



---

**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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Molina García Gabriela Natalya

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**IQUITOS – PERÚ  
2019**

## **Título de 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”

## Hoja de firma del jurado

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

.....  
Mg. CPCC. López Souza, José Luis Alberto  
Miembro

.....  
Mg. CPCC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando  
Miembro

.....  
Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel  
Asesor

## **Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria**

### **AGRADECIMIENTO**

- Ante todo quiero agradecer a Dios todo poderoso por la vida y la oportunidad de cumplir una de mis metas de mi realización personal.
- A mi familia y seres queridos que siempre me apoyaron y comprendieron la importancia de esta meta.
- Finalmente quiero mencionar en este agradecimiento a mi agradecer y compañeros que me incentivaron e inspiraron para mejorar y superarme.

### **DEDICATORIA**

El resultado de mi esfuerzo está dedicado a mi familia porque siempre estuvieron a mi lado apoyándome.

## **Resumen y Abstract**

### **RESUMEN.**

La investigación tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019, se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas, cuyos resultados fueron: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dan empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el

55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno y tributación

## **ABSTRACT**

The general objective of the research was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, trade sector, purchase and sale of groceries in the district of Iquitos, 2019. The type of research used was quantitative, the level of research used was descriptive, the design used in the research was of the quantitative-not experimental-transversal-retrospective-descriptive type. In this research, 20 micro and small businesses were taken from the commerce sector, purchase and sale of groceries from Iquitos district, 2019, using a structured questionnaire of 31 questions, whose results were: 35.0% had 40 to 49 years of age, 60.0% are male, 30.0% have high school, 50.0% have no profession, 50.0% were 1 to 3 years old, 60.0% had 1 to 3 workers, 40.0% they aim to employ the family, 40.0% went to a lender or usurer to finance their business, 30.0% did not make loans, 35.0% requested an average amount of S / .5'000 to finance their business, the 50.0% were short-term loans, 30.0% invested the loan in the improvement and / or expansion of the premises, 50.0% answered that the profitability of their company did not improve with the financing they received, 65.0% answered that the profitability of Your company does not improved with internal control, 75.0% answered that the profitability of their company did not improve with the taxes they paid, 55.0% answered that the profitability of their company did improve in the last years, 55.0% answered that their company does not count with internal control, 55.0% answered that they do not know anything about internal control, 55.0% answered that internal control would not improve their company, 55.0% answered that if they wished to have an internal

control system, 50.0% answered that if they would be willing to be trained in internal control, 75.0% answered that they do not feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 55.0% answered that they do not review their accounting books, 50.0% answered that if they have a suitable personnel assigned for the registry of income, costs and expenses, 60.0% answered that the accounting books are not up to date, 65.0% respond they gave that they had problems or inconveniences, 60.0% answered that the taxes declared were not paid in a timely manner, 55.0% answered that they do not have a format for controlling representation expenses, 50.0% answered that if they know what the infractions and sanctions are , 55.0% answered that if they feel motivated to comply with their tax payments, 70.0% answered that their company would improve if they had a tax planning

**Keywords:** Financing, profitability, internal control and taxation

## INDICE

Caratula.....	i
Título de Tesis .....	ii
Hoja de firma del jurado.....	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria .....	iv
Resumen y Abstract.....	v
INDICE.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN LITERARIA .....	21
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	21
<b>2.1.1. Caracterización del problema .....</b>	<b>21</b>
<b>2.1.2. Enunciado del problema .....</b>	<b>22</b>
<b>2.1.3. Objetivo de la investigación.....</b>	<b>22</b>
<b>2.1.4. Justificación de la investigación .....</b>	<b>23</b>
MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	23
<b>2.2.1 Antecedentes Internacional .....</b>	<b>23</b>
<b>2.2.2 Nacionales.....</b>	<b>28</b>
<b>2.2.3 Regional.....</b>	<b>30</b>
<b>2.2.4 Local.....</b>	<b>31</b>

BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN .....	32
<b>2.3.1. Teorías del financiamiento</b> .....	32
<b>2.3.2. Teorías de la rentabilidad</b> .....	36
<b>2.3.3. Teoría del control interno</b> .....	38
<b>2.3.4. Tributación</b> .....	43
MARCO CONCEPTUAL .....	44
<b>2.4.1. Definiciones del financiamiento</b> .....	44
<b>2.4.2. Definiciones de la rentabilidad</b> .....	45
<b>2.4.3. Definición de Control Interno</b> .....	45
<b>2.4.4. Definiciones de las micro y pequeñas empresas</b> .....	46
III. METODOLOGÍA.....	50
3.1. Tipo de la investigación. ....	50
3.2. Nivel de la investigación.....	50
3.3. Diseño de la investigación .....	51
3.4. Población y Muestra .....	52
3.5. Definición y operacionalización de las variables.....	52
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	56
3.7. Matriz de Consistencia.....	58
IV. RESULTADOS .....	62
4.1. Resultados.....	62

4.2. Análisis de resultados .....	93
V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	107
ANEXOS .....	110
CARÁTULA .....	111
ARTÍCULO CIENTÍFICO.....	112
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	142
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO.....	146
Matriz de Consistencia .....	147
Instrumento de medición .....	151
Tabla de Fiabilidad .....	156

## INDICE DE TABLAS

TABLA N° 1: EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS .....	62
TABLA N° 2: SEXO.....	63
TABLA N° 3: GRADODE INSTRUCCIÓN .....	64
TABLA N° 4: PROFESIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES .....	65
TABLA N° 5: ANTIGÜEDAD DELA MYPE.....	66
TABLA N° 6: NÚMERODE TRABAJADORES .....	67
TABLA N° 7: OBJETIVO DELAS MYPES.....	68
TABLA N° 8: ¿A DÓNDE ACUDIÓ PARA OBTENER FINANCIAMIENTO? .....	69
TABLA N° 9: ¿QUÉ TASA DE INTERÉS MENSUAL PAGÓ? .....	70
TABLA N° 10: ¿QUÉ MONTO PROMEDIO DE CRÉDITO SOLICITÓ? .....	71
TABLA N° 11: TIEMPO DEL CRÉDITO QUE SOLICITÓ .....	72
TABLA N° 12: EL CRÉDITO FINANCIERO FUE INVERTIDO EN.....	73
TABLA N° 13: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL FINANCIAMIENTO QUE LE OTORGARON .....	74
TABLA N° 14: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL CONTROL INTERNO .....	75
TABLA N° 15: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON LOS TRIBUTOS QUE PAGÓ .....	76
TABLA N° 16: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS .....	77
TABLA N° 17: ¿SU EMPRESA CUENTA CON CONTROL INTERNO? .....	78
TABLA N° 18: ¿CONOCE ALGO REFERENTE AL CONTROL INTERNO? .....	79
TABLA N° 19: ¿MEJORARÍA EL CONTROL INTERNO SU EMPRESA?.....	80

TABLA N° 20: ¿DESEARÍA CONTAR CON CONTROL INTERNO? .....	81
TABLA N° 21: ¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE EL CONTROL INTERNO? .....	82
TABLA N° 22: ¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?.....	83
TABLA N° 23: ¿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? .....	84
TABLA N° 24: ¿CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS? .....	85
TABLA N° 25: ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA .....	86
TABLA N° 26: TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO .....	87
TABLA N° 27: LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.....	88
TABLA N° 28: EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS .....	89
TABLA N° 29: CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA .....	90
TABLA N° 30: SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS .....	91
TABLA N° 31: SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO .....	92

## **INDICE DE FIGURAS**

FIGURA N° 1 EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MYPES ENCUESTADAS. FUENTE: TABLA 1 .....	62
---	----

FIGURA N° 2: SEXO. FUENTE: TABLA 2 .....	63
FIGURA N° 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN. FUENTE: TABLA 3 .....	64
FIGURA N° 4: PROFESIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES. FUENTE: TABLA 4 .....	65
FIGURA N° 5: ANTIGÜEDAD DE LA MYPE. FUENTE: TABLA 5 .....	67
FIGURA N° 6: NÚMERO DE TRABAJADORES. FUENTE: TABLA 6 .....	68
FIGURA N° 7: OBJETIVO DE LAS MYPES. FUENTE: TABLA 7 .....	69
FIGURA N° 8: ¿A DÓNDE ACUDIÓ PARA OBTENER FINANCIAMIENTO? FUENTE: TABLA 8.....	70
FIGURA N° 9: ¿QUÉ TASA DE INTERÉS MENSUAL PAGÓ? FUENTE: TABLA 9.....	71
FIGURA N° 10: ¿QUÉ MONTO PROMEDIO DE CRÉDITO SOLICITÓ? FUENTE: TABLA 10.....	72
FIGURA N° 11: TIEMPO DEL CRÉDITO QUE SOLICITÓ. FUENTE: TABLA 11 .....	73
FIGURA N° 12: EL CRÉDITO FINANCIERO FUE INVERTIDO EN. FUENTE: TABLA 12 .....	74
FIGURA N° 13: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL FINANCIAMIENTO QUE LE OTORGARON. FUENTE: TABLA 13 .....	75
FIGURA N° 14: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL CONTROL INTERNO. FUENTE: TABLA 14.....	76
FIGURA N° 15: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON LOS TRIBUTOS QUE PAGÓ. FUENTE: TABLA 15 .....	77
FIGURA N° 16: LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS. FUENTE: TABLA 16.....	78
FIGURA N° 17: ¿SU EMPRESA CUENTA CON CONTROL INTERNO? FUENTE: TABLA 17 .....	79
FIGURA N° 18: ¿CONOCE ALGO REFERENTE AL CONTROL INTERNO? FUENTE: TABLA 18 .....	80
FIGURA N° 19: ¿MEJORARÍA EL CONTROL INTERNO SU EMPRESA? FUENTE: TABLA 19 .....	81
FIGURA N° 20: ¿DESEARÍA CONTAR CON CONTROL INTERNO? FUENTE: TABLA 20 .....	82

FIGURA N° 21: ¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE EL CONTROL INTERNO?	
FUENTE: TABLA 21 .....	83
FIGURA N° 22: ¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA? FUENTE: TABLA 22.....	84
FIGURA N° 23: ¿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? FUENTE: TABLA 23.....	85
FIGURA N° 24: ¿CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS? FUENTE: TABLA 24.....	85
FIGURA N° 25: ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA. FUENTE: TABLA 25 .....	87
FIGURA N° 26: TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO. FUENTE: TABLA 26 .....	88
FIGURA N° 27: LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA. FUENTE: TABLA 27.....	89
FIGURA N° 28: EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS. FUENTE: TABLA 28...	90
FIGURA N° 29: CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA. FUENTE: TABLA 29 .....	91
FIGURA N° 30: SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS. FUENTE: TABLA 30 .....	92
FIGURA N° 31: SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO. FUENTE: TABLA 31 .....	93

## **I. INTRODUCCIÓN**

En la ciudad de Iquitos como en el Perú entero existen pequeñas unidades productivas dedicadas al comercio y/o a la prestación de servicios que son conocidas como Micro y Pequeñas Empresas (Mypes); siendo estas las que conforman el 96.5% de las empresas nacionales este porcentaje, tiende a ir aumentando cada año según la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú) así como también emplean al 75% de población económicamente activa. En otras palabras, es innegable la importancia de las Mypes en su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o adicionando un valor agregado, dichas actividades constituyen un bloque determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

De esta manera las Mypes encabezan la primera alternativa a tomar en cuenta para hacer frente al desempleo y atender las necesidades económicas, por otra parte también enfrentan diversos factores como la falta de capitales de trabajo que se deriva de un elevado financiamiento de crédito, falta de capacitación, carencias en gestión de negocios, escaso soporte técnico, y excesiva informalidad que pueden afectar su rentabilidad y desarrollo.

En otro punto de vista perennemente existen factores como pueden darce casos de sobre población, la permanente inestabilidad laboral entre otras, que han inducido a los desempleados guiados por un impulso de conservación a buscar o crear otras alternativas de hacer ingresos económicos para su subsistencia y para

ello deben solicitar un financiamiento ya sea empleando sus ahorros o accediendo a un crédito financiero bancario, no bancario o de un usurero.

Por otro lado, cabe señalar que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha realizado un estudio titulado "Financiación de las PYME y los empresarios en 2018: un indicador de la OCDE" en el que señalan que las PYME tienen un papel importante. En el crecimiento económico, la generación de empleo, en el desarrollo local y regional y en la relación social. También señalan que casi todas las empresas en los países donde está presente la OCDE son pequeñas o medianas, y producen el 60% del empleo, además de contribuir del 50% al 60% del valor agregado a los productos. También señalan que la financiación es un factor elemental para el progreso y el establecimiento de las PYMES y, como siempre, la dificultad para acceder a ellas es una limitación en muchos países, lo que resulta en la intervención de los gobiernos en términos de regulaciones que organicen o controlen las actividades de los Mypes. En los distintos sectores.

