, la relación de beneficio-costo será igual a uno. Si el VAN es mayor que cero el beneficio- costo será mayor que uno y si el VAN es negativo, la relación será menor que uno. Se puede decir que la relación no es más que el cálculo del VAN de los ingresos dividido entre el VAN de los egresos, incluyendo la inversión inicial. El indicador será favorable cuando este sea mayor que uno.

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

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

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

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



particular de las asignadas a aquellos que tengan responsabilidad del mando

### **Objetivos del control interno**

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

### **Importancia del control interno**

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

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

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

## **Componentes y principios**

### **Ambiente de control**

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

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

### **Evaluación de riesgo**

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

### **Actividades de control**

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

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

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

### **Información y comunicación**

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

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

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

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

### **Actividades de supervisión**

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

#### **2.2.4 Teoría de los tributos**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Se dispone que el régimen laboral especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; además se establece un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en materia de sanciones y de fiscalización laboral, para aquellas que se hayan acogido al régimen de la microempresa establecido en el Decreto Legislativo 1086. Asimismo, se prorroga por tres (3) años el régimen especial de la microempresa creado mediante Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la MYPE, sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores pueda acordar por escrito

durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro de los 30 días de suscrito.

### **2.2.6 Accesorios y suministros de computadoras**

Es aquello que es secundario, que depende de lo principal o que se le une por accidente. El término hace referencia a los utensilios auxiliares que se utilizan para realizar un cierto trabajo que permiten un funcionamiento complementario de una máquina. Por lo general, un accesorio no se utiliza de manera continuada; en cambio, se usa sólo cuando el usuario necesita una prestación en particular.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Financiamiento**

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

### **2.3.2 Rentabilidad**

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

### **2.3.3 Control interno**

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

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Diseño de la investigación

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 40 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. Estas se encuentran ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

### **3.2.2 Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto, para la muestra se contó con 40 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

### 3.3 Definición y operacionalización

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

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

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

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

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



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

**Fuente Sinarahua (2019)**

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnica**

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

### **3.4.2 Instrumento**

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

### **3.5 Plan de análisis**

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



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

### **3.7 Principios éticos**

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

#### **3.7.1 Respeto por las personas**

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

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

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

### **3.7.2 Beneficencia**

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

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

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

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

### **3.7.3 Justicia**

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

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

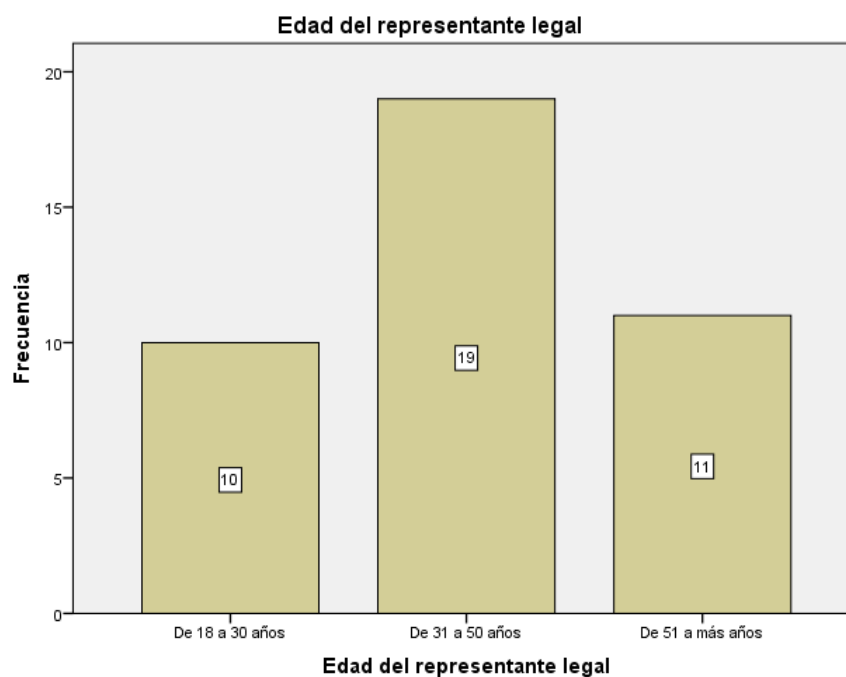
### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los empresarios

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	10	25,0
	De 31 a 50 años	19	47,5
	De 51 a más años	11	27,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



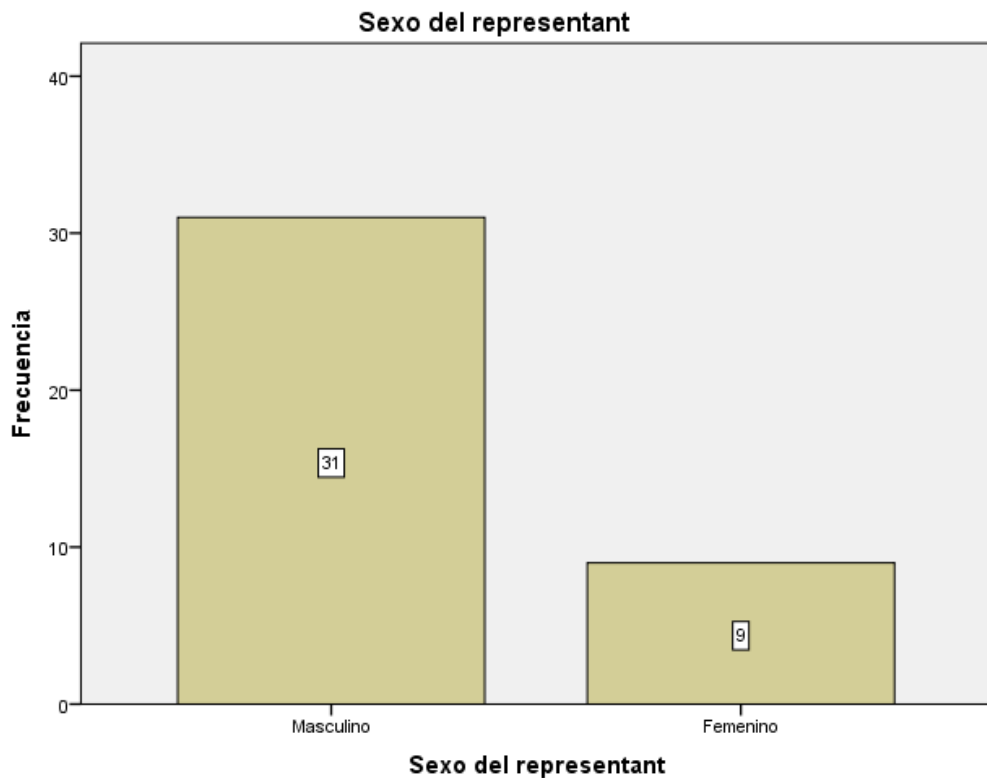
**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 01

**Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Sexo del representante		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	31	77,5
	Femenino	9	22,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Figura 2:** Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

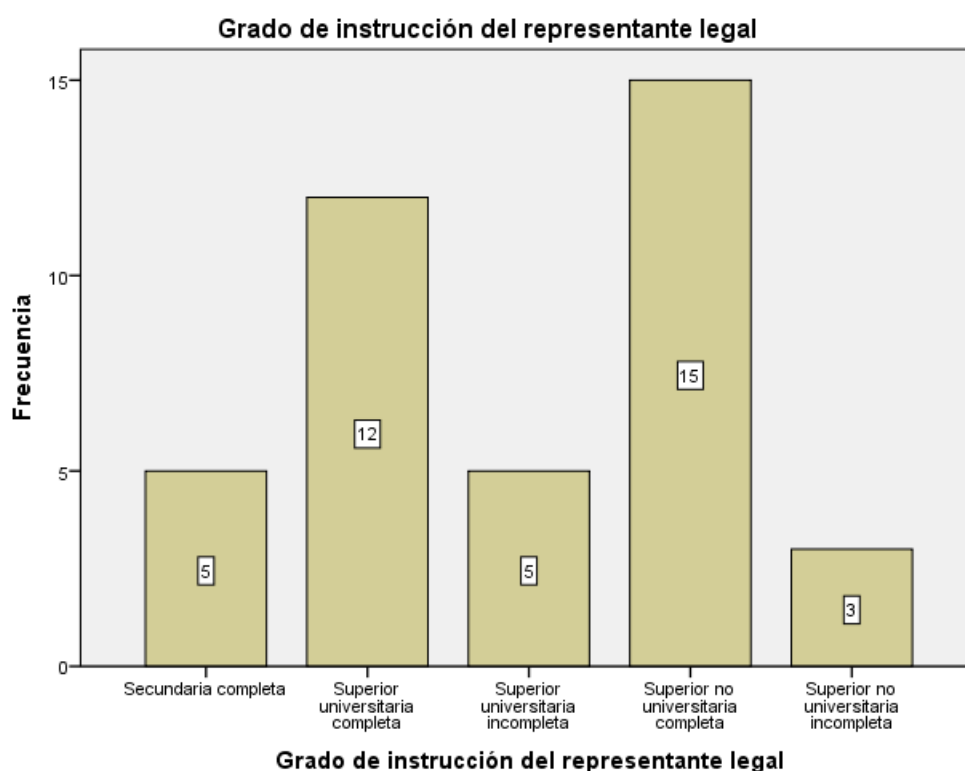
**Fuente:** Tabla N° 02



**Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	5	12,5
	Superior universitaria completa	12	30,0
	Superior universitaria incompleta	5	12,5
	Superior no universitaria completa	15	37,5
	Superior no universitaria incompleta	3	7,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

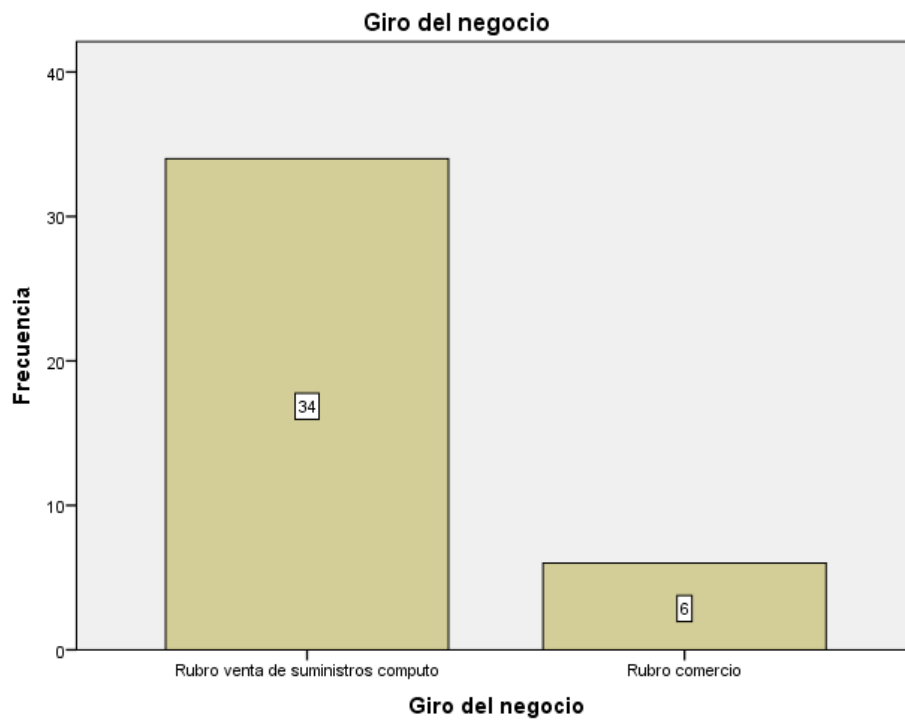
**Fuente:** Tabla N° 03

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

**Tabla 4: Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro venta de suministros computo	34	85,0
	Rubro comercio	6	15,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



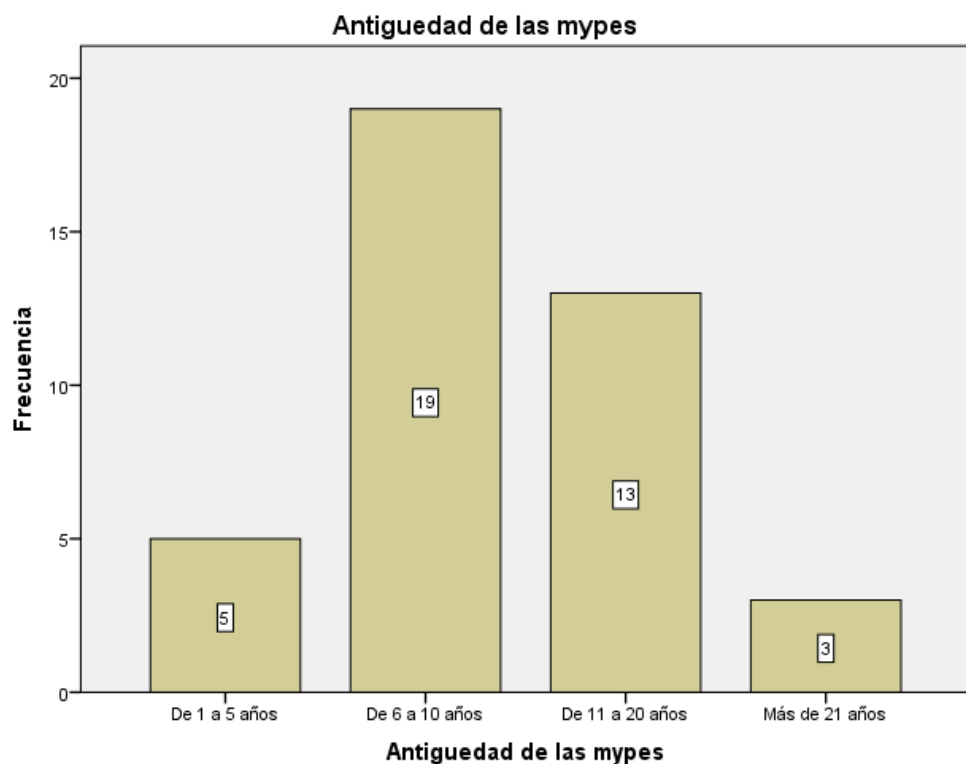
**Figura 4:** Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 04

**Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Antigüedad de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	5	12,5
	De 6 a 10 años	19	47,5
	De 11 a 20 años	13	32,5
	Más de 21 años	3	7,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



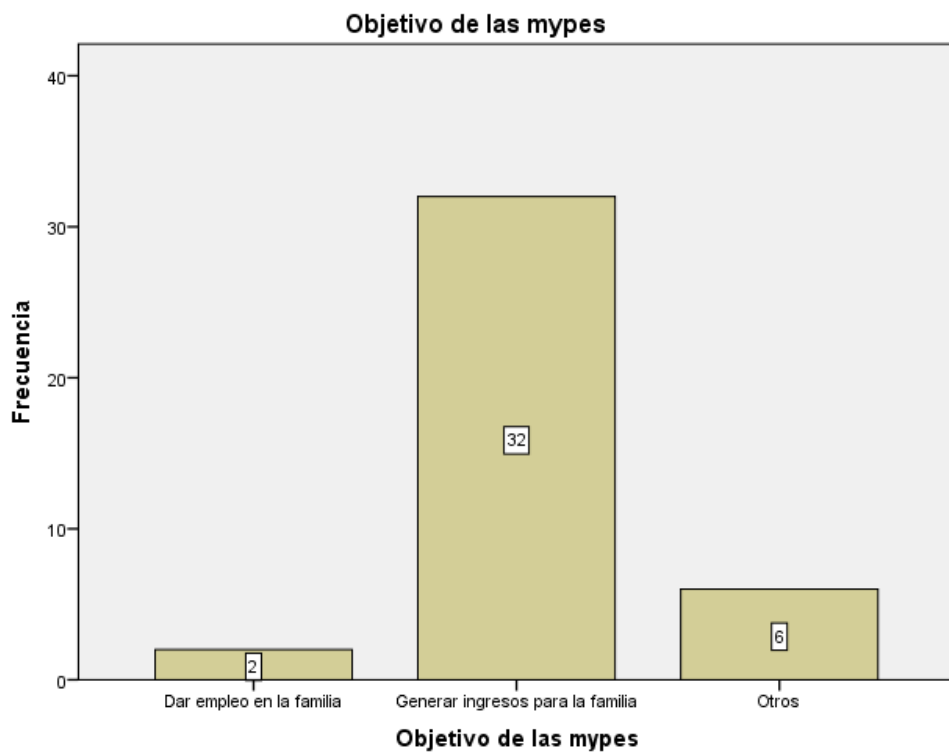
**Figura 5:** Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 05

**Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	2	5,0
	Generar ingresos para la familia	32	80,0
	Otros	6	15,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



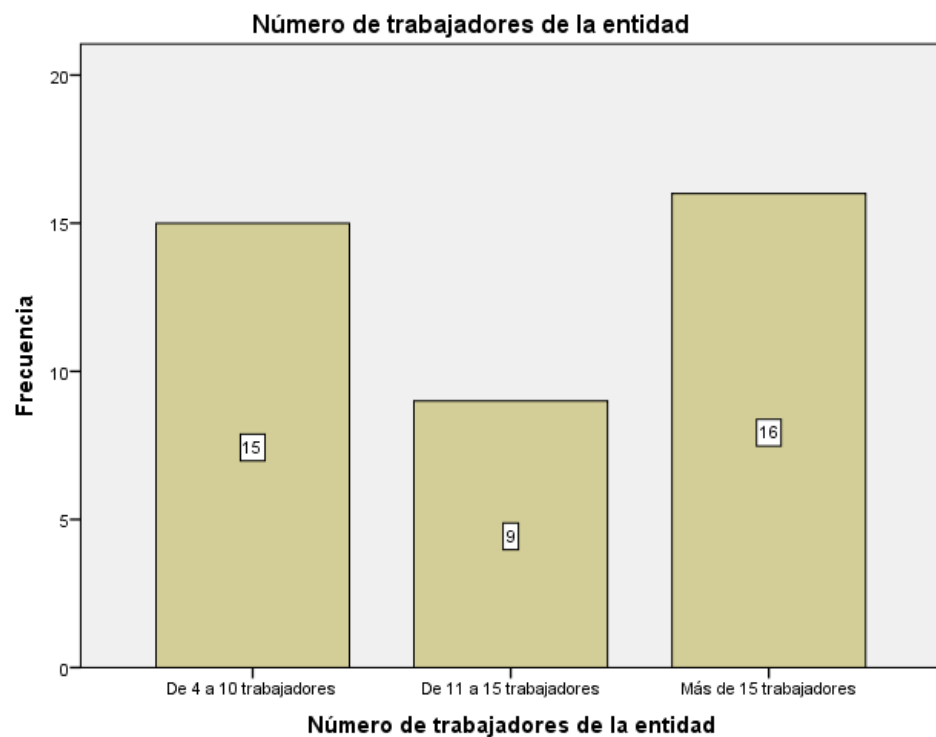
**Figura 6:** Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 06

**Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 4 a 10 trabajadores	15	37,5
	De 11 a 15 trabajadores	9	22,5
	Más de 15 trabajadores	16	40,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 7:** Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

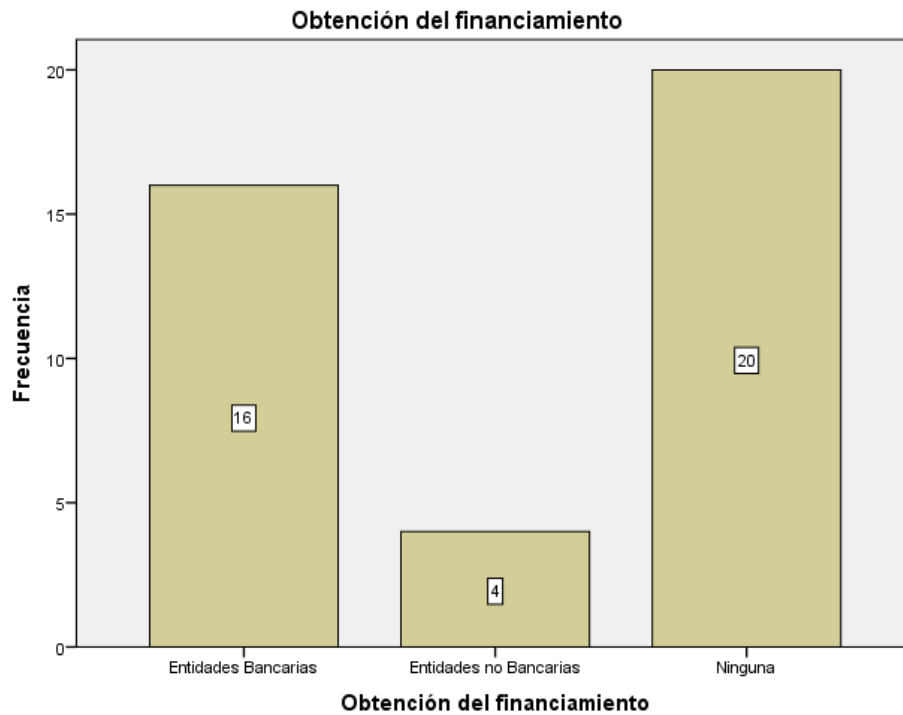
**Fuente:** Tabla N° 07

### 4.1.3 Respecto al financiamiento

**Tabla 8: Lugar de obtención del financiamiento de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Obtención del financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	16	40,0
	Entidades no Bancarias	4	10,0
	Ninguna	20	50,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



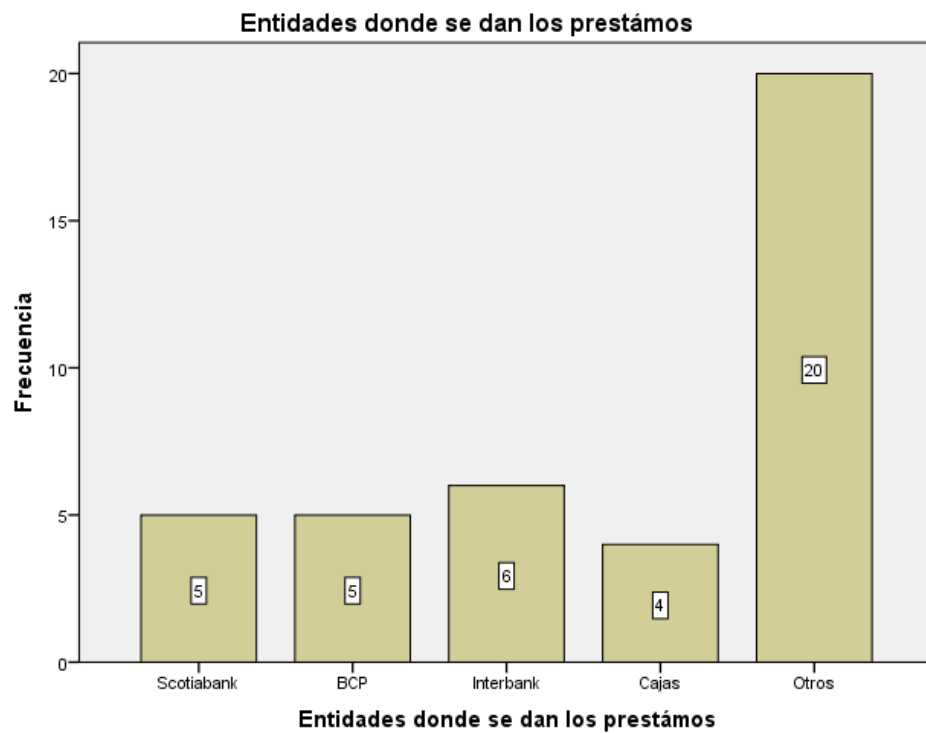
**Figura 8:** Lugar de obtención del financiamiento de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 08

**Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Entidades donde se dan los préstamos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	5	12,5
	BCP	5	12,5
	Interbank	6	15,0
	Cajas	4	10,0
	Otros	20	50,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



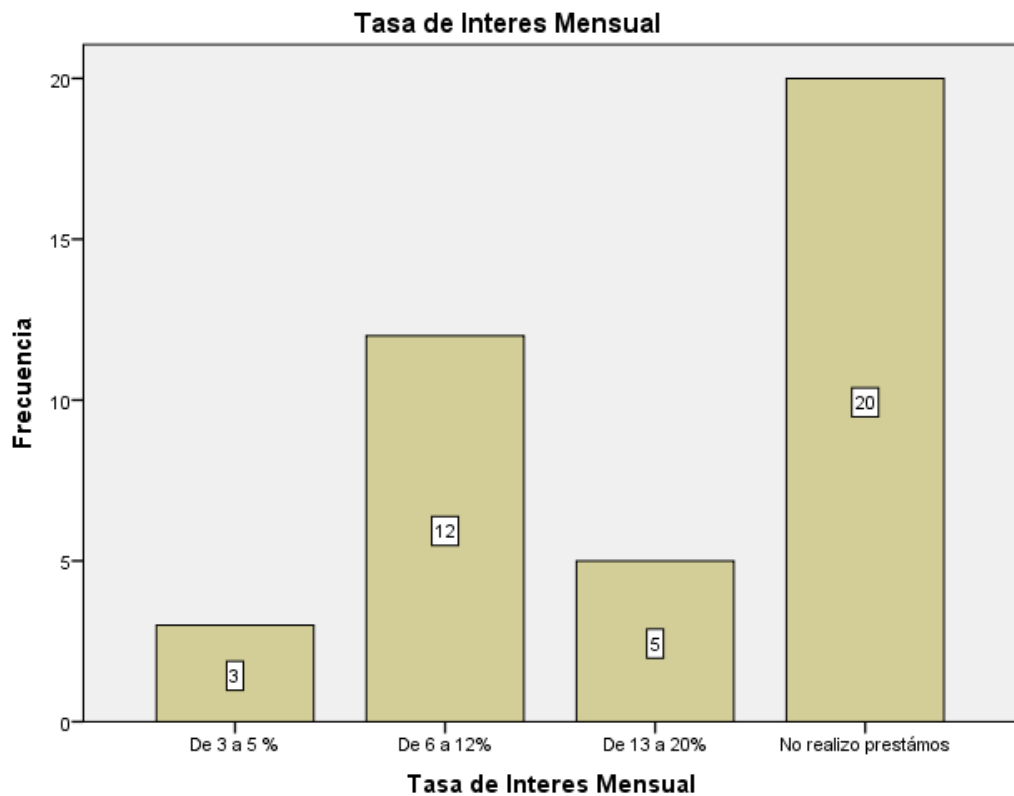
**Figura 9:** Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 09

**Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	3	7,5
	De 6 a 12%	12	30,0
	De 13 a 20%	5	12,5
	No realizo préstamos	20	50,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 10:** Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

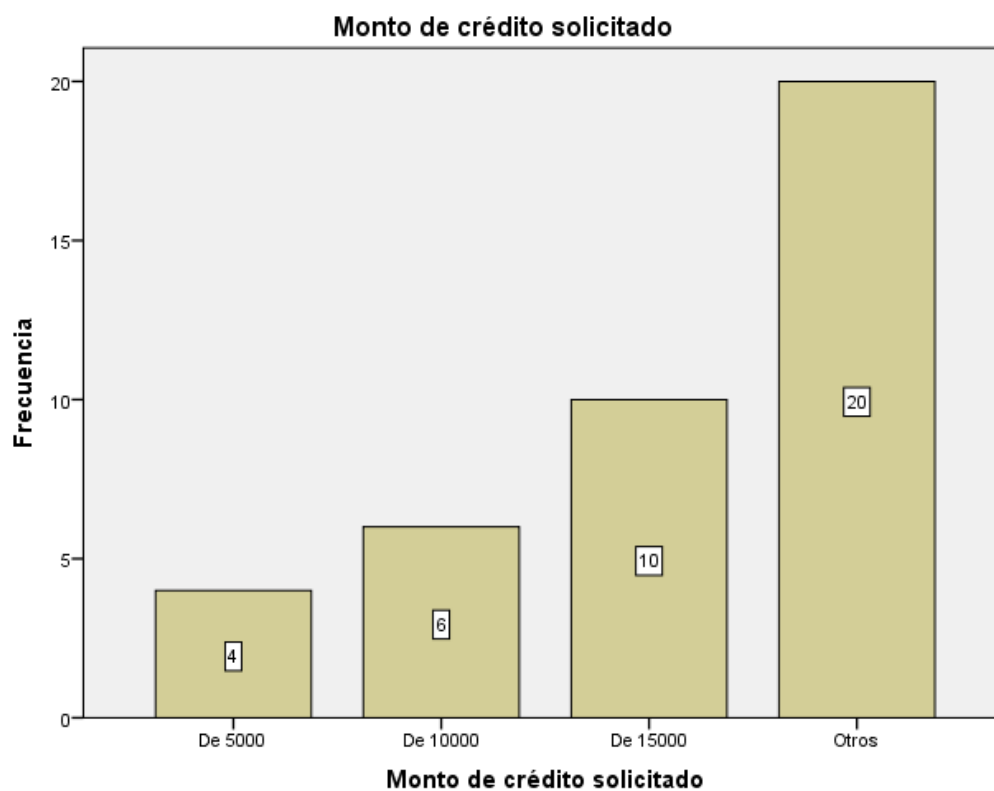
**Fuente:** Tabla N° 10



**Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	4	10,0
	De 10000	6	15,0
	De 15000	10	25,0
	Otros	20	50,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