En otro punto del estudio realizado por la OCDE se muestra que la financiación de las pymes en términos de la tasa de nuevos préstamos fue negativa, según ellos en 15 de los 25 países que han estudiado el tema "La tasa promedio de crecimiento por valor en Los nuevos préstamos otorgados a PYMES cayeron de 2.6% en 2015 a -5.6% en 2016

En América Latina y el Caribe existen 10 millones de micro y pequeñas empresas (MEP) que generan la mayor cantidad de empleos, donde también hay menos de un millón de empresas medianas y grandes, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen empleos a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo el 19% del empleo se genera en medianas y grandes empresas, según el estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes huecos ". A esta estructura productiva hay que sumar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de los tipos plantea un desafío para los países, ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Añadió que existe la necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y aumenten el estrato de las empresas medianas.

Entre las medidas sugeridas por la OIT como parte de las políticas integrales para los eurodiputados está la simplificación de la regulación y el acceso a la financiación.

Además, la Organización Internacional del Trabajo-OIT (sf), en "Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe", señala que, en las Américas, se destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos Comparte muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a los recursos productivos y la competitividad; Por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para enfrentar estos desafíos, se necesita una política específica que apunte a crear las condiciones que permitan a las PyME urbanas y rurales lograr una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos

concretos, esto implica una mejora significativa del porcentaje de trabajadores de MIPYME que están cubiertos por las políticas y servicios empresariales para promover la productividad y que tienen acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

En cuanto a la rentabilidad los economistas Audretsch y Thurik (2001), hallaron evidencia empírica sobre la relación entre el nivel de actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que el espíritu empresarial genera crecimiento económico porque es un vehículo para la innovación y el cambio; sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de tener más nacimientos de empresas por año no garantiza un mayor crecimiento (Baumol, 1990), un desarrollo menos sostenido, esto se asocia con la entrada de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología en el mercado y expanden el mercado. Alcance del negocio, asignando recursos a las áreas que explotan estas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por eso que hoy en día las instituciones bancarias han centrado su atención en estas pequeñas unidades económicas y las consideran rentables en términos de financiamiento crediticio, a pesar del alto riesgo que implica esta acción. En este sentido, algunos bancos han desarrollado paquetes de crédito exclusivos para personas físicas o jurídicas que poseen una microempresa pequeña; De esta manera, buscan cubrir la demanda que COFIDE no puede satisfacer a través de sus diversos programas de financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe señalar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y la competitividad de las micro y pequeñas empresas. ya

que los microempresarios no arriesgan la riqueza personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos de pago o plazos. Por lo tanto, el estado y las entidades privadas necesitan una difusión masiva de nuevos productos que satisfagan sus necesidades, tales como arrendamientos, facturas hechas, descuentos por letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Por otra parte, el control interno es un aspecto casi desconocido por para las Mypes, puesto que por lo general son empresas con bases empíricas y esto genera grandes problemas en el área de tesorería, lo que generó un mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. El principal problema de la empresa se centra en la gestión de operaciones, funciones, procedimientos, coordinación y control de efectivo en el área de tesorería.

Para justificar esta investigación, lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las actividades u operaciones llevadas a cabo con el efectivo, que son las más adecuadas y tienen evidencia de respaldo para verificar estas operaciones, que deben tener. controlar; Es por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiándose de una mejor gestión en la eficiencia del proceso de efectivo en la empresa, siendo los beneficiarios, en primer lugar, la empresa que en su interior es el gerente, el personal administrativo. , son aquellos que lo necesitan para determinar en qué parte del proceso de efectivo hay más deficiencias y, en segundo lugar, los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes y el beneficio estatal.

Debido a la importancia y al papel que desempeñan en la economía del país y por ende en la ciudad de Iquitos es que el presente trabajo de investigación se decidió abordar los aspectos de Propuestas de mejora del financiamiento,

rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **2.1.1. Caracterización del problema**

En el Perú el grupo empresarial más voluminoso y representativo está conformado por las Mypes es por ello que Estado promueve su desarrollo implementando legislaciones adecuadas y proyectos como el Fondo para Fortalecimiento Productivo Mypes (Forpro) el mismo que fracasó debido al elevado índice de informalidad. Por otra parte, cabe mencionar que según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), en el primer trimestre del 2018 dejaron de operar 37 mil 449 empresas que representan el 40.8% del total de empresas en el país y que según la actividad económica que desempeñan, el comercio al por menor fue el que mostro el mayor porcentaje de bajas con un 19.1% seguido por el comercio al por mayor con un porcentaje de 14.9%. Esto posiblemente se deba a que dentro de los principales factores que afectan de desarrollo de las Mypes es el acceso al financiamiento en el momento que sea requerido así como también las condiciones del mismo. Esto es porque las Mypes son percibidas por las entidades bancarias y no bancarias como entes de alto riesgo, razón por lo que prefieren invertir en grandes empresas que puedan cumplir con sus obligaciones financieras. Esto induce a las Mypes recurrir a otras fuentes de financiamiento como pueden ser los prestamistas o agiotistas que se ajuste más a requerimientos y condiciones.

Otro de los factores que frenan de crecimiento de las micro y pequeñas empresas es la poca gestión de negocios y/o la asistencia técnica. Dentro de ese contexto podríamos mencionar al Control Interno en dichas unidades económicas, cuyo objetivo sería proteger los recursos del negocio o empresa y evitar pérdidas por fraudes o negligencia, así como detectar las desviaciones que se presenten en la organización y que afecten al cumplimiento de los objetivos de la empresa.

### **2.1.2. Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019?

### **2.1.3. Objetivo de la investigación**

#### **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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019

#### **Objetivos específicos**

- Describir las principales características de los propietarios y/o representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.
- Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

#### **2.1.4. Justificación de la investigación**

Principalmente por constituir la alternativa más común para afrontar la crisis del desempleo y la generación de ingresos económicos para los habitantes de la ciudad de Iquitos, las Mypes se convierten una fuente de estudio que nos permitirá determinar 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019 y eventualmente impulsar el mejoramiento y desarrollo de los mismos.

## **2.2. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **2.2.1 Antecedentes Internacional**

Carrera (2012), en "Factores que intervienen en el desarrollo de pymes en el sector manufacturero en cinco municipios del área metropolitana de Monterrey, afiliados a CAITRA", cuyo objetivo general fue: Determinar los

factores gubernamentales de promoción (apoyos y servicios), los factores personales del empresario, así como los factores comerciales internos y externos, que afectan el mayor desarrollo de las PYME, afiliadas a CAINTRA, para lograr su permanencia e impulsar su crecimiento en el sector manufacturero del Área Metropolitana de Monterrey.

Este estudio explora los factores gubernamentales de promoción, los factores personales y comerciales del empresario, que afectan el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, el sector manufacturero donde el empresario / gerente es un elemento fundamental para crear valor para la empresa. La metodología aplicada en el presente trabajo, fue desarrollada mediante un estudio cuantitativo y cualitativo, se delimitó a empresas afiliadas a la CAINTRA, en cinco municipios del Área Metropolitana de Monterrey, (A.M.M.). Los datos recogidos se obtuvieron a través de un cuestionario con su respectiva prueba de validez y confiabilidad. Las respuestas a los ítems están estructuradas de acuerdo con la escala de Likert. Los datos se examinaron utilizando el paquete estadístico SPSS-V18, se realizó una regresión lineal múltiple, se realizaron las pruebas de bondad de ajuste de la distribución normal de datos, la heterogeneidad y la linealidad.

Los principales resultados fueron: Los factores personales del empresario, como un factor relevante para el desarrollo de la empresa, y que es importante que los programas estén diseñados para proporcionar las herramientas necesarias para brindar un acompañamiento en este sentido que les permita aprovecharlos. De los diferentes programas de las diferentes instancias gubernamentales, federales, estatales y municipales. Según (Venciana, 1996),

cualquier empresario que tenga aspiraciones por encima de sus capacidades actuales y un deseo de sobresalir, llevará a la búsqueda y la mejora continua a través de nuevas combinaciones de factores.

Una recomendación importante es diseñar programas enfocados en el desarrollo de habilidades gerenciales de los empresarios, considerando los factores personales del empresario como un desencadenante positivo que impulsa el desarrollo y la permanencia de las empresas. La contribución del presente estudio es que se utiliza esta investigación metodológica y los factores personales del empresario se consideran los siguientes: (a) Personalidad, (b) Actitud, (c) Conocimiento y (d) Capacidad administrativa, como factores clave que tienen un impacto positivo en el desarrollo de las empresas.

Concluye Carrera, alinea los programas gubernamentales que permiten otorgar apoyo gubernamental a los empresarios que tienen los factores personales necesarios para la toma de decisiones y las acciones para el desarrollo de la empresa. Con la intención de que estén dirigidos a quienes cumplan con estos criterios para el uso de dichos programas. Además de contribuir con elementos útiles que permiten al empresario aplicar en diferentes áreas de la empresa y que se debe enfatizar para lograr el éxito del negocio para optimizar el potencial del propietario / gerente de la compañía.

Saucedo (2015), en "Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera", cuyo objetivo general era mostrar la situación actual de las MIPYME en un contexto global y, al mismo tiempo, abordar los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el que se promueve la educación financiera y el impacto que tiene

en las vidas de las personas y sus pequeñas empresas. Los principales resultados fueron: El tema de las MIPYME se ha presentado en todo el mundo como una de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En este sentido, se debe dar prioridad a la capacitación empresarial para las personas que participan en estos procesos de aprendizaje. Esto se debe a que, en muchos casos, el conocimiento y el asesoramiento son nulos a la hora de comenzar una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera pueden ser uno de los factores que se vuelven decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa. siendo creadas Las empresas de tamaño micro, tanto mexicanas como uruguayas, comparten en esencia el funcionamiento unipersonal o en algunos casos de estructura familiar. Además de eso, en algunos casos responden al desempleo y por personas capacitadas en otras áreas que no es el turno del negocio.

Todo esto en conjunto indica una necesidad evidente de continuar la capacitación y hacer que los programas de educación financiera existentes sean más accesibles. Como hemos visto a lo largo del estudio, la educación financiera es útil para el desarrollo de actitudes y habilidades en las microempresas mexicanas y uruguayas. El simple hecho de la cantidad de personas que tienen sus propios negocios en ambos países indica una necesidad sobresaliente de trabajar en este punto. Dado que además del número de empresas con denominación MIPYME, existen factores como el porcentaje de empleos creados por el sector y que en ambos países es alto, sumado al porcentaje de participación en la formación del PIB que se aproxima en ambos países a 40%. Estos son criterios que no dejan de señalar que detrás de cada

figura y cada encuesta hay personas que trabajan día a día sin más referencias que la supervivencia en la medida de lo posible a las pequeñas empresas, para dar paso a nuevos proyectos que tendrán la misma organización deficiente. Si bien no existen condiciones, entre las que se encuentra la capacitación empresarial y la cultura financiera que promueve las herramientas de desarrollo para el crecimiento de la empresa.

En Uruguay la situación se torna similar cuando se trata de identificar un organismo que se encargue de la política nacional que dirija y coordine la información que se promueve, ya que el trabajo realizado tiene diferentes fuentes que de igual manera que en México se encargan de difundir los proyectos, pero en la realidad pocas veces se encuentra que el contenido sea el adecuado para la MIPYMES uruguayas, y en ese sentido Latinoamérica debe diferenciar entre la educación financiera que imparte y hacia quien va dirigida. La estrategia propuesta considera como en el caso mexicano, la creación de organismos gubernamentales que definan y den rumbo a las prácticas que hoy día se llevan a cabo, pero siguen siendo insuficientes ante los años de ignorancia financiera en la que ha vivido la población latinoamericana. Es por ello que el trabajo consideró a la creación de organismos especializados como determinantes en el sano desarrollo de los sistemas económicos y financieros de los países y su respectivo impacto en la vida de las personas.

Concluye Saucedo, Porque la educación financiera tiene mucho de teórico, pero aún más de práctico y es por ello que las finanzas no deberían ser un tema complejo o aislado de la realidad de las microempresas. El tener un sistema administrativo, una planeación estratégica y visión de largo plazo

dentro de los negocios no debe ser considerado idealista. Como se mencionó, la cultura prevaleciente en las MiPyMEs sigue respaldando la idea de complejidad o de alto costo para solicitar asesoría en el manejo de las microempresas.

Lo que conlleva a un funcionamiento tradicional en el manejo de este tipo de negocios. Negocios que siguen siendo familiares, en donde la rutina y la forma de trabajo se heredan entre los miembros del núcleo familiar. Dejando de lado la practicidad y el correspondiente beneficio de aplicar un sistema administrativo exigente pero que con la consecuente fijación de objetivos brinde un mayor rendimiento al esfuerzo diario que pone cada MIPYME mexicana, uruguaya, latinoamericana.

### **2.2.2 Nacionales**

Santander (2013), en "Estrategias para inducir la formalidad de Mype de la industria gráfica compensada a través de la gestión competitiva", presenta un Manual orientado a la micro y pequeña empresa (Mypes) de la industria gráfica compensada como una estrategia contra la existente. Informalidad de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y tecnologías de la información y comunicación (TIC) que brindan los diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha evolucionado con el tiempo, sin definir criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, tiene que ser informal y aparentemente formal. En un modelo económico como el de Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desperdiciar ventajas competitivas que solo se pueden obtener a través de la formalidad.

Hoy en día, los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, ya que es el Estado el que se supone que otorga a los empresarios las instalaciones necesarias para beneficiarse de las líneas de formalidad. Podemos acercar el concepto de competitividad empresarial a los Mypes y convertir una microempresa de subsistencia en una de acumulación expandida, creando una relación entre el Emprendedor, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de las Mypes de la industria gráfica y guiar sus comportamientos a la formalidad, buscamos analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; por lo tanto, se determinó que a través de la capacitación y el acompañamiento, el empresario puede mantenerse alejado del comportamiento informal. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario puede reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión fiscal.

Pastor (2013), en "Caracterización de la financiación, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el sector del comercio: compra y venta de calzado para el distrito de Chimbote, período 2010 - 2011", cuyo objetivo general era describir las principales características de financiamiento, capacitación y rentabilidad de las microempresas del sector comercial: rubros de compra y venta de calzado del distrito de Chimbote período 2010 - 2011. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo una muestra poblacional de 8 microempresas fue elegida, para A quien se aplicó un cuestionario de 24 preguntas, aplicando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto a emprendedores y Mypes: el 100% de los

propietarios de Mypes son adultos y el 50% tiene secundaria completa. Asimismo, el 75% afirma que tiene más de tres años de antigüedad en la actividad comercial y el 75% recibió capacitación para obtener ganancias.

Respecto al financiamiento: el 88% financió su actividad con préstamos de terceros y el 100% invirtió el crédito recibido en la compra de mercancías. Con respecto a la capacitación: el 25% de los trabajadores de las pymes recibió capacitación y el 25% recibió capacitación en temas de mejor servicio al cliente. Respecto a la rentabilidad: el 38% dijo que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos dos años. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de los Mypes encuestados obtienen su crédito de entidades no bancarias y con este crédito invirtieron en la compra de mercancías; aproximadamente un tercio de ellos, capacitan a su personal, y finalmente; La rentabilidad de algunos Mypes ha mejorado en los últimos dos años.

### **2.2.3 Regional.**

Marlith (2016), en su tesis “análisis de los microcréditos formal e informal en el mercado modelo de la ciudad de Iquitos, período 2015” cuyo objetivo general estudiar el microcrédito formal e informal como fuente de financiamiento en los comerciantes del mercado Modelo de la ciudad de Iquitos. La investigación fue descriptiva y el diseño de tipo transversal, para llevarla a cabo se determinó una muestra poblacional de 291 comerciantes que reciben financiamiento de fuentes formales e informales, con edades entre 18 y 65 años, quienes fueron seleccionados según tabla de números aleatorios. A ellos se les aplicó un cuestionario de preguntas, las conclusiones, señalan que la actividad más relevante es la venta de abarrotes, frutas y verduras (24.05%); el

tiempo que tienen en la actividad es de tres a diez años (36.43%); es la única actividad que desarrollan (86.25%), y cuentan únicamente con carnet de vendedor expedido por la administración del mercado (76.63%). Se identificó que existe un alto porcentaje de los comerciantes que ya tiene experiencia con el microcrédito formal (72.51%); pero también existe un significativo porcentaje (27.49%) que no tiene ninguna experiencia. Los encuestados manifestaron que siempre lo obtienen (33.33%); el sistema financiero les otorgó alguna facilidad (30.33%); juntan el dinero con alguna facilidad (41.71%); obtuvieron el préstamo principalmente de las cajas municipales (39.34%) y de bancos (29.86%); el plazo de devolución del crédito es de seis a doce meses (49.29%); la tasa de interés indicaron algo barato y muy barato (35.07%). Se identificó que existe un alto porcentaje de los comerciantes que tiene preferencia por el microcrédito informal (81.10%); pero también existe un mínimo porcentaje (18.90%) que no tiene ninguna experiencia. Los encuestados manifestaron que siempre lo obtienen (40.21%); el sistema informal les otorgó muchas facilidades (80.51%); juntan el dinero con facilidad (68.64%); la tasa de interés es muy caro (51.69%), y el (27.12%) participa en un sistema de junta o pandero.

#### **2.2.4 Local**

Alves-Barbaran (2017), en “Factores asociados a la formalización de micro empresas en la ciudad de Iquitos, 2012” La mayoría de las MYPES tienen solamente acceso al mercado local centralizado en las principales ciudades como Iquitos, Yurimaguas y Contamana, debido a la mayor concentración poblacional con mejores condiciones de capacidad de compras.

En el caso del sector extractivo, específicamente lo que corresponde al agro el campesino vende sus productos a los intermediarios (rematistas), quienes actúan en forma discriminada y sin control, sometiendo a los campesinos a vender sus productos a precios por debajo de su costo de producción, generándoles pérdidas y condiciones de vida precarias.

No existen centros de acopio en cada provincia que facilite la regulación de mercados y la descentralización del mercado de la ciudad de Iquitos. La feria que se realiza en el local de José Pardo de la ciudad de Iquitos es insuficiente y sin la debida promoción.

En el sector pesca, sucede igual sería bueno que la Dirección Regional de Producción creara un programa que proteja a las MYPES que se dediquen a la pesca.

## **2.3. BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.3.1. Teorías del financiamiento**

Domínguez (2009), en sus premisas sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de financiamiento, entre las que se encuentra principalmente la banca. Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de financiamiento como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al financiamiento de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de financiamiento, mejoramiento en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas.

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

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos pero a su vez representan un respaldo para recuperar

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

El proceso que debe seguirse en las decisiones de crédito para este tipo de financiamiento, implica basarse en el análisis y evaluación de la toda la información financiera; de las condiciones económicas de los diferentes mercados, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera, es preciso mencionar que las deudas a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo de las empresas.

Asimismo, tenemos los, **Objetivos del financiamiento:** Es el análisis de la estructura de pasivos; es decir, conocer de dónde provienen los recursos de la empresa y realizar una distinción en cuanto al origen de ellos y su duración. Por otro lado, el financiamiento persigue: Maximizar el precio de la acción y/o participaciones o el aporte inicial y la maximización de la productividad del capital o maximización del valor de la empresa, cuantificar y proveer los fondos necesarios para desarrollar las demás estrategias de la organización, generar ventajas comparativas mediante la obtención de menos costos financieros, minimizar riesgos de insolvencias y mantener la posibilidad de obtener recursos en forma inmediata.

También tenemos, la **Estructura del Financiamiento:** Los porcentajes de participación en la estructura de capital son determinantes del grado de riesgo en la inversión, tanto de los inversionistas como de los acreedores. Así, mientras más elevada es la participación de un determinado componente de la estructura de capital más elevado es el riesgo de quien haya aportado los fondos. Las decisiones sobre estructura de capital se refieren a una selección entre riesgo y retorno esperado. Las deudas adicionales incrementan el riesgo de la firma; sin embargo, el financiamiento que se añade puede resultar en más altos retornos de la inversión.

La estructura óptima de capital además de requerir la maximización en el precio de las acciones demanda una minimización en el costo de capital. El costo de capital y la estructura financiera de la empresa son dos aspectos inseparables para su análisis, Brealey y Myers (1993), plantean, "el costo de capital es la rentabilidad esperada de una cartera formada por los títulos de la

empresa"; es decir, el costo de capital, se refiere a la suma ponderada del costo de financiarse con el dinero de los proveedores, de otros acreedores, de los recursos bancarios y no bancarios, de las aportaciones de los accionistas y de las utilidades retenidas.

Finalmente, Domínguez precise algunos costos del financiamiento como:

**Costo de endeudamiento a largo plazo:** Esta fuente de fondos tiene dos componentes primordiales, el interés anual y la amortización de los descuentos y primas que se recibieron cuando se contrajo la deuda. El costo de endeudamiento puede encontrarse determinando la tasa interna de rendimiento de los flujos de caja relacionados con la deuda. Este costo representa para la empresa el costo porcentual anual de la deuda antes de impuestos.

**Costo de acciones preferentes:** El costo de las acciones preferentes se encuentra dividiendo el dividendo anual de la acción preferente, entre el producto neto de la venta de la acción preferente.

**Costo de acciones comunes:** El valor del costo de las acciones comunes es un poco complicado de calcular, ya que el valor de estas acciones se basa en el valor presente de todos los dividendos futuros se vayan a pagar sobre cada acción.

**Costo de las utilidades retenidas:** El costo de las utilidades retenidas está íntimamente ligado con el costo de las acciones comunes, ya que si no se retuvieran utilidades estas serían pagadas a los accionistas comunes en forma de dividendos, se tiene entonces, que el costo de las utilidades retenidas se considera como el costo de oportunidad de los dividendos cedidos a los accionistas comunes existentes.

### **2.3.2. Teorías de la rentabilidad**

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

#### **La Rentabilidad en el análisis contable**

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

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

#### **Análisis de la rentabilidad.**

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la

estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

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

### **Rentabilidad económica**

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

### **Rentabilidad financiera**

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

Fondos propios

### **2.3.3. Teoría del control interno**

Contraloría (2014), presenta el Marco Conceptual del Control Interno para el uso de las entidades públicas, definiendo el control interno como herramienta de gestión, orientada a prevenir riesgos en los procesos de las entidades con vistas a promover la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en la gestión de la entidad, así como resguardar los recursos del Estado y prevenir irregularidades o actos de corrupción

El control interno en las Mypes como instrumento, debería establecer en toda organización sin discriminación de tamaño, dicho instrumento tiene como objetivo proteger los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraudes o negligencias, así como detectar las desviaciones que se presenten en la organización y que afecten al cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Implementar un sistema de control interno en las Mypes, fundamenta su importancia en su función de organizar los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones.

Según Dorta (2005), establece que en la literatura organizacional hay varias líneas de investigación que tratan el control y toman como objeto de análisis la perspectiva psicológica del individuo, o los grupos que coexisten en la organización, la perspectiva sociológica, o las unidades organizativas, la perspectiva administrativa. Según Amat (1991, 1998), la perspectiva psicológica observa los sistemas de control como mecanismos configurados básicamente como factores motivacionales; mientras que la corriente sociológica analiza los factores antropológicos y culturales que están

incrustados en el diseño de los sistemas de control; y, finalmente, la visión administrativa describe los instrumentos formales o explícitos que favorecen el logro de los objetivos del sistema de control. En consecuencia, el concepto de control en la literatura organizacional no es único y está subordinado a las diversas corrientes de pensamiento que existen.

En este sentido, Monllau (1997), concluye que a lo largo de la literatura organizacional ha habido "una evolución del concepto de control: en la teoría clásica, el control se consideraba sinónimo de autoridad; la escuela de Harvard ve el control como un conjunto de mecanismos que permiten la coherencia de los objetivos. La teoría de la agencia, se limita a aplicar los principios y técnicas microeconómicas al concepto de control. La teoría de sistemas abiertos considera el control como un sistema que tiene como objetivo establecer una retroalimentación entre el entorno en el que se mueve la empresa y la propia empresa. La teoría contingente, basado en la teoría de sistemas abiertos, considera que el diseño del control de la empresa depende de elementos que caracterizan tanto el entorno de la empresa como los que caracterizan a la propia compañía".

Para este autor, en la literatura organizacional hay una abundante investigación normativa y empírica que toma el control como un objeto de estudio, analizando su propósito e importancia para un funcionamiento adecuado de las organizaciones. Sin embargo, en la literatura de auditoría y contabilidad, la investigación se ha ocupado principalmente de problemas relacionados con la aplicación de documentos normativos que sistematizan el control interno. Según Monllau (1997, pp. 325-326), es notable que existe un

mayor avance científico en la literatura organizacional con respecto a la auditoría, tanto en los fundamentos teóricos que se proporcionan como en las pruebas empíricas que se llevan a cabo.