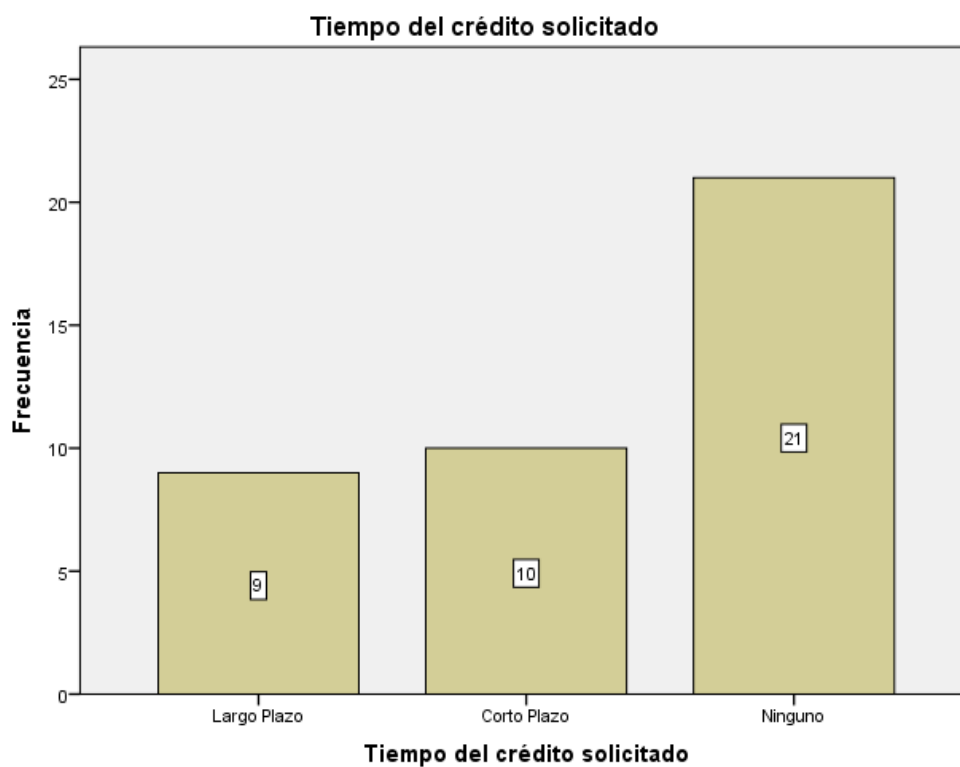
**Figura 11:** Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 11

**Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Tiempo del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	9	22,5
	Corto Plazo	10	25,0
	Ninguno	21	52,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



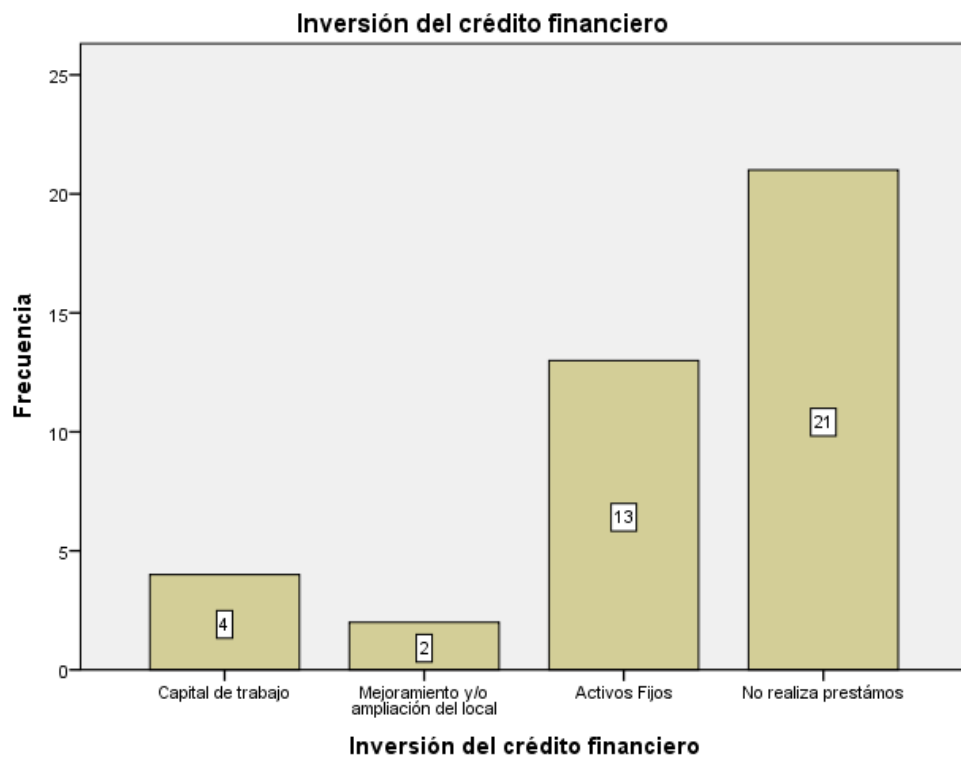
**Figura 12:** Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 12

**Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Inversión del crédito financiero		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	4	10,0
	Mejoramiento y/o ampliación del local	2	5,0
	Activos Fijos	13	32,5
	No realiza préstamos	21	52,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 13:** Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

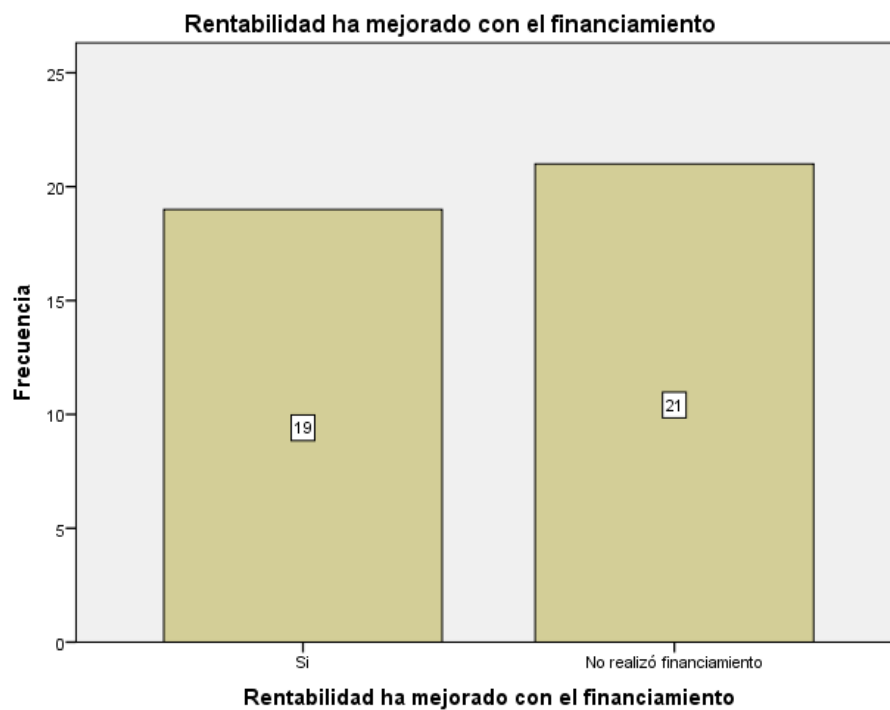
**Fuente:** Tabla N° 13

#### 4.1.4 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	47,5
	No realizó financiamiento	21	52,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



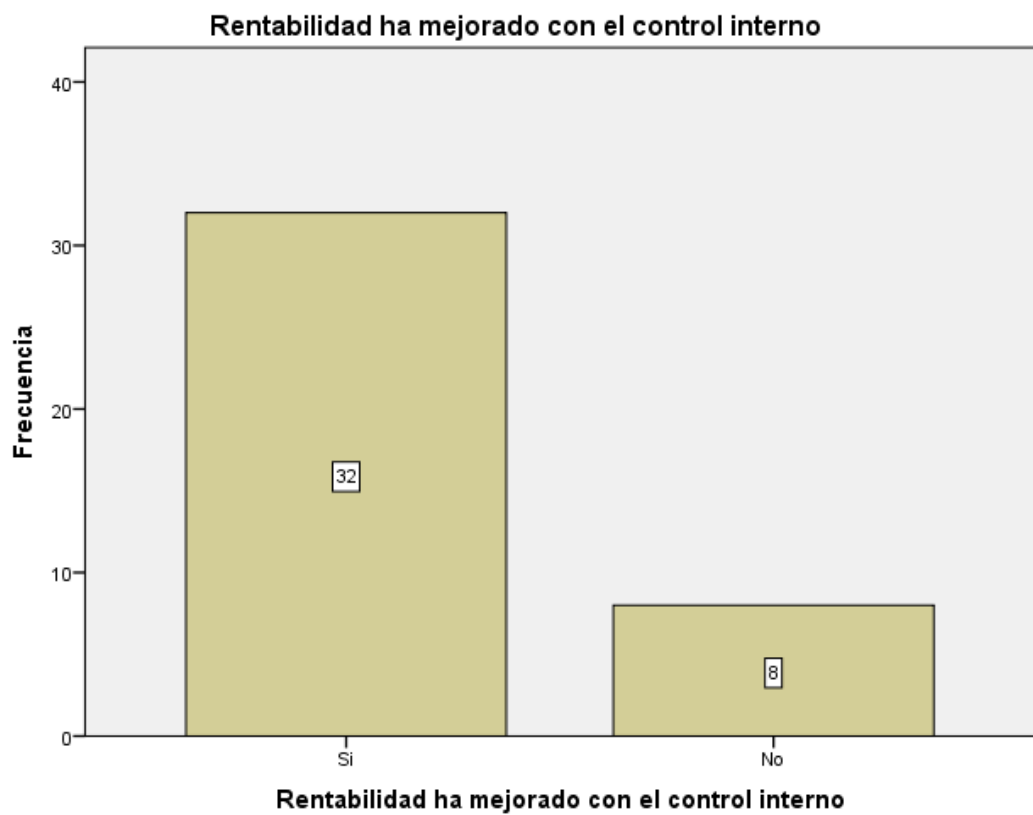
**Figura 14:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento

**Fuente:** Tabla N° 14

**Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno**

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

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



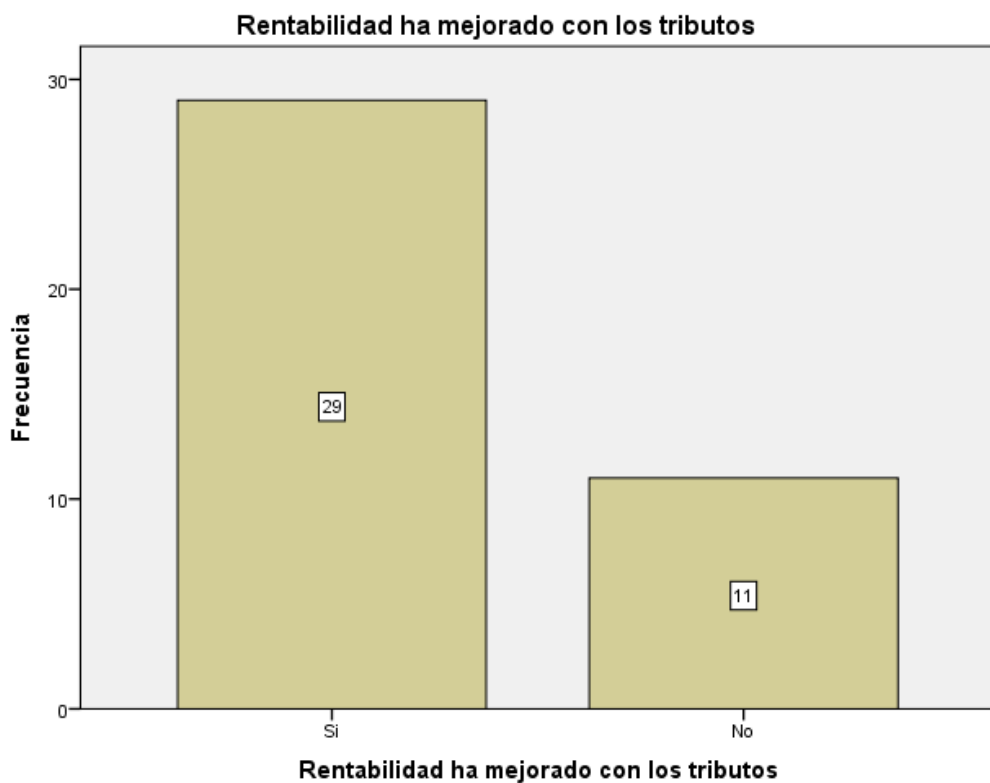
**Figura 15:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno.