Vélaz (2012), indica que, al estudiar las consecuencias esperadas (o deseadas) de la burocracia que conduce a la máxima eficiencia, Robert Merton también hizo hincapié en las consecuencias imprevistas (o no deseadas) que conducen a la ineficiencia y las imperfecciones. A estas consecuencias imprevistas, Merton las llamó "disfunciones", es decir, anomalías o imperfecciones en el funcionamiento de la burocracia. Cada disfunción es el resultado de alguna desviación o exageración de una de las características del modelo burocrático explicado por Weber. Son básicamente los siguientes:

- Exagerado apego a los reglamentos. Las normas y reglamentos dejan de ser medios y se transforman en objetivos. Se trata de los principios y prioritarios: el empleado asume un rol rígido y el olvido que la flexibilidad es una de las principales características de cualquier actividad racional.
- Formalismo y papeleo excesivos. Toda la burocracia tiene, necesariamente, un volumen inusitado de papeleo, de copias adicionales de formularios y de comunicaciones.
- Resistencia al cambio. El funcionario se convierte simplemente en un ejecutor de rutinas y procedimientos, que llega a dominar con plena seguridad. Cuando surja la posibilidad de un cambio dentro de la

organización, también se puede decir que no es peligroso y peligroso para la tranquilidad de los miembros institucionalizados.

- Despersonalización de las relaciones. Los funcionarios conocen y sus colegas no también los nombres personales sino también los cargos que ocupan.
- Jerarquización como base del proceso de decisión. Quien decide es siempre aquel que ocupa el puesto jerárquico más alto, aunque nada sepa acerca del problema en cuestión. Cuanto más se utiliza la jerarquización en el proceso de decisión, menos se buscan alternativas de solución diferentes.
- Conformidad con rutinas y procedimientos. El funcionario pasa a hacer lo estrictamente contemplado en las normas, en los reglamentos, en las rutinas y los procedimientos impuestos por la organización. Se pierde la flexibilidad necesaria.
- Exteriorización de signos de autoridad. La burocracia enfatiza la jerarquía de la autoridad, por lo que se necesita como un sistema capaz de indicar los ojos de todos quién tiene el poder.
- Dificultad en la atención de clientes y conflictos con el público. Todos los clientes son atendidos de manera estandarizada, de acuerdo con los reglamentos y rutinas internas.

Las causas de las disfunciones de la burocracia residen básicamente en el hecho de que no toma en cuenta la llamada organización informal, ni se

preocupa por las diferencias individuales entre las personas que necesariamente introducen variaciones en el desempeño de las actividades.

Fernández (2009), Señala que los impuestos se clasifican según su naturaleza y se conocen como un tributo a las contribuciones en efectivo o en especie que el Estado, o las entidades públicas designadas por ley, requieren para obtener recursos para cubrir sus gastos y satisfacer las necesidades públicas. Hay diferentes tipos de impuestos. Entre ellos podemos identificar:

- **Impuesto:** Tributo cuyo cumplimiento no origina una consideración directa a favor del contribuyente por parte del Estado. Por ejemplo, el impuesto sobre la renta. Uno contribuye con el impuesto, pero la consideración del Estado por esa contribución no se visualiza de inmediato, sino a través de los servicios estatales de educación, salud, administración de justicia, etc.
- **Contribución:** Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos realizados por el Estado. Por ejemplo, las contribuciones a ESSALUD benefician directamente los beneficios de salud para aquellos que hacen esta contribución y para sus familias.
- **Tarifa:** Genera la provisión efectiva por parte del Estado de un servicio público individualizado en la persona que paga por ese servicio. Por ejemplo, el pago de la T.U.U.A. que es el impuesto o tasa que se paga cuando alguien quiere embarcarse utilizando los servicios del aeropuerto. De acuerdo con la naturaleza del servicio, las tarifas pueden ser: Gastos: Para la provisión o el mantenimiento de un servicio público.

Es recogido por los gobiernos locales. Derechos: Para la prestación de un servicio administrativo público o el uso o explotación de bienes públicos. Por ejemplo, el pago de tarifas para obtener una copia del Certificado de Nacimiento o un asiento (formulario de registro) en los Registros Públicos. Licencias: implican la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de beneficio particular sujetas a control o inspección. Por ejemplo, las licencias municipales de operación de establecimientos comerciales o licencias de construcción.

#### **2.3.4. Tributación.**

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

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

Los tributos o impuestos son uno de los instrumentos de mayor importancia con el que cuenta el Estado para promover el desarrollo económico, sobre todo porque a través de éstos se puede influir en los niveles de asignación del ingreso entre la población, ya sea mediante un determinado

nivel de tributación entre los distintos estratos o, a través del gasto social, el cual depende en gran medida del nivel de recaudación logrado.

## **2.4. MARCO CONCEPTUAL**

### **2.4.1. Definiciones del financiamiento**

Mundo Pymes (2017), en “Los diversos tipos de financiamiento, conociendo las opciones”, define al financiamiento como las adquisiciones de capital semilla para el arranque de una nueva empresa y su funcionamiento, o para cubrir alguna necesidad determinada de una empresa establecida; digamos que es el proceso por medio del que una organización se hace de capital. Ahora bien, las fuentes de capital financiado pueden ser muy diversas y dependiendo del tipo de financiamiento que elijamos deberemos acatar las disposiciones de cada una de ellas a la hora de liquidar la deuda.

Dentro de los diversos tipos de financiamiento, tenemos que comenzar por hacer una primera división, en donde tenemos los financiamientos que provienen de los propios empresarios de las compañías o de los accionistas de las mismas, en esta primera ramificación, nos encontramos con el autofinanciamiento, en el cual como hemos visto, se cumple un ciclo circular en el flujo del capital y son las mismas empresas las que proveen a los propietarios del capital necesario o en el que las nuevas instalaciones u operaciones son financiadas por el propio beneficio de la entidad, esto es, una reinversión de los fondos de la propia empresa para obtener liquidez.

Como una segunda ramificación, tenemos al financiamiento proveniente de entidades externas a la empresa, inmediatamente añaden un nuevo concepto que es consecuencia, el endeudamiento; cuando las organizaciones no cuentan

con el capital necesario de manera interna, se suele recurrir a este tipo de financiamiento que genera, además de la cantidad adeudada, un porcentaje de interés que se ha de cubrir también; aquí tenemos a los préstamos bancarios como la principal fuente de financiamiento externo para una empresa que así lo requiera, para solicitarlo, el empresario deberá dar constancia de su organización y contar con excelentes referencias que lo avalen.

Si bien el financiamiento es mayormente requerido por las empresas y está instalado en el mundo empresarial, también existe y puede ser requerido por personas físicas en necesidad de capital, los mismos tipos de financiamiento aplican en ese caso, más otros diversos provenientes de fuentes externas.

#### **2.4.2. Definiciones de la rentabilidad**

Enciclopedias de Negocios para Empresas (s.f.), en “Análisis de rentabilidad”, define a la rentabilidad como una herramienta muy útil para determinar hasta qué punto tu compañía, o un nuevo producto o servicio será rentable. Dicho de otra manera, es el cálculo financiero usado para determinar el número de productos o servicios que necesitas vender para al menos cubrir tus costos. Cuando eres rentable, no estas perdiendo ni ganando dinero, pero al menos todos tus gastos están cubiertos.

#### **2.4.3. Definición de 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 si y unidos a las personas que conforman una institución publica, 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.

El Control Interno no es un evento aislado, es una serie de acciones de control que ocurren de manera constante, a través del funcionamiento y operación de cada institución pública o privada, debiendo reconocerse como un componente integral de cada sistema o parte inherente a la estructura administrativa y gestión de cada organismo.

#### **2.4.4. Definiciones de las micro y pequeñas empresas**

Wikipedia (2017), en “Microempresa”, define como aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados.

Bernilla (2018), en su “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento”, indica que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen:

- **Por su dimensión:** Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc.
- **Por la tecnología:** Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria).

- **Por su organización:** Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

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

Continua Bernilla, según la Ley N° 28015, estipula el Régimen Laboral Especial para la micro y pequeña empresa con la finalidad de fomentar la formalización y desarrollo de las microempresas que luego fue modificado con el D. Leg. 1086. Este régimen laboral especial comprende: Jornada de trabajo, remuneraciones, descansos remunerados, vacaciones e indemnizaciones por despido arbitrario.

Según D. Leg. 774 en su Art. 65° de la Ley de Impuesto a la Renta nos dice:

**Artículo 65°.-** Los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 300 UIT deberán llevar como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y el Libro Diario de Formato Simplificado, de acuerdo con las normas sobre la materia.

Según la Resolución N° 234-2006/SUNAT (20-12-2006), en su artículo 12°, numeral 12.1 y 12.2 señala los libros y registros que integran la contabilidad completa como se detalla a continuación:

**Artículo 12°.-** Contabilidad completa:

12.1 Para efectos del inciso b) del tercer párrafo del artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta, los libros y registros que integran la contabilidad completa son los siguientes:

- Libro Caja y Bancos.
- Libro de Inventarios y Balances.
- Libro Diario.
- Libro Mayor.
- Registro de Compras.
- Registro de Ventas e Ingresos.

12.2 Asimismo, los siguientes libros y registros integrarán la contabilidad completa siempre que el deudor tributario se encuentre obligado a llevarlos de acuerdo a las normas de la Ley del Impuesto a la Renta:

- Libro de Retenciones incisos e) y f) del artículo 34° de la Ley del Impuesto a la Renta.
- Registro de Activos Fijos.
- Registro de Costos.
- d) Registro de Inventario Permanente en Unidades Físicas.
- e) Registro de Inventario Permanente Valorizado.

### **La Contabilidad simplificada para las micro y pequeñas empresas**

Según, la Ley de Mypes D.S. N° 007-2008-TR, modifica el artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta, dispone que los contribuyentes cuyos ingresos no superen 150 UIT deberán llevar los siguientes libros: Registro de Ventas e ingresos, registro de compras y libro diario en formato simplificado.

Perú Pymes (2016), en “Sabes cómo beneficiarte de la Ley de micro y pequeña empresa”, precisa que en la actualidad la legislación peruana, acerca de las Mypes, está comprendida dentro de la LEY DEL IMPULSO AL

DESARROLLO PRODUCTIVO Y AL CRECIMIENTO EMPRESARIAL,  
recogida en el Texto Único Ordenado, aprobado mediante el D.S. N° 013-2013-  
PRODUCE, publicado el 28 de diciembre de 2013.

En ese sentido se han integrado las leyes N° 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el Decreto Legislativo N° 1086 y las leyes N° 29034, N°29566, N°29903 y la N° 30056.

Justamente las modificaciones de la Ley N° 30056, entro en vigencia en febrero de este año busca dar mayor impulso a las micro y pequeñas empresas, entre estos aspectos tenemos:

Ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas. De este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada. Desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT (S/.555 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (S/.555 mil) y 1.700 UIT (S/.6'290.000).

Agrega Perú Pymes, durante los tres primeros años, desde su inscripción en el Remype, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas. Esta norma no se aplicará cuando en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades. Si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería. De igual modo, si una pequeña

empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general.

Continua Perú Pyme, las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual. El Remype, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la Sunat. Las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales. Con esto tendrán algunos beneficios tributarios.

Concluye Perú Pymes, en cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores Mypes. El Estado tiene la obligación de comprarle a las Mypes al menos el 40% de lo que requiere.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo de la investigación.**

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

#### **3.2. Nivel de la investigación**

El nivel de investigación utilizado fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### 3.3. Diseño de la investigación

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



Dónde:

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

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

#### **Cuantitativo**

La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadística e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

La investigación fue no experimental por que no se manipularon las variables, solo nos limitaremos a describirla en su contexto.

#### **Transversal**

Para la investigación se recolectaron los 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 la investigación se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

#### **Descriptivo**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información.

### 3.4. Población y Muestra

#### Población

En esta investigación la población estuvo conformada por 20 micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

#### Muestra.

En esta investigación se tomó a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El cual representa el 100% de la población.

### 3.5. Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 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	Son algunas características de	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Especificar

pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón  -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para La familia Otros: especificar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	A donde acudió para obtener el financiamiento	Nominal: -Entidades bancarias.....  -Prestamistas o usureros.....  - Ninguna.....
		Qué tasa de interés mensual pagó	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal:  -corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%).....  - Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....  - Otros- Especificar:.....