**Fuente:** Tabla N° 15

**Tabla 16: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.**

<b>Rentabilidad ha mejorado con los tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	72,5
	No	11	27,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



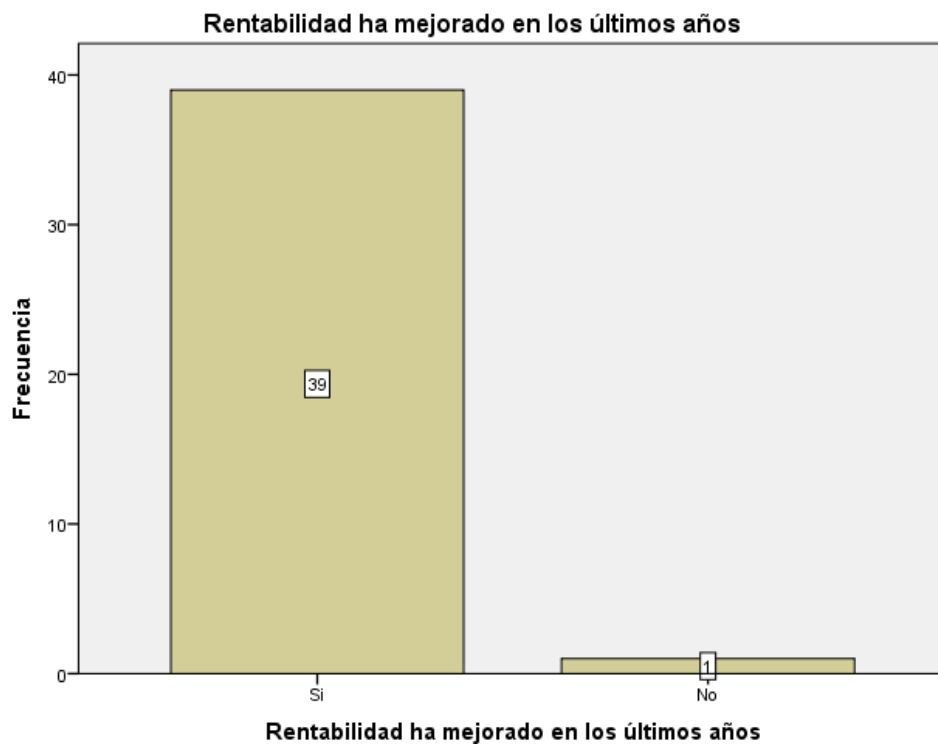
**Figura 16:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

**Fuente:** Tabla N° 16

**Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años**

<b>Rentabilidad ha mejorado en los últimos años</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	39	97,5
	No	1	2,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 17:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

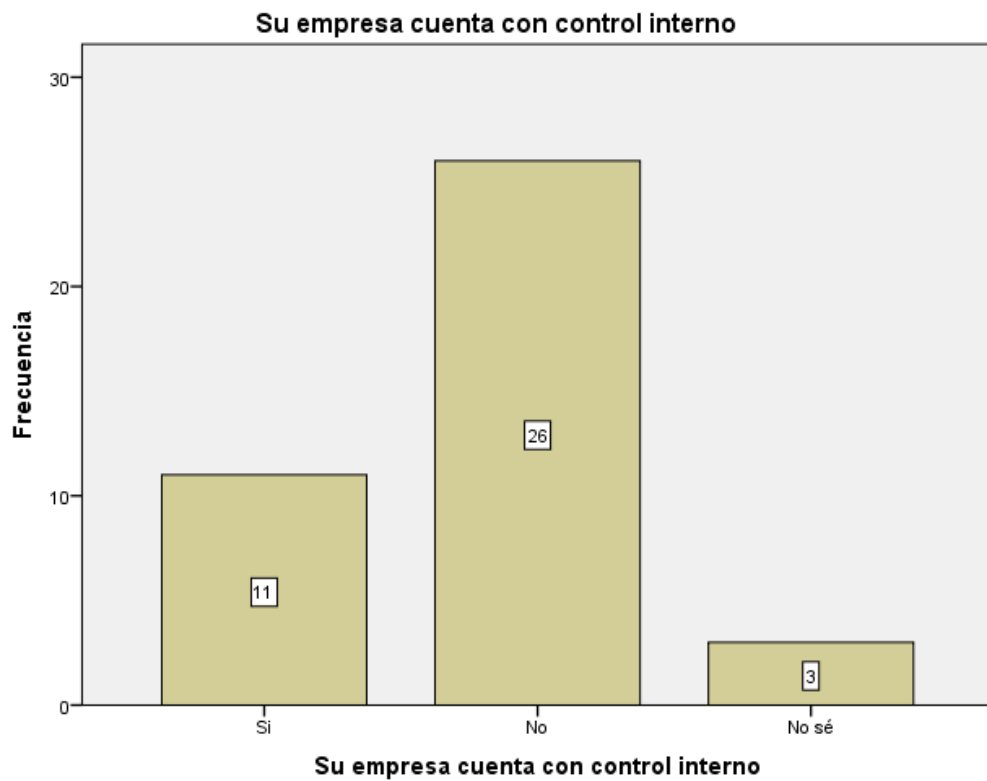
**Fuente:** Tabla N° 17

#### 4.1.5 Respecto al control interno

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	27,5
	No	26	65,0
	No sé	3	7,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



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

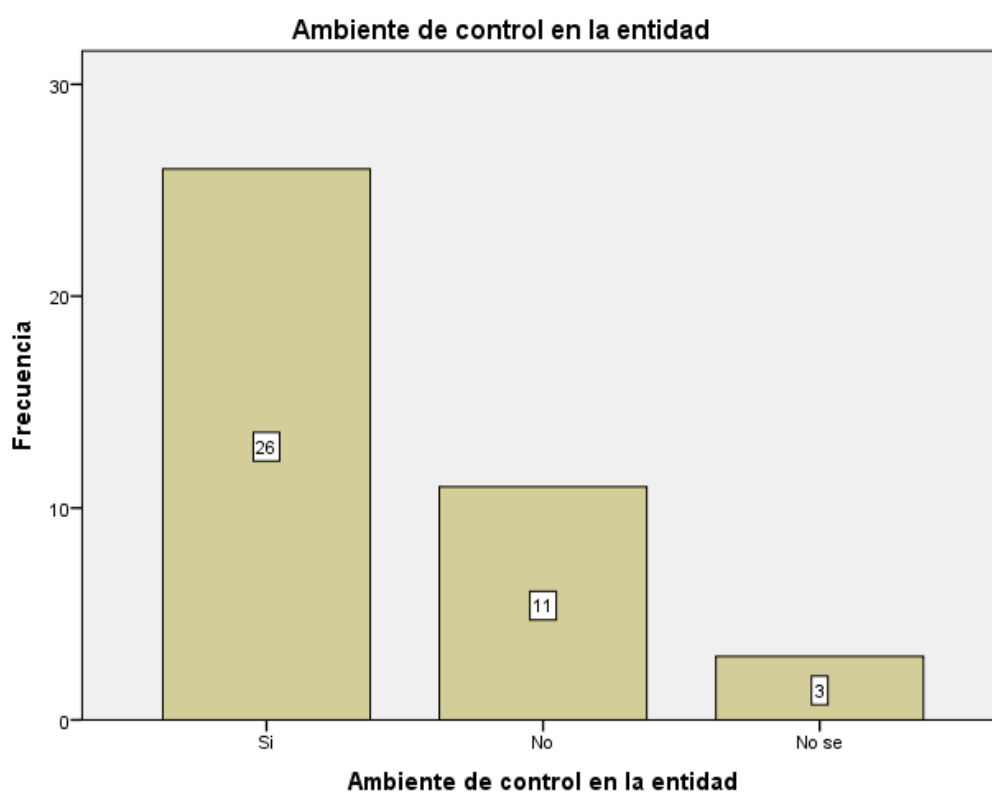
**Fuente:** Tabla N° 18



**Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Ambiente de control en la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	65,0
	No	11	27,5
	No se	3	7,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



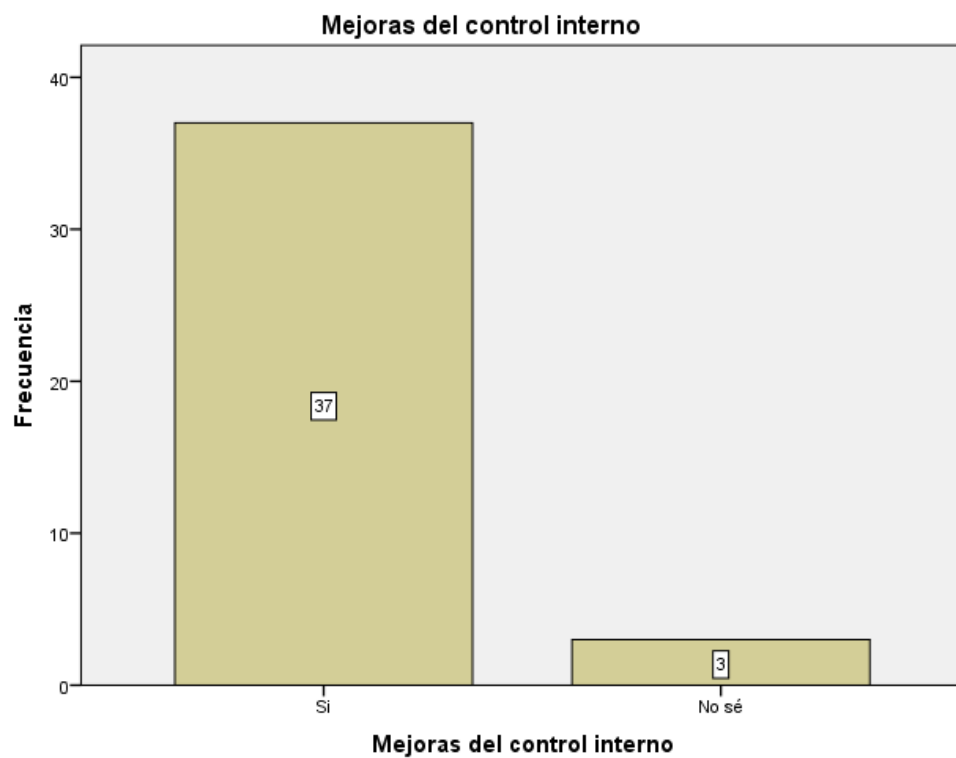
**Figura 19:** Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 19

**Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

Mejoras del control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	37	92,5
	No sé	3	7,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



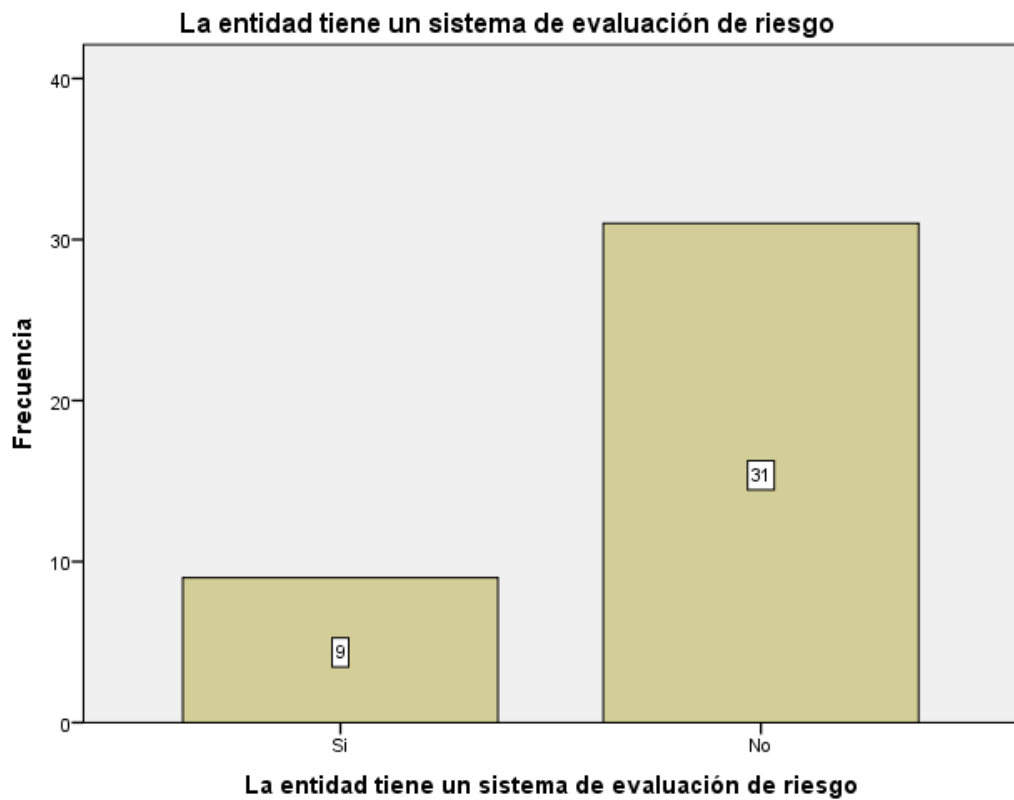
**Figura 20:** Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 20

**Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

<b>La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	22,5
	No	31	77,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