			- Activos fijos (%).....
--	--	--	-----------------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	Nominal: Si  No
		. La rentabilidad de la empresa ha mejorado con la capacitación	Nominal: Si No
		. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Nominal:  Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características relacionadas a la control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Cuenta con control interno	Nominal: Si No
		Conoce algo referente al control interno	Nominal:  Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal:  Si No

		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Desearía contar con control interno	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y	Nominal: Si No

	recreativos	
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

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

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica**

Para el recojo de información de esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

#### **Instrumento**

En esta investigación se utilizó como instrumento de recolección de datos un cuestionario estructurado de 31 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### **Procedimiento de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos: Se coordinó con los representantes de las micro empresas, se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, se codificó la información obtenida

de los encuestados, y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

### **Plan de análisis**

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.22 (Programa de estadística para ciencias sociales).

### 3.7. 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	FORMULACIÓN	<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 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Cuestionario de 31 preguntas cerradas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 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 del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.						Financiamiento
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Rentabilidad	Interés	Tasa de interés			
				Monto	Monto del crédito			
				Plazos	Plazo del crédito			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Rentabilidad	Financiamiento	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
				Impuesto	Mejora rentabilidad			
						<b>TÉCNICA</b>		

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

## **PRINCIPIOS ÉTICOS**

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido” (p. 15).

**El principio de autonomía.** Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás” (p. 94).

**El principio de la dignidad.** Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente

informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen” (p. 98).

**El principio de la beneficencia/no maleficencia.** Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos” (p. 101).

**El principio de justicia.** Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo” (pp. 101-102).

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Resultados.

#### DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs

Tabla N° 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Edad de los representantes	Frecuencia	Porcentaje
De 40 a 49 años	7	35.0
De 60 a más	6	30.0
De 50 a 59 años	5	25.0
De 30 a 39 años	2	10.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

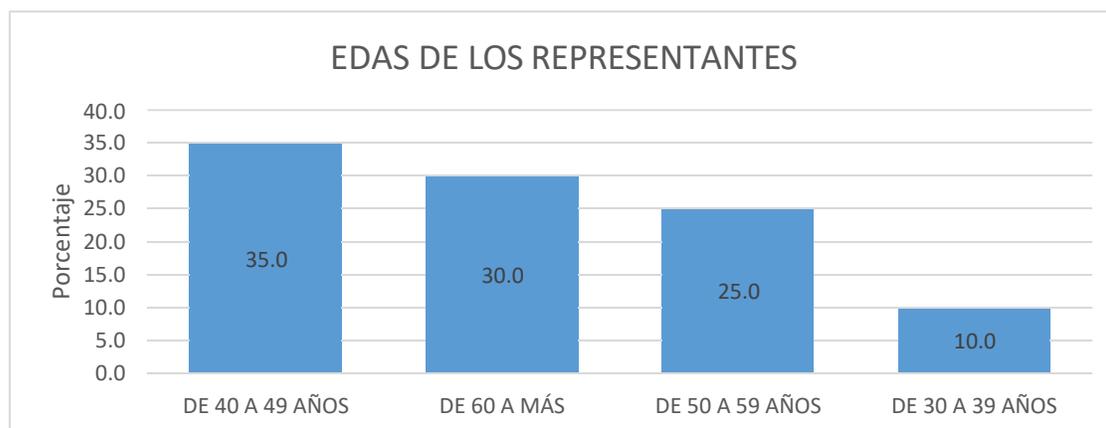


Figura N° 1 Edad de los representantes legales de las Mypes encuestadas. Fuente: Tabla 1

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura 1 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 35% tienen de 40 a 49 años de edad, el 30% tienen de 60 a más años de edad, el 25% tienen de 50 a 59 años de edad y el 10% tienen de 30 a 39 años de edad.

Tabla N° 2: Sexo

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>Sexo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Femenino	12	60.0
Masculino	8	40.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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



Figura N° 2: Sexo. Fuente: Tabla 2

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura 2 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 60% son del sexo femenino, y el 40% son del sexo masculino.

Tabla N° 3: Grado de instrucción

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	6	30.0
Superior universitario completo	5	25.0
Superior no universitario completo	5	25.0
Superior universitario incompleto	4	20.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

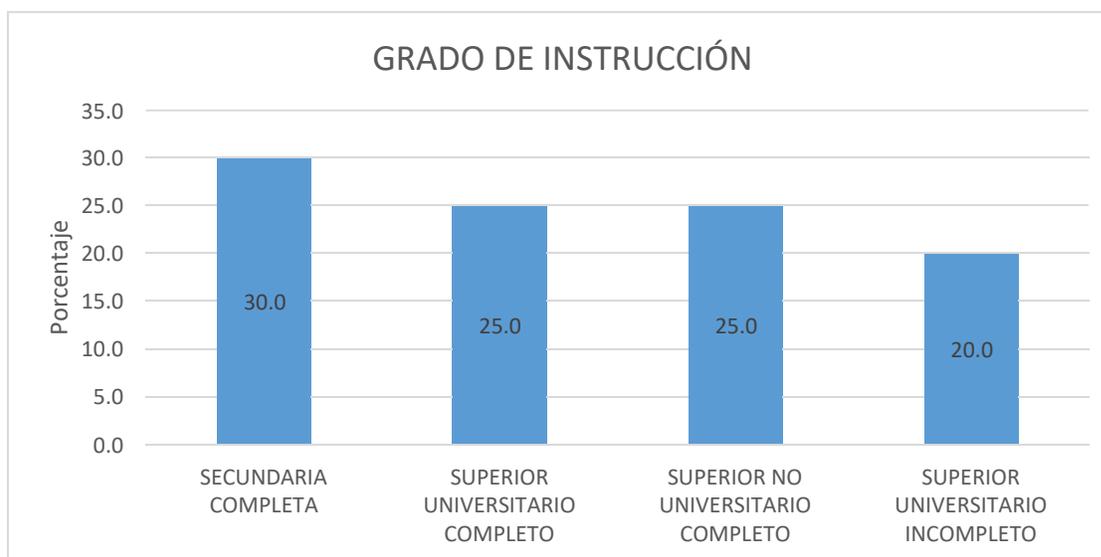


Figura N° 3: Grado de instrucción. Fuente: Tabla 3

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura 3 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 30% tienen secundaria completa, el 25% tienen estudio superior

universitario completo, el 25% tienen estudios superior no universitario completo, y el 20% tienen estudios superior universitario incompleto.

Tabla N° 4: Profesión de los representantes de las MYPES

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Profesión de los representantes de las MYPES	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	10	50.0
Administrador	3	15.0
Tec. Administración	3	15.0
Profesor	2	10.0
Tec. Contable	2	10.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

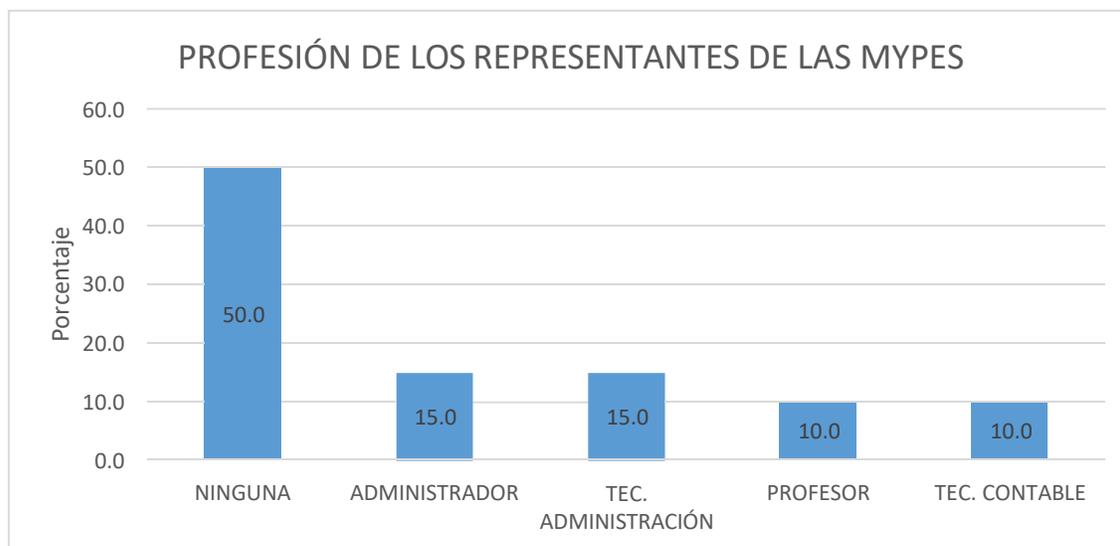


Figura N° 4: Profesión de los representantes de las MYPES. Fuente: Tabla 4

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura 4 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 50% no tienen profesión, el 15% son administradores, el 15% son técnicos en administración, el 10% son profesores, y el 10% son técnicos contables.

## PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs

Tabla N° 5: Antigüedad de la MYPE

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Antigüedad de la MYPE	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3 años	10	50.0
Más de 3 años	10	50.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

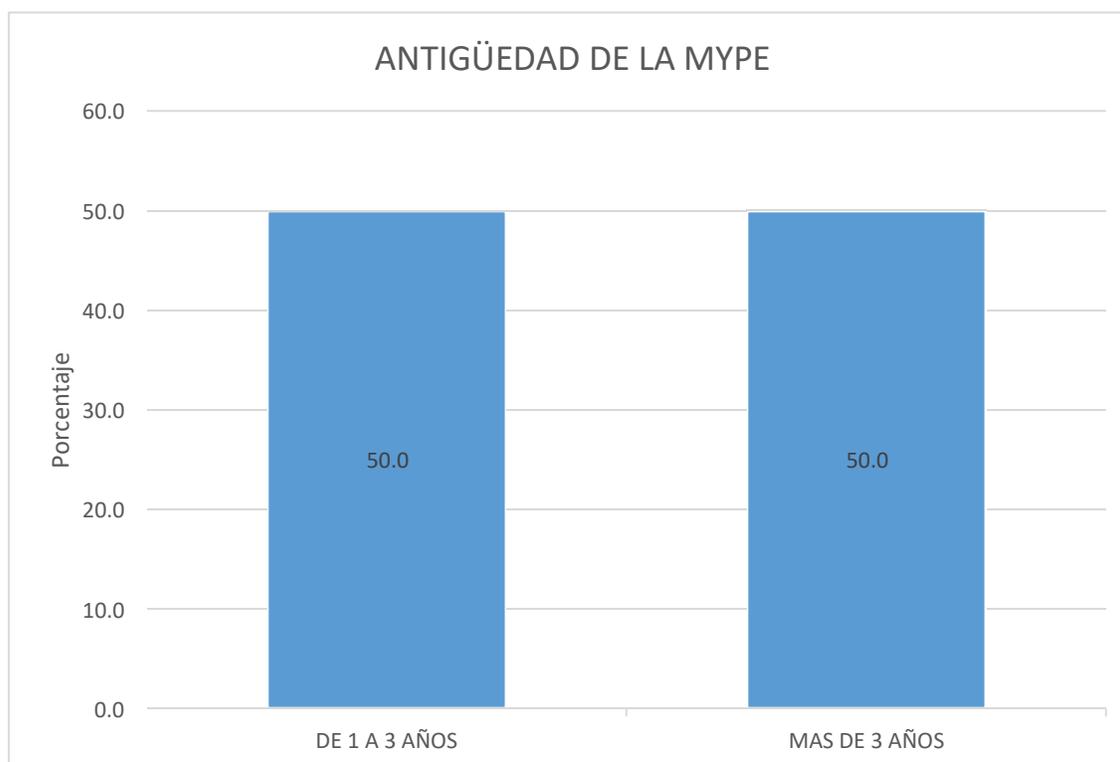


Figura N° 5: Antigüedad de la MYPE. Fuente: Tabla 5

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 5 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50% tienen de 1 a 3 años de antigüedad, el 50% tienen más de 3 años de antigüedad.

Tabla N° 6: Número de trabajadores

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 3 trabajadores	12	60.0
De 4 a 6 trabajadores	8	40.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

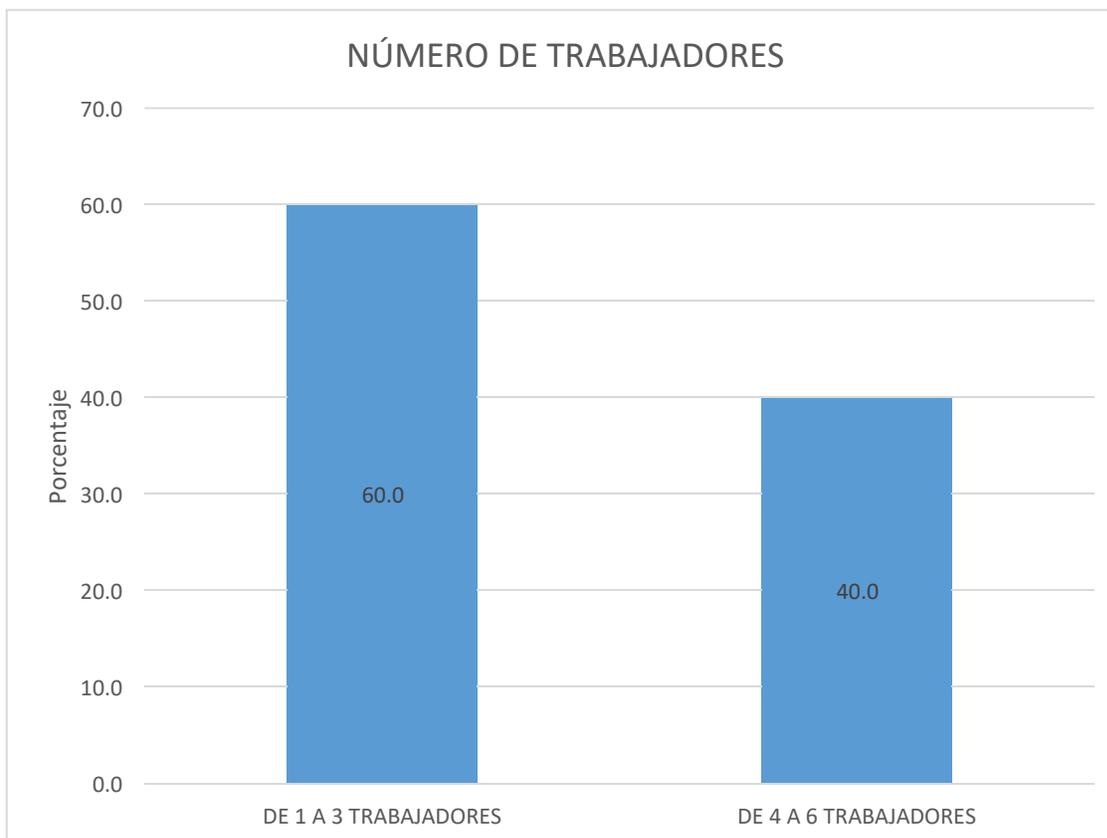


Figura N° 6: Número de trabajadores. Fuente: Tabla 6

INTERPRETACION

En la tabla y figura 6 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 60% tienen de 1 a 3 trabajadores, y el 40% tienen de 4 a 6 trabajadores.

Tabla N° 7: Objetivo de las MYPES

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>Objetivo de las MYPES</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Dar empleo a la familia	8	40.0
Generar ingresos para la familia	8	40.0
Otros	4	20.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

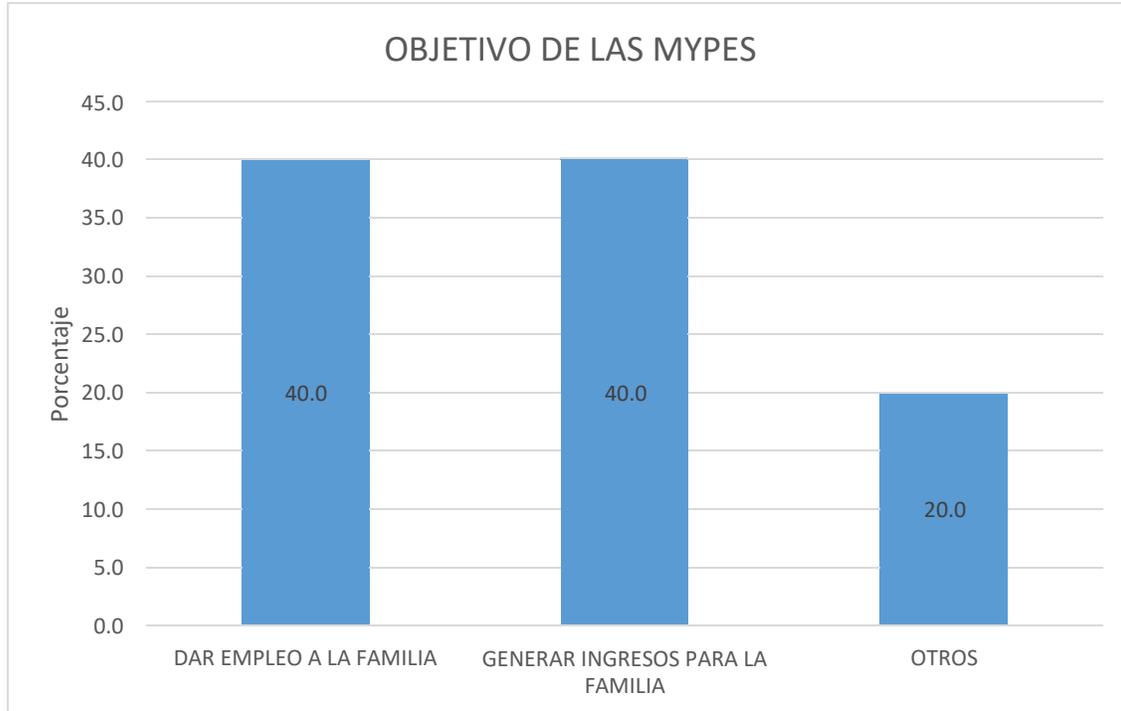


Figura N° 7: Objetivo de las MYPES. Fuente: Tabla 7

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 7 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 40% tienen como objetivo dar empleo a la familia, el 40% tienen como objetivo generar ingresos para la familia, y el 20% tienen otros objetivos.

### DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

Tabla N° 8: ¿A dónde acudió para obtener financiamiento?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿A dónde acudió para obtener financiamiento?	Frecuencia	Porcentaje
Prestamistas o usureros	8	40.0
Entidades bancarias	6	30.0
Ninguno	6	30.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

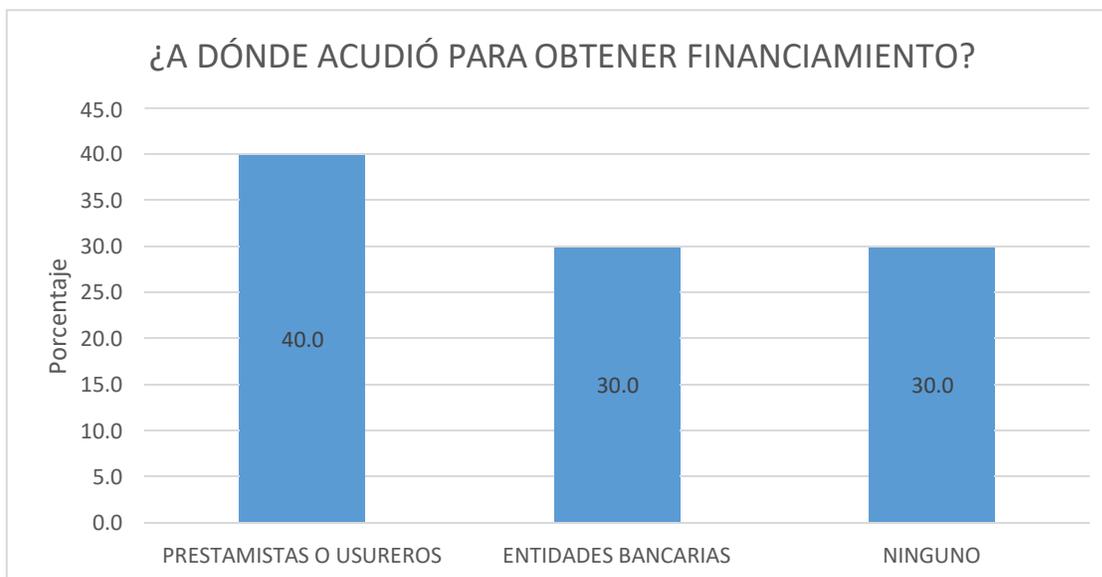


Figura N° 8: ¿A dónde acudió para obtener financiamiento? Fuente: Tabla 8

INTERPRETACION

En la tabla y figura 8 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero; el 30.0% acudieron a una entidad bancaria y el 30.0% no acudieron a ninguno de los dos anteriores.

Tabla N° 9: ¿Qué tasa de interés mensual pagó?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Qué tasa de interés mensual pagó?	Frecuencia	Porcentaje
No realizo préstamo	6	30.0
9%	5	25.0
14.5%	5	25.0
12%	4	20.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

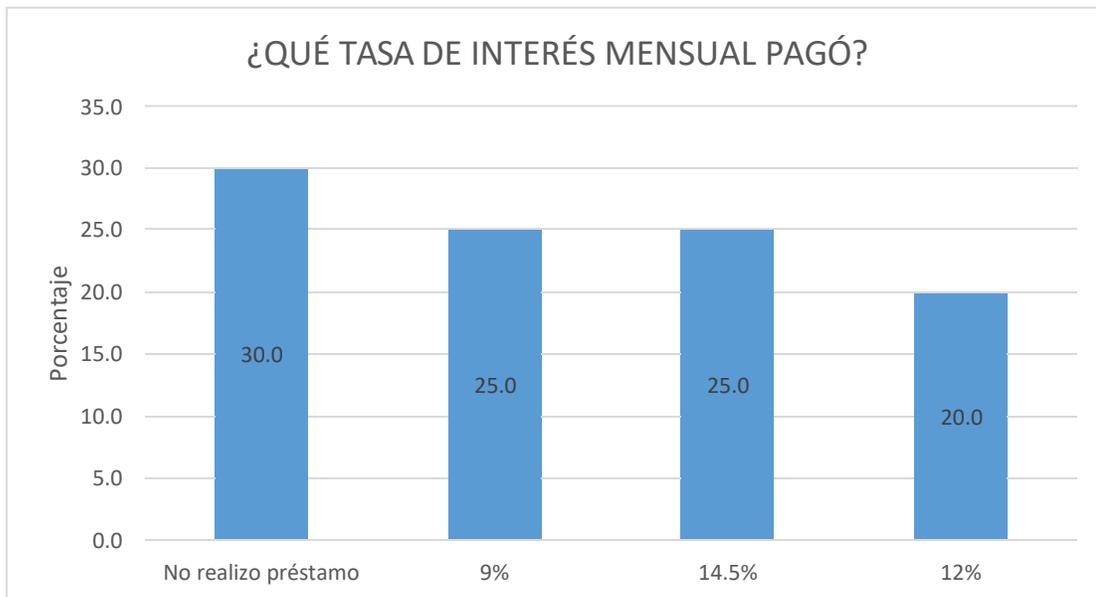


Figura N° 9: ¿Qué tasa de interés mensual pagó? Fuente: Tabla 9

INTERPRETACION

En la tabla y figura 9 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 30.0% no realizaron préstamos; el 25.0% pagaron el 9% de interés; el 25.0% pagaron el 14.5% de interés y el 20.0% pagaron el 12% de tasa de interés.

Tabla N° 10: ¿Qué monto promedio de crédito solicitó?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Qué monto promedio de crédito solicitó?	Frecuencia	Porcentaje
S/.5000	7	35.0
No realizo préstamo	6	30.0
S/.10000	4	20.0
S/.15000	3	15.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

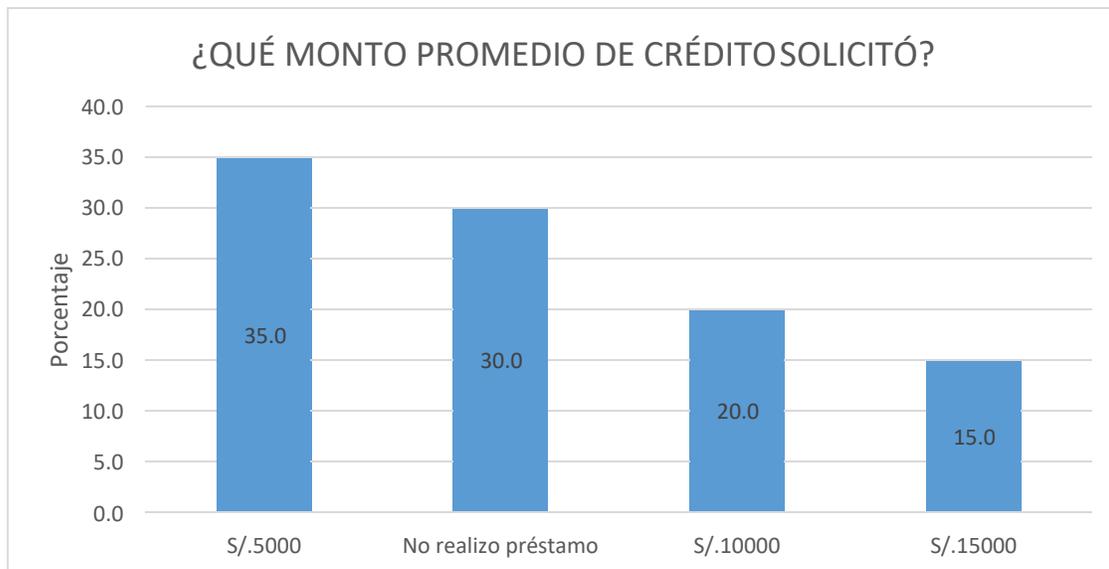


Figura N° 10: ¿Qué monto promedio de crédito solicitó? Fuente: Tabla 10

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 10 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000; el 30.0% no realizaron prestamos; el 20.0% solicitaron un monto promedio de S/.10'000 y el 15.0% solicitaron un monto promedio de S/.15'000.