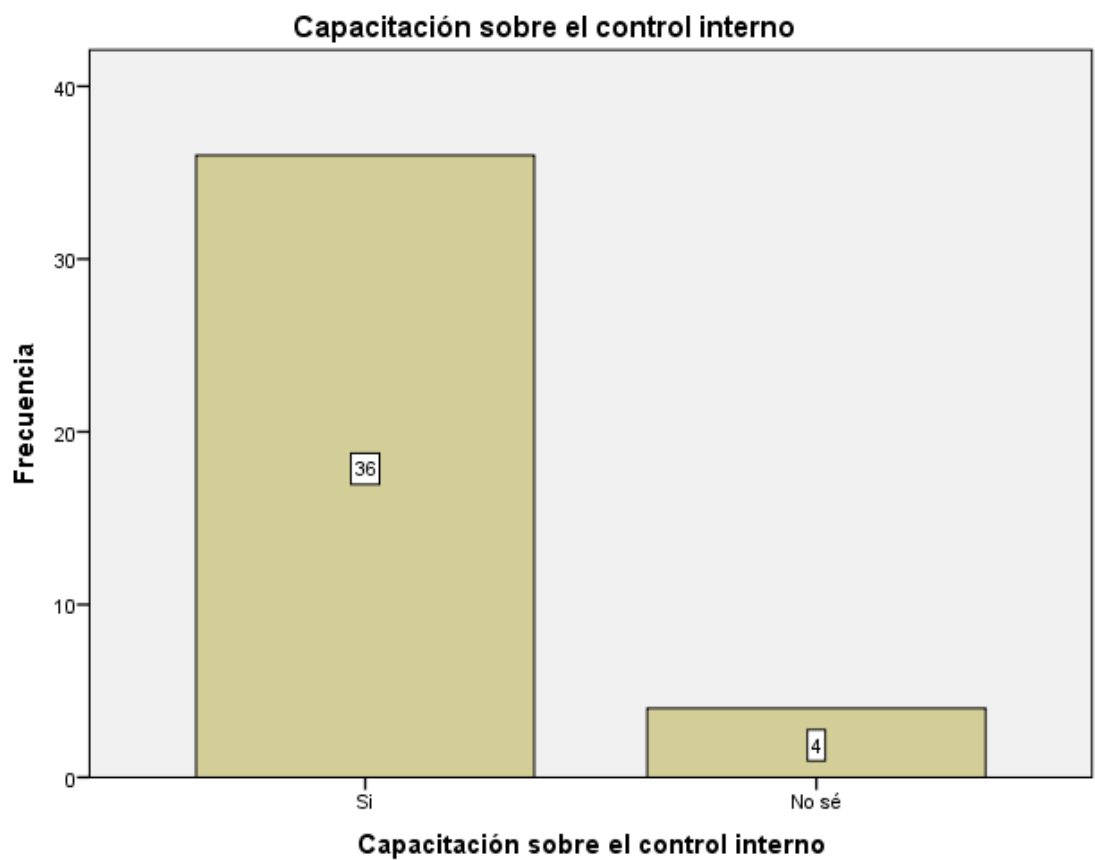
**Figura 21:** Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 21

**Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

<b>Capacitación sobre el control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No sé	4	10,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 22:** Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

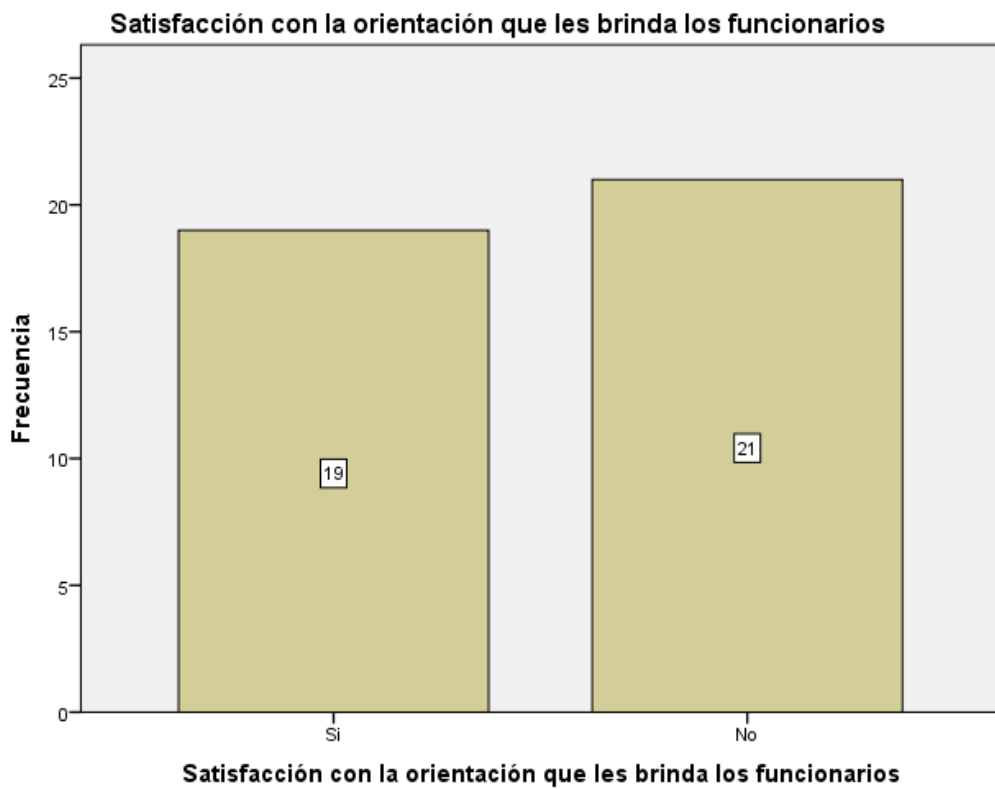
**Fuente:** Tabla N° 22

#### 4.1.6 Respecto a los tributos

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

Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	47,5
	No	21	52,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



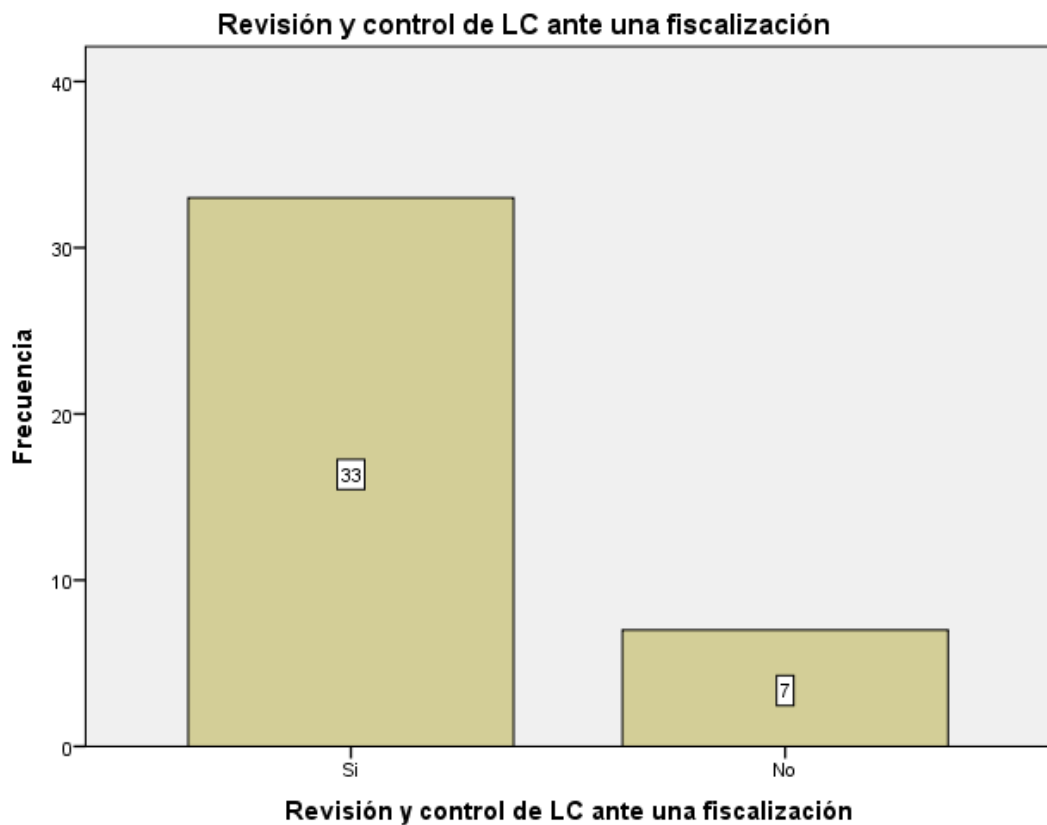
**Figura 23:** Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

**Fuente:** Tabla N° 23

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

Revisión y control de LC ante una fiscalización			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	33	82,5
	No	7	17,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



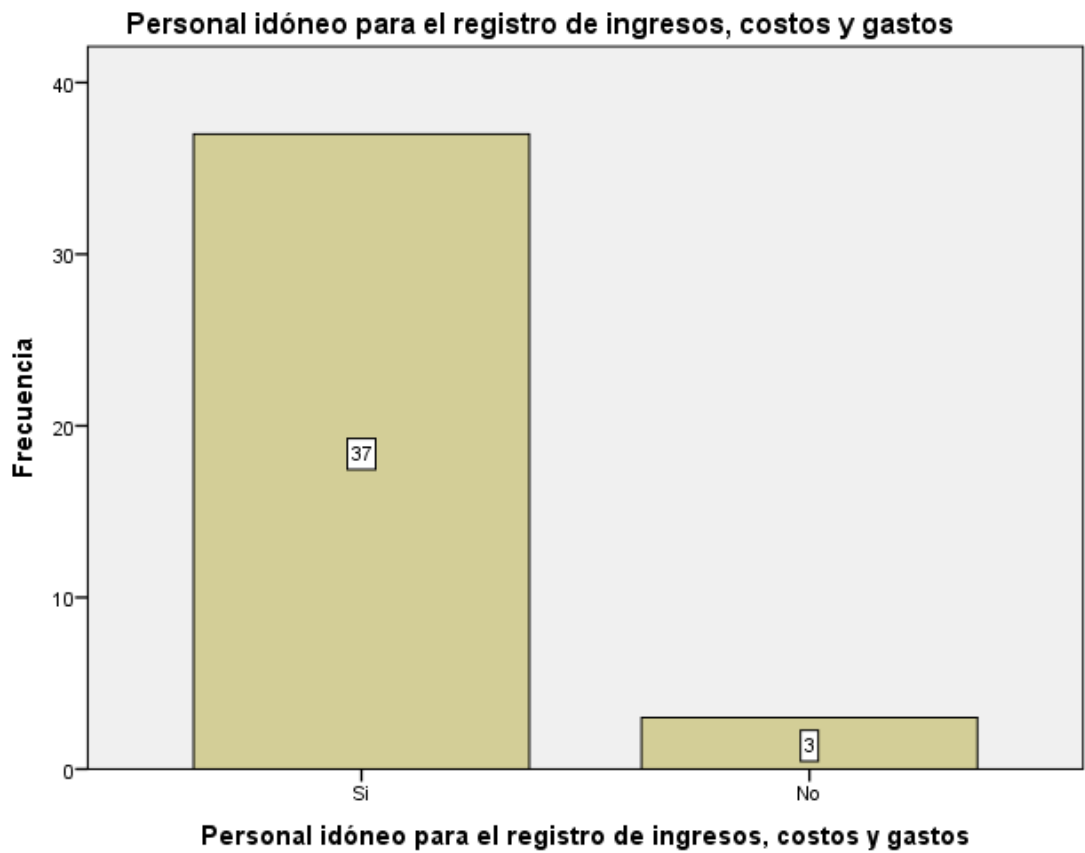
**Figura 24:** Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

**Fuente:** Tabla N° 24

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

<b>Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	37	92,5
	No	3	7,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



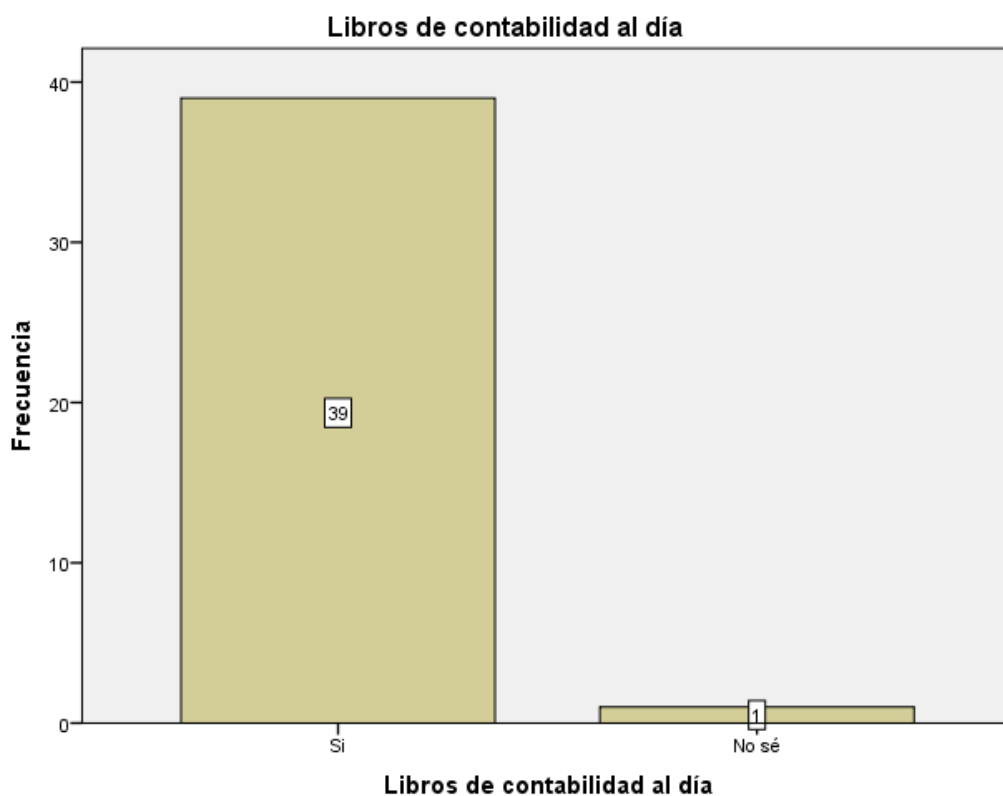
**Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos**

**Fuente:** Tabla N° 25

**Tabla 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	39	97,5
	No sé	1	2,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 26:** Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