Tabla N° 11: Tiempo del crédito que solicitó

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Tiempo del crédito que solicitó	Frecuencia	Porcentaje
Corto plazo	10	50.0
No realizo préstamo	6	30.0
Largo plazo	4	20.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

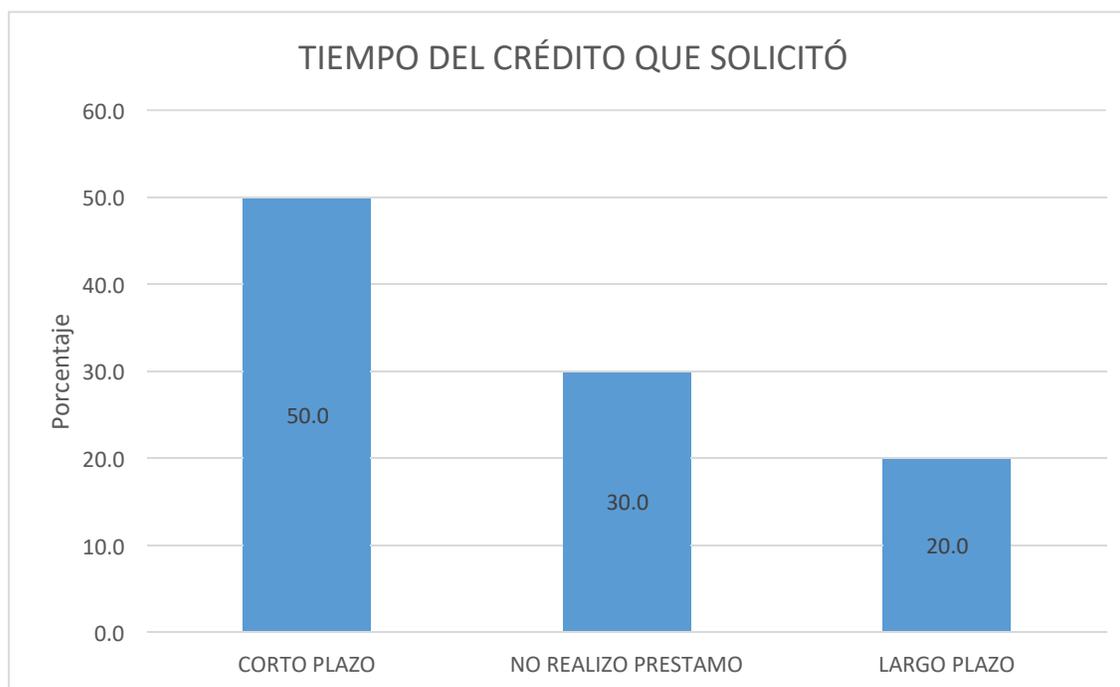


Figura N° 11: Tiempo del crédito que solicitó. Fuente: Tabla 11

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 11 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50.0% fueron créditos a corto plazo; el 30.0% no realizaron préstamos; el 20.0% fueron créditos a largo plazo

Tabla N° 12: El crédito financiero fue invertido en

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>El crédito financiero fue invertido en</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mejoramiento y/o ampliación de local	6	30.0
No realizó préstamo	6	30.0
Activos fijos	5	25.0
Capital de trabajo	3	15.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

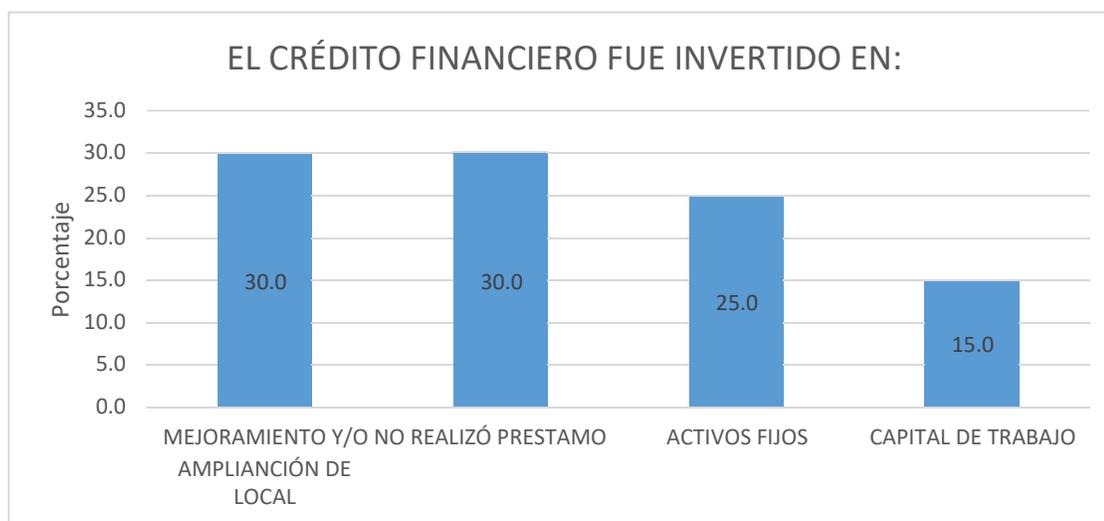


Figura N° 12: El crédito financiero fue invertido en. Fuente: Tabla 12

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 12 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 30.0% fueron invertidos en el mejoramiento y/o ampliación del local; el 30.0% no realizaron préstamos; el 25.0% el préstamo que recibieron fue invertido en activos fijos y el 15.0% el préstamo fue usado como capital de trabajo.

### RENTABILIDAD DE LAS MYPES

Tabla N° 13: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	10	50.0
No realizó préstamo	6	30.0
Si	4	20.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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



Figura N° 13: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. Fuente: Tabla 13

INTERPRETACION

En la tabla y figura 13 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron; el 30.0% no realizaron prestamos; el 20.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el financiamiento que recibieron.

Tabla N° 14: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	13	65.0
Si	7	35.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

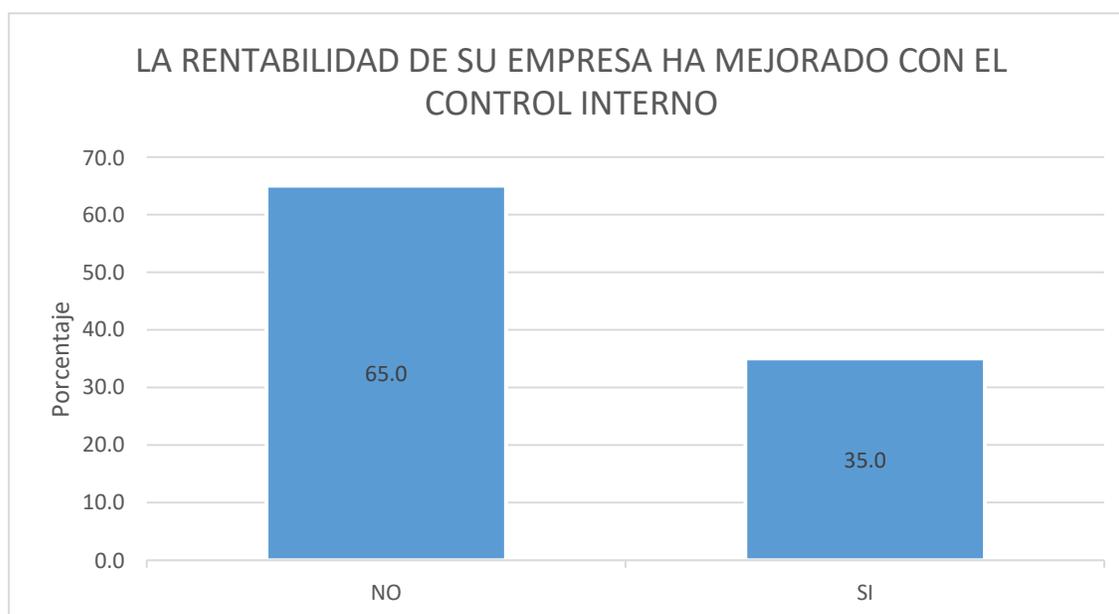


Figura N° 14: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno. Fuente: Tabla 14

INTERPRETACION

En la tabla y figura 14 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno; y el 35.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el control interno.

Tabla N° 15: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	15	75.0
Si	5	25.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

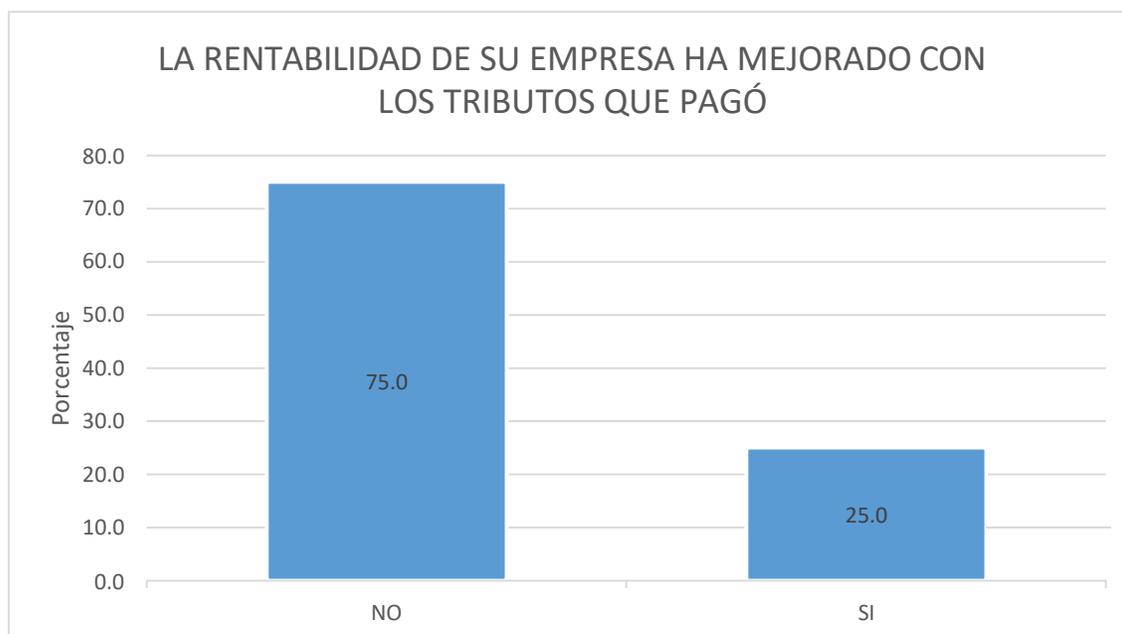


Figura N° 15: La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó. Fuente: Tabla 15

INTERPRETACION

En la tabla y figura 15 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó; y el 25.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con los tributos que pagó.