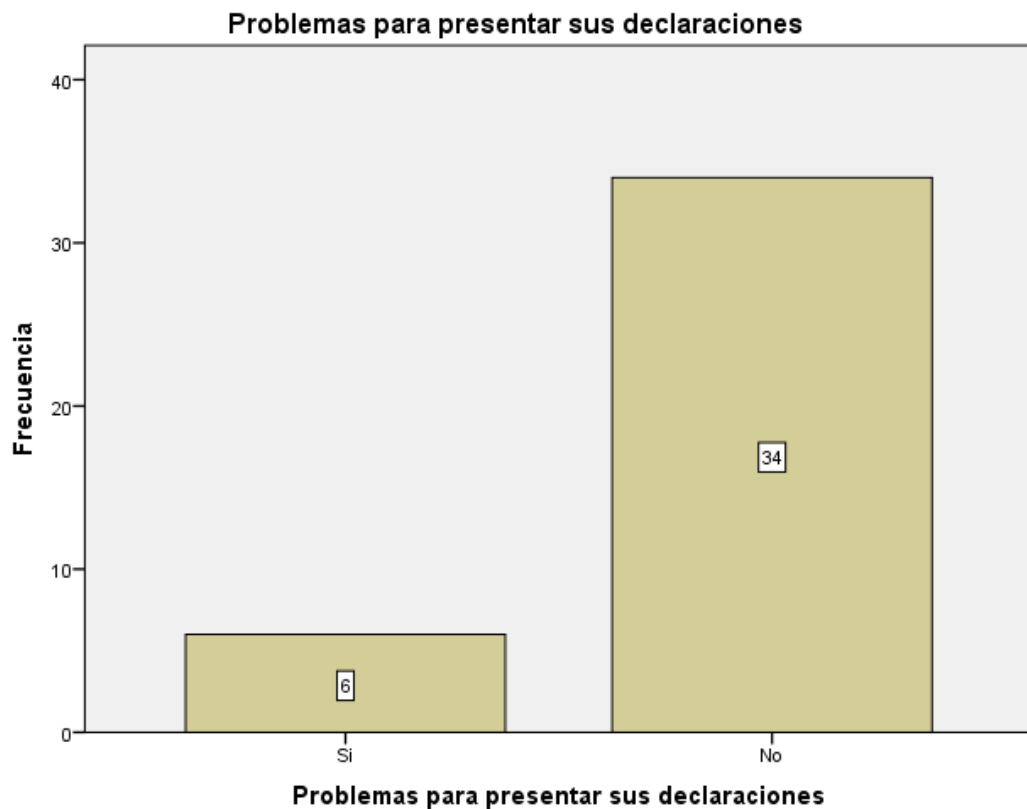
**Fuente:** Tabla N° 26



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

Problemas para presentar sus declaraciones		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	15,0
	No	34	85,0
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



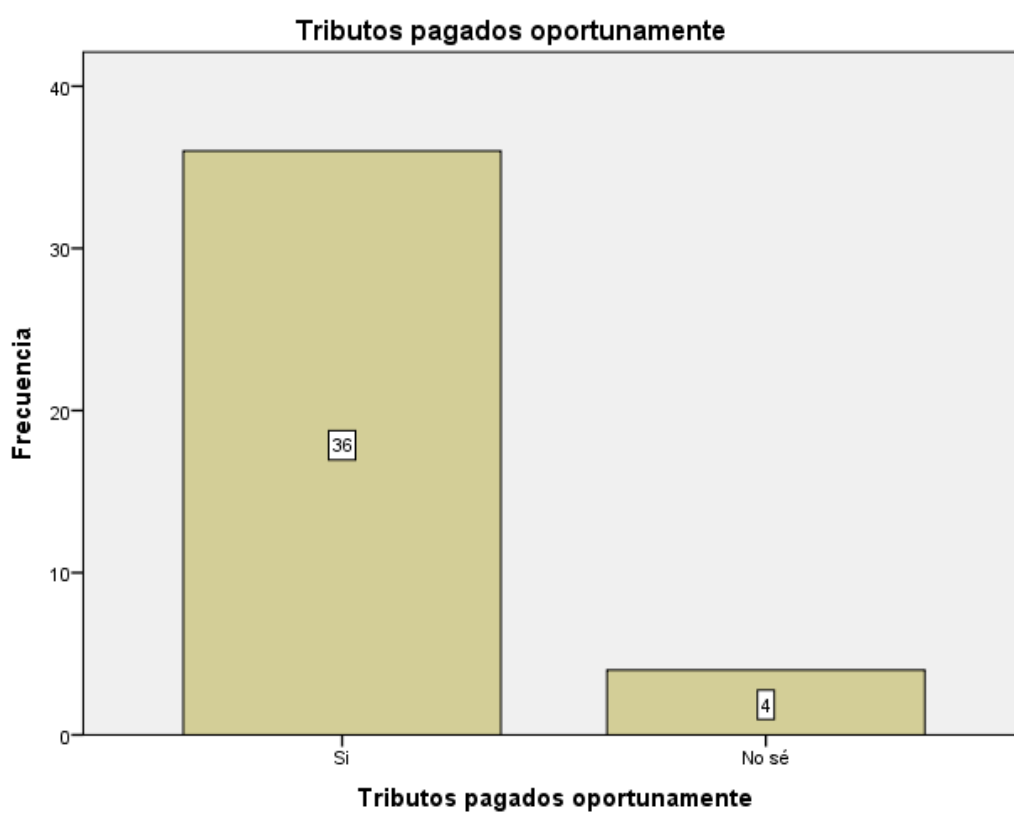
**Figura 27:** Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 27

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

<b>Tributos pagados oportunamente</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No sé	4	10,0
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



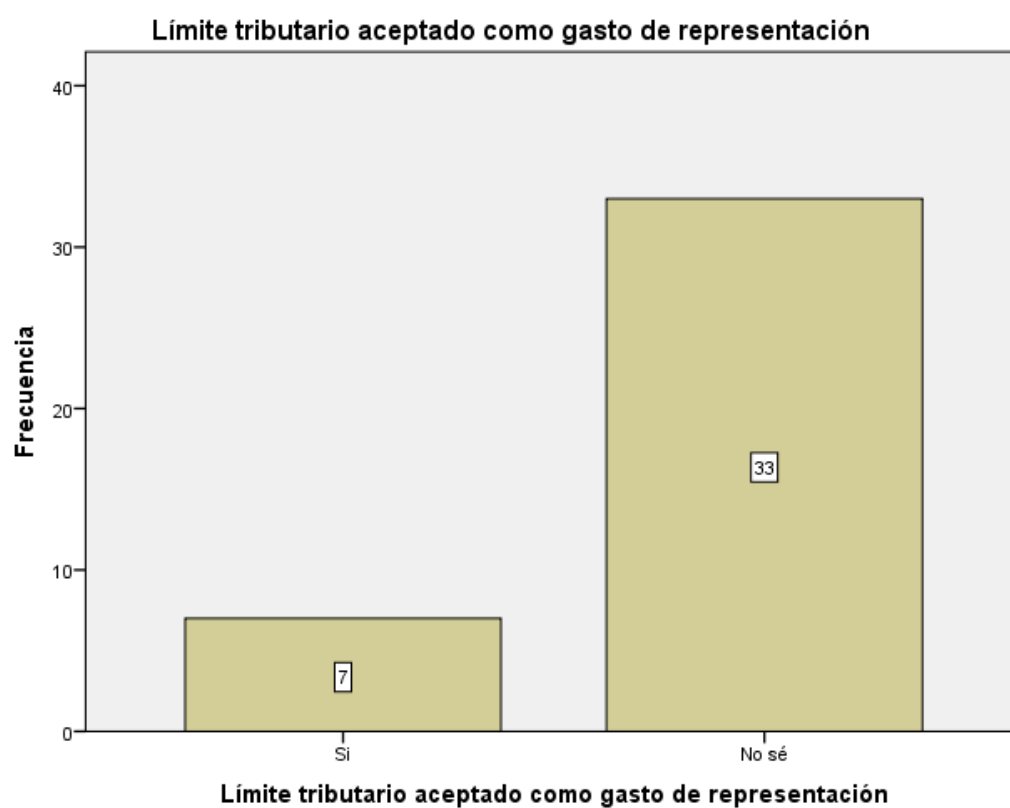
**Figura 28:** Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Fuente:** Tabla N° 28

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	17,5
	No sé	33	82,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



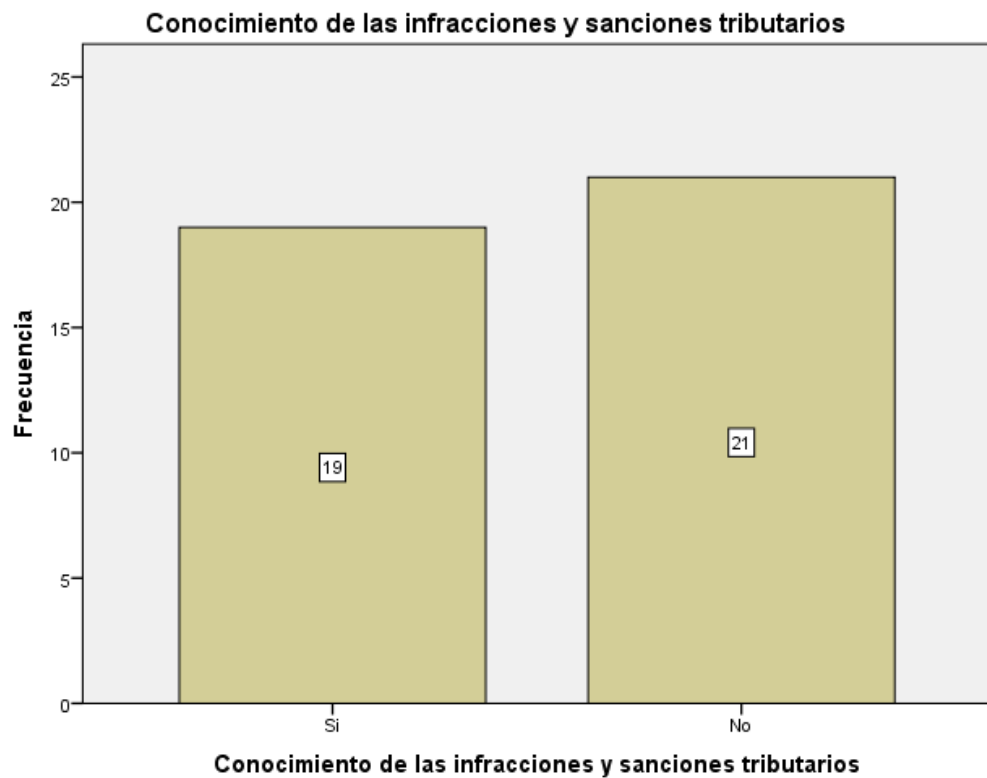
**Figura 29:** Formatos establecidos para el control de límite tributario

**Fuente:** Tabla N° 29

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

<b>Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	47,5
	No	21	52,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



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

**Fuente:** Tabla N° 30

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

<b>Motivación para cumplir el pago de sus tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	37	92,5
	No	3	7,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



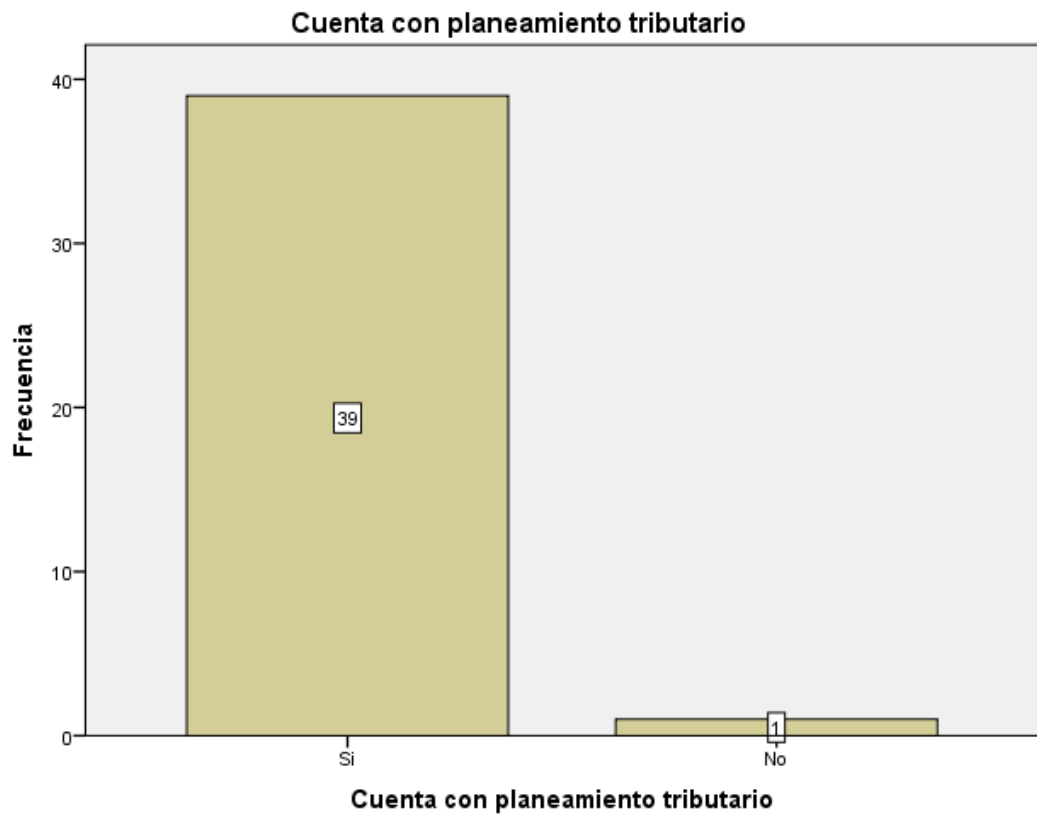
**Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.**

**Fuente:** Tabla N° 31

**Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.**

<b>Cuenta con planeamiento tributario</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	39	97,5
	No	1	2,5
Total		40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



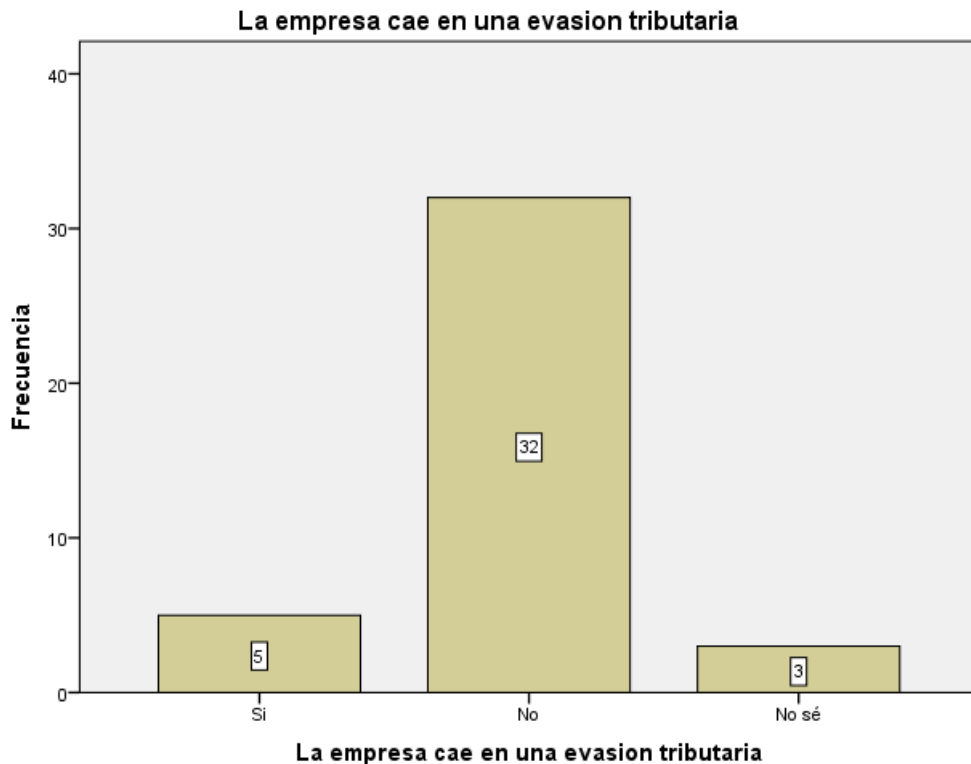
**Figura 32:** Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 32

**Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.**

<b>La empresa cae en una evasión tributaria</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	12,5
	No	32	80,0
	No sé	3	7,5
	Total	40	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



**Figura 33:** Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 33

## **4.2 Análisis de resultados**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 25% (10) tienen de 18 a 30 años, el 47.5% (19) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 22.5% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 77.5% (31) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 30% (12) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de computo. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.5% (13) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 40% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **4.2.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (04)



obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 50% (20) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 25% (10) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 52.5% (21) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.5% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.5% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 2.5% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65% (26) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (26) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 27.5% (03) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) considera que debería haber mejoras en el control interno, el 7.5% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

#### **4.2.6 Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.5% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.5% (33) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 17.5% (07) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 7.5% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.5% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85% (34) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) si consideran que los tributos han sido pagados oportunamente, el 10% (04) no saben si los tributos han sido pagados oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 82.5% (33) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52.5% (21) no conocen cuales son las

infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 7.5% (03) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 2.5% (01) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 80% (32) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 7.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **5.1 Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 25% (10) tienen de 18 a 30 años, el 47.5% (19) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 22.5% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del del sexo femenino y el 77.5% (31) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 30% (12) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de computo. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.5% (13) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 40% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **5.1.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 50% (20) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15% (06) obtuvieron un préstamos de 10,000 y el 25% (10) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 52.5% (21) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.5% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.5% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 2.5% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65% (26) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).



- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (26) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 27.5% (03) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 7.5% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.5% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.5% (33) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte

de la administración tributaria en la empresa, el 17.5% (07) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 7.5% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.5% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85% (34) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) si consideran que los tributos han sido pagados oportunamente, el 10% (04) no saben si los tributos han sido pagados oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y

recreativos, el 82.5% (33) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52.5% (21) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 7.5% (03) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 2.5% (01) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 80% (32) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 7.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **5.2 Propuestas**

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

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

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

- Que para permanecer en el rubro de las ventas de accesorios de computadoras siempre se debe evaluar la calidad.
- Que, al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con promociones.
- Que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas, en este caso con los accesorios de un equipo de innovación.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **5.2.3 Respecto al financiamiento**

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

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

- Que, al momento de generar rentabilidad en un negocio, se evalúa si el financiamiento aporta a este, por ello se propone un análisis del impacto del financiamiento en la rentabilidad.
- Se propone apoyarse en un sistema de control interno, para mejorar la rentabilidad del negocio, ya que mejoraría las carencias de estas.

- Se propone mejorar el sistema tributario de la entidad un control detallado de sus pagos. Los pagos de tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día,
- Se propone al momento de invertir tener una idea clara de los pasos a seguir y las consecuencias que arrastrarán posteriormente.

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

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

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

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

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

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

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

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



## VI. Aspectos complementarios

### 6.1 Referencia bibliográfica

- Albornoz Arias, N. (2014). *Rentabilidad, Riesgo y eficiencia de los mercados Bursátiles estadounidense*. Cordoba: Universidad de Cordoba.
- Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Cárdenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería. 2016*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.
- Conexionesan. (2016). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Sitio Web: Gestiopolis.
- Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los*

*contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017.*

Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014-2015.*  
Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación.* Mexico: Mc Graw Hill, México.

Huamán Huancas, A. (2017). *Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016.*  
Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Ignacio Filippo, A. (2015). *Financiamiento del desarrollo económico diversificación de instrumentos financieros en una economía en desarrollo.* Buenos aires: Universidad de Buenos Aires.

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

Layme Mamani, E. S. (2015). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014.*  
Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.

- Ley 30056, . (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S*. Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Mendoza Morales, H. M. (2011). *Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. Sitio Web: Teoría del financiamiento.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Cartegena de indias: Universidad de Cartagena.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad*. Sitio Web: Real Academia Española.
- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodriguez Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mencosur. Un enfoque contable*. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.

- Rodriguez. (2014). *Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías, de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de chimbote.
- Rosell Moreno, T. V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sanchez, G. (1997). *Cómo preparar planes de negocios y perfiles de inversión*. Lima: SYSA inversiones y finanzas.
- Sapag, N. (1993). *Criterio de evaluación de proyectos. Cómo medir la rentabilidad de las inversiones*. España: McGraw-Hill.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Vargas Guerra, E. P. (2016). *Caracterización de competitividad y rentabilidad de las Mypes rubro autoboutique de la provincia de Talara, año 2016*. Piura: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

6.2 Anexos  
6.2.1 Carátula



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Sinarahua Maynas, Herbert Joselito

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## 6.2.2 Artículo científico



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**AUTOR:**

Bach. Sinarahua Maynas, Herbert Joselito

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TITULO:** “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Sinarahua Maynas, Herbert Joselito

**ASESOR:** Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 40 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 25% (10) tienen de 18 a 30 años, el 47.5% (19) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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

## **ABSTRAC**

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the national micro and small businesses, commerce, purchase and sale of computer supplies and accessories of the Callería district, 2019. The research was quantitative, to carry it out we worked with a population of 40 and a sample of 40 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 25% (10) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 47.5% (19) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, it is established that 80% (32) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 40% (16) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 47.5% (19) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, it is established that 27.5% (11) ensure that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 47.5% (19) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## **II. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de suministros y accesorios de computadoras, es un negocio que poco a poco ha ido calando por la gran demanda y el boom de la globalización y tecnología del distrito de Callería.

En el distrito de Callería el incremento esta actividad se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, como estas empresas llegan a financiarse, si suelen ser rentables o buscan una mejora de trabajo.

Un accesorio es aquello que es secundario, que depende de lo principal o que se le une por accidente. El término hace referencia a los utensilios auxiliares que se utilizan para realizar un cierto trabajo que permiten un funcionamiento complementario de una



máquina. Por lo general, un accesorio no se utiliza de manera continuada; en cambio, se usa sólo cuando el usuario necesita una prestación en particular

Con respecto al financiamiento, permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible

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

Los amigos y parientes: ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de una empresa.

Juntas: en la práctica es una forma de ahorro personal pero obligatorio por el compromiso de aportar periódicamente (por lo general cada mes) asumido con los integrantes de la junta. En forma rotatoria, cada integrante percibe un monto que proviene de los aportes de los demás. Dependiendo del monto se puede reunir un capital como para invertir en el inicio de una empresa.

Bancos y cooperativas: son las fuentes más comunes de financiamiento. Se requiere sustentar el proyecto de inversión y pasar por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.

Empresas de capital de inversión: estas suelen prestar apoyo financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.

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

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

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

A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital, constituyen los “Fondos Propios”). Expresada normalmente en tanto por ciento. Si una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados, pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha “desperdiciado” recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos, pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha “aprovechado bien” sus recursos. Por ejemplo, puede que sea una empresa muy pequeña que, pese a sus pocos recursos, está muy bien gestionada y obtiene beneficios elevados. Binomio riesgo-rentabilidad En una inversión, la rentabilidad futura no es segura. Puede ser grande o modesta, puede no producirse, e incluso puede significar perder el capital invertido.

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

Por tanto, cuanto más riesgo se asume en una inversión, más rentabilidad se exige para que sea atractiva para los inversores. Igualmente, cuanto más rentabilidad se pretende obtener, más riesgo hay que asumir. Existen varias medidas posibles de rentabilidad, pero todas tienen la siguiente forma:  $\text{rentabilidad} = \frac{\text{beneficio}}{\text{Recursos Financieros}}$ . El beneficio debe dividirse por la cantidad de recursos financieros utilizados, ya que no nos interesa que una inversión genere beneficios muy altos si para ello tenemos que utilizar muchos recursos. Una inversión es tanto mejor cuanto mayores son los beneficios que genera y menores son los recursos que requiere para obtener esos beneficios (eficiencia).

Con respecto al control interno, es el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos. El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y

valoración de costos ambientales. En consecuencia, deberá concebirse y organizarse de tal manera que su ejercicio sea intrínseco al desarrollo de las funciones de todos los cargos existentes en la entidad, y en particular de las asignadas a aquellos que tengan responsabilidad del mando.

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

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

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

Las actividades de control comprenden los principios de desarrollo de actividades de control para mitigar los riesgos, control sobre la tecnología de la información y comunicación y el establecimiento de políticas para las actividades de control.

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

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

Asimismo, se planteó el enunciado: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019?**

De la misma manera se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.

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

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

### **III. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **Diseño de la investigación**

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

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **Población y muestra**

### **Población**

La población estuvo conformada por 40 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

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

## Muestra

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto, para la muestra se contó con 40 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019

## Definición y operacionalización de las variables

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.	Solicitud de crédito	Nominal Entidades bancarias Prestamistas o usureros Ninguna
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Scotiabank BCP Interbank Cajas
		Tasa de interés cobrada por el préstamo	Cuantitativa Especificar el monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa Especificar el monto
		Tiempo de crédito que solicito	Nominal Corto plazo Largo plazo
		Inversión del crédito	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento del local Activos fijos

			No realizo prestamos
--	--	--	----------------------

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

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



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

**Fuente Sinarahua (2019)**

## **Técnicas e instrumentos**

### **Técnica**

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

### **Instrumento**

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

### **Plan de análisis**

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

## **IV. RESULTADOS**

### **Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 25% (10) tienen de 18 a 30 años, el 47.5% (19) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 22.5% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 77.5% (31) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 30% (12) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de computo. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.5% (13) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 40% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 50% (20) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 25% (10) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 52.5% (21) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.5% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.5% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 2.5% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65% (26) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (26) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 27.5% (03) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) considera que debería haber mejoras en el control interno, el 7.5% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

### **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.5% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.5% (33) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 17.5% (07) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 7.5% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.5% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85% (34) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) si consideran que los tributos han sido pagados oportunamente, el 10% (04) no saben si los tributos han sido pagados oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 82.5% (33) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52.5% (21) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 7.5% (03) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 2.5% (01) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 80% (32) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 7.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **VII. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 25% (10) tienen de 18 a 30 años, el 47.5% (19) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 22.5% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 77.5% (31) son del sexo masculino (Ver tabla 02).

- El 30% (12) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (34) están basado en el rubro de venta de suministros de computo. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 32.5% (13) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (15) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 40% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

#### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 50% (20) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.5% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 30% (12) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 12.5% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 50% (20) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15% (06) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 25% (10) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 32.5% (13) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 52.5% (21) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (32) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72.5% (29) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 27.5% (11) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 2.5% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65% (26) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (26) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 27.5% (03) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) considera que debería haber mejoras en el control interno, el 7.5% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 22.5% (09) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 77.5% (31) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

## **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52.5% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.5% (33) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 17.5% (07) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 7.5% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 2.5% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85% (34) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (36) si consideran que los tributos han sido pagados oportunamente, el 10% (04) no saben si los tributos han sido pagados oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 17.5% (07) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 82.5% (33) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el



52.5% (21) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92.5% (37) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 7.5% (03) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 97.5% (39) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 2.5% (01) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12.5% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 80% (32) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 7.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **Propuesta**

### **Respecto a los empresarios**

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

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

- Que para permanecer en el rubro de las ventas de accesorios de computadoras siempre se debe evaluar la calidad.
- Que, al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con promociones.
- Que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas, en este caso con los accesorios de un equipo de innovación.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **Respecto al financiamiento**

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

### **Respecto a la rentabilidad**

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

### **Respecto al control interno**

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

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

### **Respecto a los tributos**

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

## V. .REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS

- Albornoz Arias, N. (2014). *Rentabilidad, Riesgo y eficiencia de los mercados Bursátiles estadounidense*. Cordoba: Universidad de Cordoba.
- Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Cárdenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería. 2016*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.
- Conexionesan. (2016). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Sitio Web: Gestiopolis.
- Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 20214-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampíeri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, México.
- Huamán Huancas, A. (2017). *Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro*

*compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016* . Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Ignacio Filippo, A. (2015). *Financiamiento del desarrollo económico diversificación de instrumentos financieros en una economía en desarrollo*. Buenos aires: UIniversidad de Buenos Aires.
- Kong Ramos, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010-2012*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Layme Mamani, E. S. (2015). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- Ley 30056, . (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S*. Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Mendoza Morales, H. M. (2011). *Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. Sitio Web: Teoría del financimientto.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Cartegena de indias: Universidad de Cartagena.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad*. Sitio Web: Real Academia Española.
- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.

- Rodrigues Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del MencoSur. Un enfoque contable*. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.
- Rodriguez. (2014). *Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías, de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de chimbote.
- Rosell Moreno, T. V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sanchez, G. (1997). *Cómo preparar planes de negocios y perfiles de inversión*. Lima: SYSA inversiones y finanzas.
- Sapag, N. (1993). *Criterio de evaluación de proyectos. Cómo medir la rentabilidad de las inversiones*. España: McGraw-Hill.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Vargas Guerra, E. P. (2016). *Caracterización de competitividad y rentabilidad de las Mypes rubro autoboutique de la provincia de Talara, año 2016*. Piura: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

### 6.2.3 Declaración jurada

Yo, Sinarahua Maynas, Herbert Joselito; identificado con DNI N°00106099, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....  
Sinarahua Maynas, Herbert Joselito  
DNI N° 00106099

## 6.2.4 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadora del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>	
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.						Financiamiento
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019.	Interés	Tasa de interés				
			Monto	Monto del crédito				
			Plazos	Plazo del crédito				
			Rentabilidad	Inversión	Inversión del crédito			
				Financiamiento	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
			Control Interno	Impuesto	Mejora rentabilidad			
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad		
						<b>TÉCNICA</b>		
						Encuesta		
						Encuesta		
						Encuesta		



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

## 6.2.5 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

**“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019”.**

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.2 Sexo:

- Masculino...
- Femenino...

1.3 Grado de instrucción:

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

- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa...

## **II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

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

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

### 2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

### 2.3 Objetivo de las micro y pequeñas empresas:

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

### 2.4 Número de trabajadores de la entidad

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

## **III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:**

### 3.1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

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

### 3.2. Entidades donde se dan los prestamos

- Scotiabank
- BCP
- Interbank
- Cajas

3.3. Qué tasa de interés mensual pagó

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

3.4. Que monto Promedio de crédito solicitó

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

3.5. Tiempo del crédito que solicitó:

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

3.6. El crédito financiero ha sido invertido en:

- Capital de trabajo (%).....
- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
- Activos fijos (%).....
- No realizo préstamo

**IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:**

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

- Si...
- No...
- No realizo préstamo

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

- Si.....
- No.....

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

- Si.....
- No.....

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

- Si.....
- No.....

## **V. DEL CONTROL INTERNO**

- 5.1 ¿Su empresa cuenta con control interno?
- Si....
  - No.....
- 5.2 ¿En su trabajo existe un ambiente de control?
- Si.....
  - No....
- 5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?
- Si.....
  - No....
- 5.4 ¿Tienen un sistema de evaluación de riesgo?
- Si.....
  - No....
- 5.5 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?
- Si.....
  - No.....

## **VI. LOS TRIBUTOS**

- 6.1 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
- Si.....
  - No.....
- 6.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
- Si.....
  - No.....
- 6.3 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
- Si.....
  - No.....
- 6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?
- Si.....
  - No.....

6.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

6.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

- Si.....

- No.....

6.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

- Si.....

- No.....

6.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

- Si.....

- No.....

6.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

- Si.....

- No.....

6.11 ¿Cree usted que en la empresa caen en una evasión tributaria?

- Si.....

- No.....

Pucallpa, Enero de 2019

## 6.2.6 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	2,03	,733	40
Sexo del representante	1,23	,423	40
Grado de instrucción del representante legal	2,98	1,230	40
Giro del negocio	8,15	,362	40
Antigüedad de las mypes	2,35	,802	40
Objetivo de las mypes	2,10	,441	40
Número de trabajadores de la entidad	3,03	,891	40
Obtención del financiamiento	2,60	1,446	40
Entidades donde se dan los préstamos	3,73	1,502	40
Tasa de Interés Mensual	4,05	1,061	40
Monto de crédito solicitado	3,15	1,027	40
Tiempo del crédito solicitado	2,30	,823	40
Inversión del crédito financiero	3,28	,960	40
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	2,05	1,011	40
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,405	40
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,28	,452	40
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,03	,158	40
Su empresa cuenta con control interno	1,80	,564	40
Ambiente de control en la entidad	1,43	,636	40
Mejoras del control interno	1,15	,533	40
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,78	,423	40
Capacitación sobre el control interno	1,20	,608	40
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,53	,506	40
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,18	,385	40
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,08	,267	40
Libros de contabilidad al día	1,05	,316	40
Problemas para presentar sus declaraciones	1,85	,362	40
Tributos pagados oportunamente	1,20	,608	40
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,65	,770	40
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,53	,506	40
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,08	,267	40
Cuenta con planeamiento tributario	1,03	,158	40
La empresa cae en una evasión tributaria	1,95	,450	40

## 6.2.7 Prueba de datos

---

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	40	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	40	100,0

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

---

---

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,790	,591	33

---



Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante legal	Sexo del representante	Grado de instrucción del representante legal	Giro del negocio	Antigüedad de los mpes	Objetivo de los mpes	Número de trabajadores de la entidad	Otención del financiamiento	Entidades donde se dan los préstamos	Tasa de Interés Mensual	Monto de crédito solicitado	Tiempo del crédito solicitado	Inversión del crédito financiero	Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	Rentabilidad ha mejorado con el control interno	Rentabilidad ha mejorado con los tributos	Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Ambiente de control en la entidad	Mejoras del control interno	La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	Capacitación sobre el control interno	Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	Revisión y control de LC ante una fiscalización	Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	Libros de contabilidad al día	Problemas para presentar sus declaraciones	Tributos pagados oportunamente	Límite tributario aceptado como gasto de representación	Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	Motivación para cumplir el pago de sus tributos	Cuenta con planeamiento tributario	La empresa cae en una evasión tributaria
Edad del representante legal	1,000	-101	029	-015	072	071	-001	034	053	097	029	030	245	102	242	288	-227	012	-023	-010	019	-012	033	-016	-010	-006	208	334	-166	033	121	-227	-074
Sexo del representante	-101	1,000	603	277	-087	-124	-015	236	302	031	157	169	223	153	-120	-064	-086	086	-269	-153	147	220	153	-248	074	-086	059	-180	091	153	-153	-086	061
Grado de instrucción del representante legal	029	603	1,000	-049	-095	-184	-093	153	149	-019	145	008	190	022	-299	059	-260	030	-609	-463	137	291	022	-316	240	135	164	007	-064	022	084	-260	090
Giro del negocio	-015	277	-049	1,000	080	-096	-012	-176	-158	-421	-477	017	-122	-161	-210	-102	-067	528	385	678	-109	-140	-021	-193	-120	-067	176	-140	193	-021	-120	-067	205
Antigüedad de los mpes	072	-087	-095	080	1,000	188	131	035	-046	009	059	-008	-095	-022	095	081	-071	045	-048	-006	-215	-147	-275	-203	-126	-071	097	063	287	-275	-126	-071	-163
Objetivo de los mpes	071	-124	-184	-096	188	1,000	-072	-137	043	-120	023	-226	-006	-126	029	372	-037	-330	210	-065	-014	-268	-011	-106	370	-404	-225	306	267	-011	-065	-037	155
Número de trabajadores de la entidad	-081	-015	-093	-012	131	-072	1,000	446	427	351	386	409	381	482	199	173	-005	316	-155	100	015	065	198	-312	-116	-005	-068	-009	312	198	-332	-005	003
Otención del financiamiento	034	236	153	-176	035	-137	446	1,000	916	832	816	879	801	960	096	055	-179	-038	-284	-253	184	152	505	037	-120	-179	176	-023	240	505	-120	-179	-189
Entidades donde se dan los préstamos	053	302	149	-158	-046	043	427	916	1,000	669	826	732	800	870	177	039	-078	-218	-223	-331	142	062	533	041	-011	-284	064	062	225	533	-138	-078	-135
Tasa de Interés Mensual	097	031	-019	-421	009	-120	351	832	669	1,000	723	775	716	859	095	024	-160	-069	-268	-265	254	143	380	166	-104	-160	087	-016	-041	380	077	-160	-209
Monto de crédito solicitado	029	157	145	-477	059	023	388	816	826	723	1,000	522	659	783	234	075	-024	-390	-267	-510	139	167	437	-068	052	-024	-007	115	198	437	052	-024	-265
Tiempo del crédito solicitado	030	169	008	017	-008	-226	409	879	732	775	522	1,000	639	906	-031	117	-059	188	-152	012	273	082	474	154	-222	-256	155	-123	251	474	-222	-256	-166
Inversión del crédito financiero	245	223	180	-122	-095	-006	381	801	800	716	659	639	1,000	804	053	-001	-384	009	-238	-183	219	167	434	005	018	-046	122	079	134	434	018	-384	-086
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	102	153	022	-161	-022	-126	482	960	870	858	783	806	804	1,000	100	137	-168	018	-153	-109	207	150	499	043	-109	-168	161	-017	221	499	-109	-168	-107
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	242	-120	-299	-210	095	029	199	096	177	095	234	-031	053	100	1,000	-028	-080	-157	-040	-142	-329	-167	-025	-230	-142	-080	210	250	-099	-025	-142	320	-084
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	288	-064	059	-102	081	372	173	055	039	024	075	117	-001	137	-028	1,000	-099	121	-060	037	064	168	137	-284	-175	-099	259	541	284	137	-175	-099	321
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-227	-086	-260	-067	-071	-037	-005	-179	-078	-160	-024	-059	-384	-168	-080	-099	1,000	-230	147	-046	086	-053	152	348	-046	-026	-381	-053	074	152	-046	-026	-342
Su empresa cuenta con control interno	012	086	030	528	045	-330	316	-038	-218	-089	-390	188	009	018	-157	121	-230	1,000	-114	614	022	-030	108	-425	-408	058	478	-180	071	108	-068	-230	263
Ambiente de control en la entidad	-023	-069	-609	385	-048	210	-155	-284	-223	-298	-297	-152	-238	-153	-040	-060	147	-114	1,000	714	-388	-093	-233	212	261	-108	-273	040	102	-233	-042	147	076
Mejoras del control interno	-010	-153	-463	678	-006	-065	100	-253	-331	-285	-510	012	-193	-109	-142	037	-046	614	714	1,000	-301	-095	-109	-131	-081	-046	120	-065	131	-109	-081	-046	246
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	019	147	137	-109	-215	-014	015	184	142	254	139	273	219	207	-329	064	086	022	-398	-301	1,000	-020	447	248	-074	086	-226	-220	225	447	-074	-297	-195
Capacitación sobre el control interno	-012	220	281	-140	-147	-268	085	152	062	143	197	082	167	150	-167	168	-053	-030	-093	-095	-020	1,000	150	-154	221	480	140	-111	-066	150	221	-053	038
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	033	153	022	-021	-275	-011	198	505	533	380	437	474	434	499	-025	137	152	108	-233	-109	447	150	1,000	-089	-109	-168	021	-017	089	1,000	271	-168	-220
Revisión y control de LC ante una fiscalización	-016	-248	-316	-193	-203	-106	-312	037	041	166	-066	154	005	043	-230	-284	348	-425	212	-131	248	-154	-089	1,000	-131	-074	-359	-154	-134	-089	-131	-074	-382
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	-010	074	240	-120	-126	370	-116	-120	-011	-104	052	-222	018	-109	-142	-175	-046	-409	261	-081	-074	221	-109	-131	1,000	-046	-412	-095	-119	-109	279	-046	032
Libros de contabilidad al día	-086	-086	135	-087	-071	-404	-005	-179	-294	-160	-024	-256	-046	-168	-080	-099	-026	058	-108	-046	086	480	-168	-074	-046	1,000	067	-053	074	-168	-046	-026	018
Problemas para presentar sus declaraciones	208	059	164	176	097	-225	-068	176	064	087	-007	155	122	161	210	259	-381	478	-273	120	-226	140	021	-359	-412	067	1,000	140	-193	021	120	067	425
Tributos pagados oportunamente	334	-180	007	-140	063	306	-009	-023	062	-016	115	-123	079	-017	250	541	-053	-180	040	-095	-220	-111	-017	-154	-095	-053	140	1,000	154	-017	-095	-053	038
Límite tributario aceptado como gasto de representación	-166	091	-064	193	287	257	312	240	225	-041	198	251	134	221	-099	284	074	071	102	131	225	-066	089	-134	-119	074	-193	154	1,000	089	-618	-348	-200
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	033	153	022	-021	-275	-011	198	505	533	380	437	474	434	499	-025	137	152	108	-233	-109	447	150	1,000	-089	-109	-168	021	-017	089	1,000	271	-168	-220
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	121	-153	084	-120	-126	-065	-332	-120	-139	077	052	-222	018	-109	-142	-175	-046	-068	-042	-081	-074	221	271	-131	279	-046	120	-065	-618	271	1,000	-046	032
Cuenta con planeamiento tributario	-227	-086	-260	-067	-071	-037	-005	-179	-078	-160	-024	-256	-384	-168	-080	-099	-026	-230	147	-046	-297	-053	-168	-074	-046	-026	067	-053	-348	-168	-046	1,000	378
La empresa cae en una evasión tributaria	-074	061	090	205	-163	155	003	-189	-135	-209	-205	-166	-086	-107	-084	321	-342	263	076	246	-195	038	-220	-392	032	018	425	038	-200	-220	032	378	1,000

	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_financiamiento	Rentabilidad_Contról_interno	Rentabilidad
1	De 18 a 30...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
2	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	No
3	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
4	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
5	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 1 a 5 a...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
6	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	No	No
7	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
8	De 18 a 30...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Entidades ...	Cajas	De 3 a 5 %	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
9	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	Más de 21 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
12	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria...	Rubro com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 1 a 5 a...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
14	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
15	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
17	De 51 a m...	Masculino	Secundaria...	Rubro com...	De 1 a 5 a...	Generar in...	Más de 15 ...	Entidades ...	Cajas	De 6 a 12%	De 10000	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
18	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si	No	Si
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
21	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
22	De 31 a 50...	Femenino	Secundaria...	Rubro com...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No

	Edad_representante legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	Rentabilidad_financiamiento	Rentabilidad_Contról_interno	
20	De 16 a 20...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Entidades ...	BCP	De 10 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	
21	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
23	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
25	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
26	De 18 a 30...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
27	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si	Si	No
28	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
29	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 1 a 5 a...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
30	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
31	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	No	No
32	De 18 a 30...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
33	De 31 a 50...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
34	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro com...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
35	De 31 a 50...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 1 a 5 a...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	Si
36	De 51 a m...	Masculino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	Si	No
37	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria...	Rubro com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 11 a 15...	Entidades ...	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si	Si	Si
38	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 t...	Entidades ...	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
39	De 31 a 50...	Femenino	Superior n...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15...	Entidades ...	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si	Si	Si
40	De 51 a m...	Masculino	Superior u...	Rubro vent...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 ...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No realizó f...	No	Si
41																