Tabla N° 16: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>años</b>		
Si	11	55.0
No	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

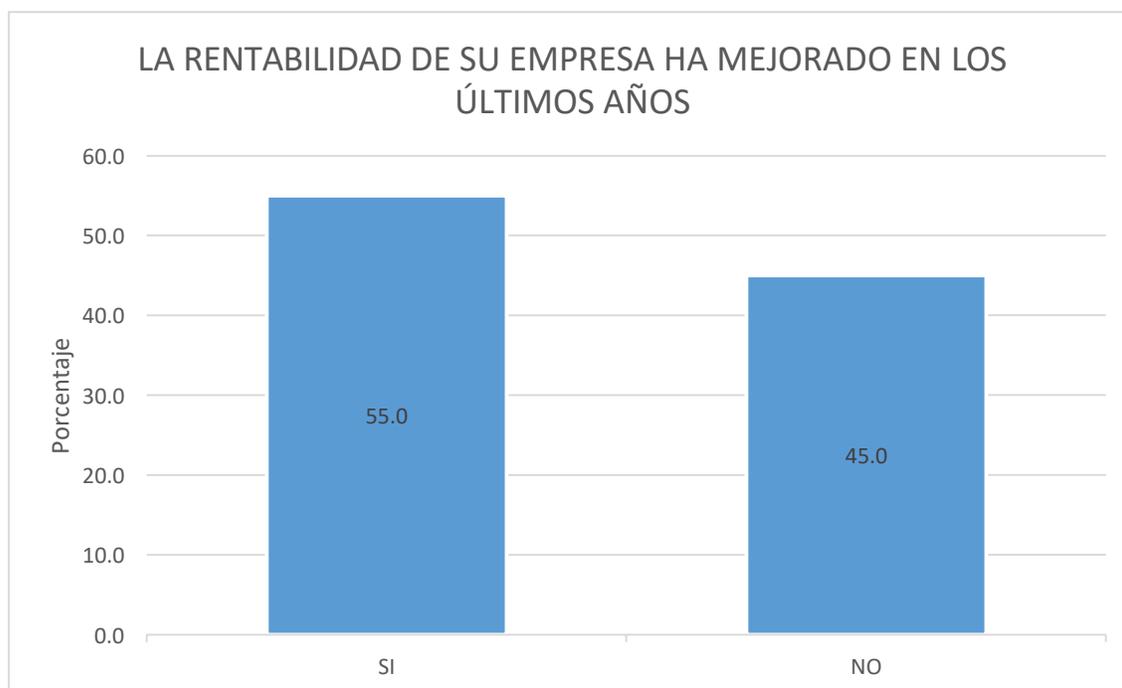


Figura N° 16: La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años. Fuente:  
Tabla 16

#### INTERPRETACION

En la tabla y figura 16 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años; y el 45.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró en los últimos años.

#### DEL CONTROL INTERNO

Tabla N° 17: ¿Su empresa cuenta con control interno?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Su empresa cuenta con control interno?	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	55.0
No	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

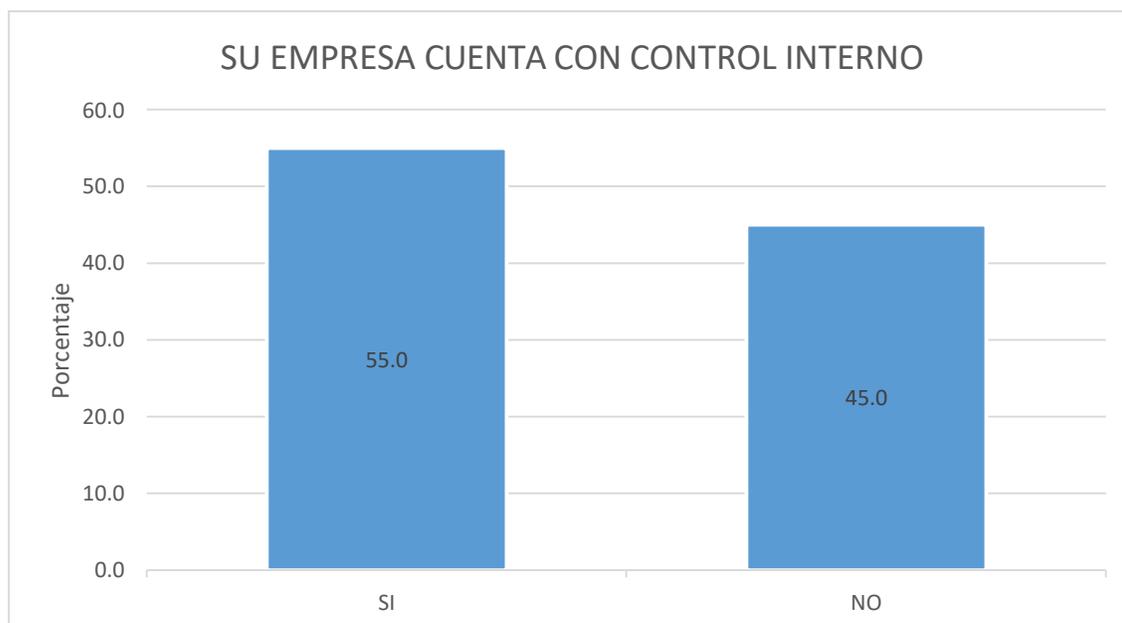


Figura N° 17: ¿Su empresa cuenta con control interno? Fuente: Tabla 17

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 17 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no cuenta con control interno; y el 45.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si cuenta con control interno.

Tabla N° 18: ¿Conoce algo referente al control interno?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Conoce algo referente al control interno?	Frecuencia	Porcentaje
No	11	55.0
Si	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

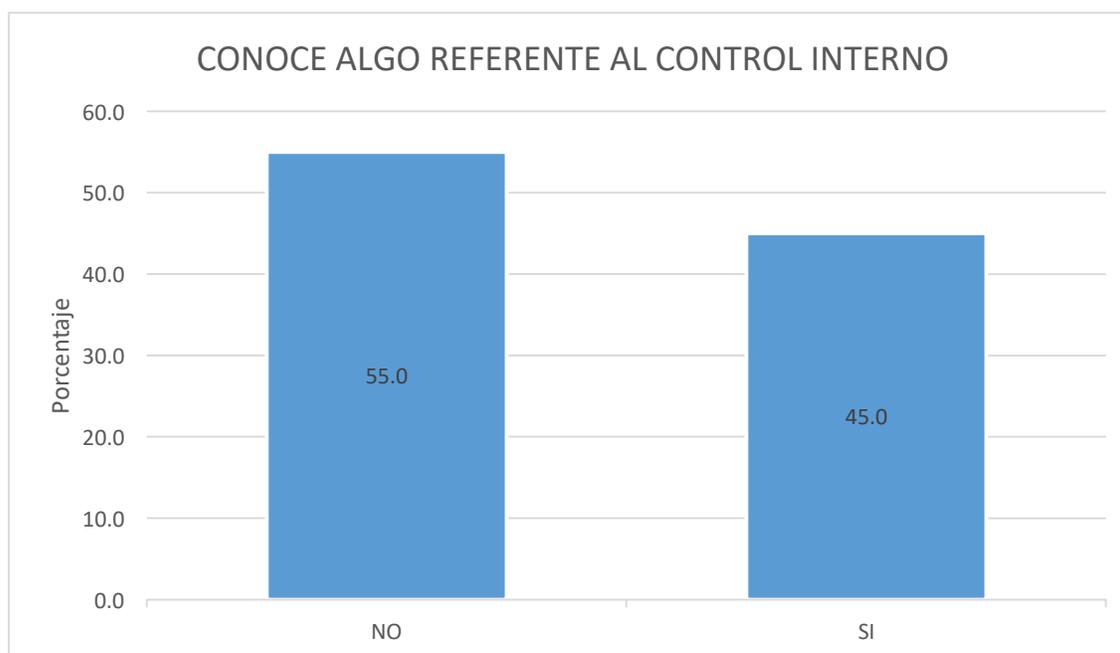


Figura N° 18: ¿Conoce algo referente al control interno? Fuente: Tabla 18

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 18 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no conocen algo referente al control interno; y el 45.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si conocen algo referente al control interno.

Tabla N° 19: ¿Mejoraría el control interno su empresa?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Mejoraría el control interno su empresa?	Frecuencia	Porcentaje
No	11	55.0
Si	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

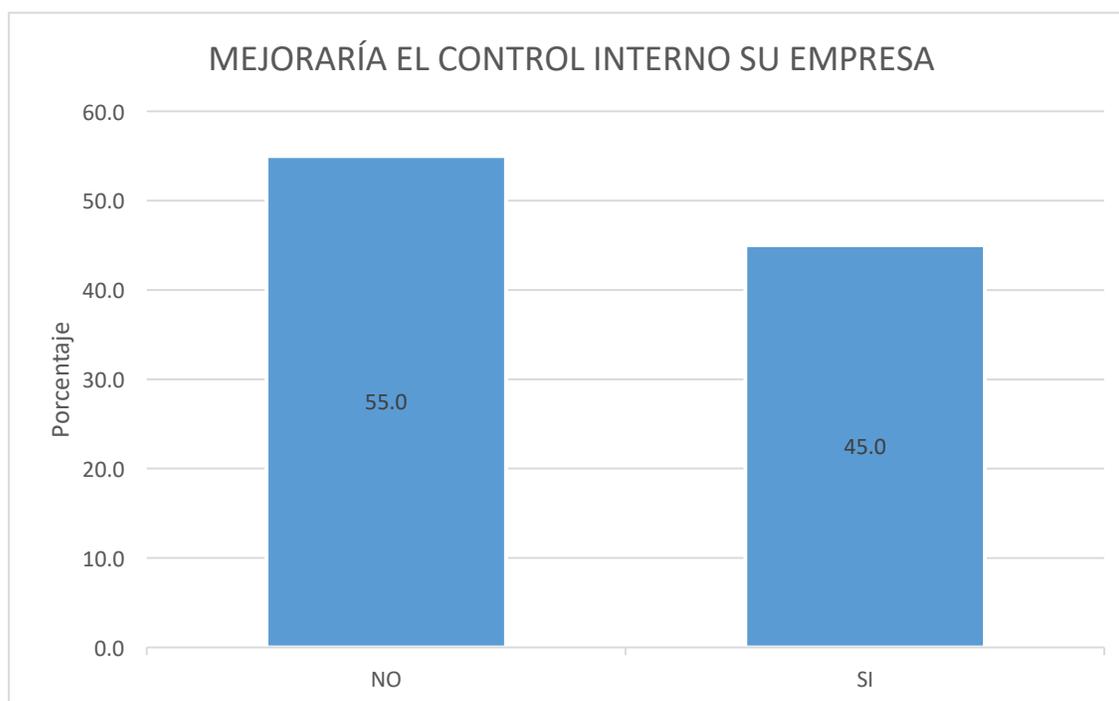


Figura N° 19: ¿Mejoraría el control interno su empresa? Fuente: Tabla 19

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 19 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa; y el 45.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa.

Tabla N° 20: ¿Desearía contar con control interno?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Desearía contar con control interno?	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	55.0
No	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

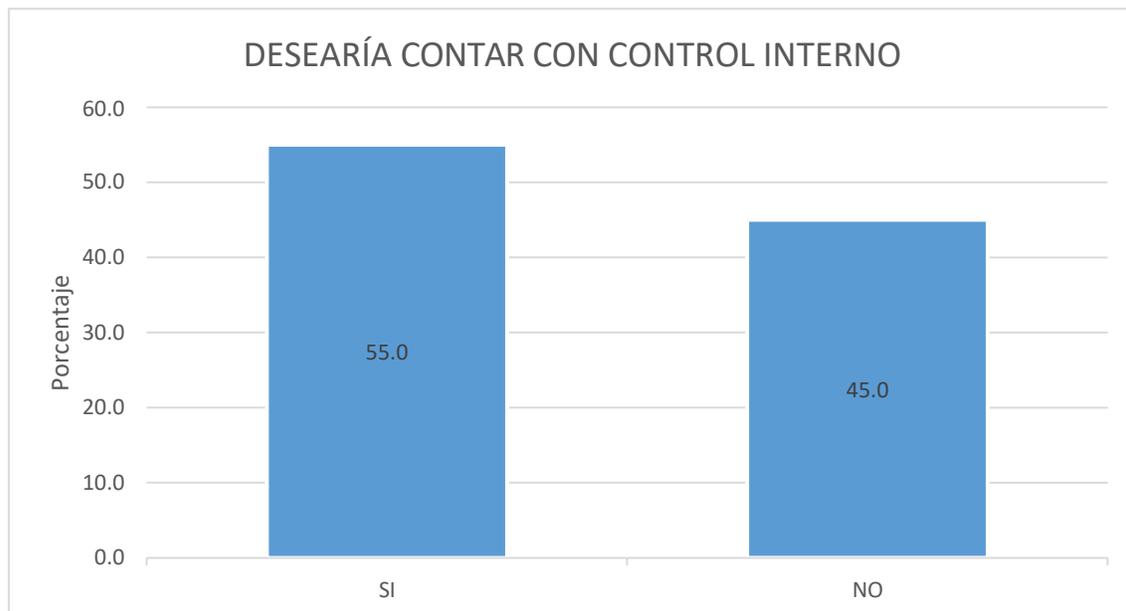


Figura N° 20: ¿Desearía contar con control interno? Fuente: Tabla 20

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 20 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que el control interno si desearían contar con un sistema de control interno; y el 45.0% respondieron que el control interno no desearían contar con un sistema de control interno.

Tabla N° 21: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	50.0
No	10	50.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

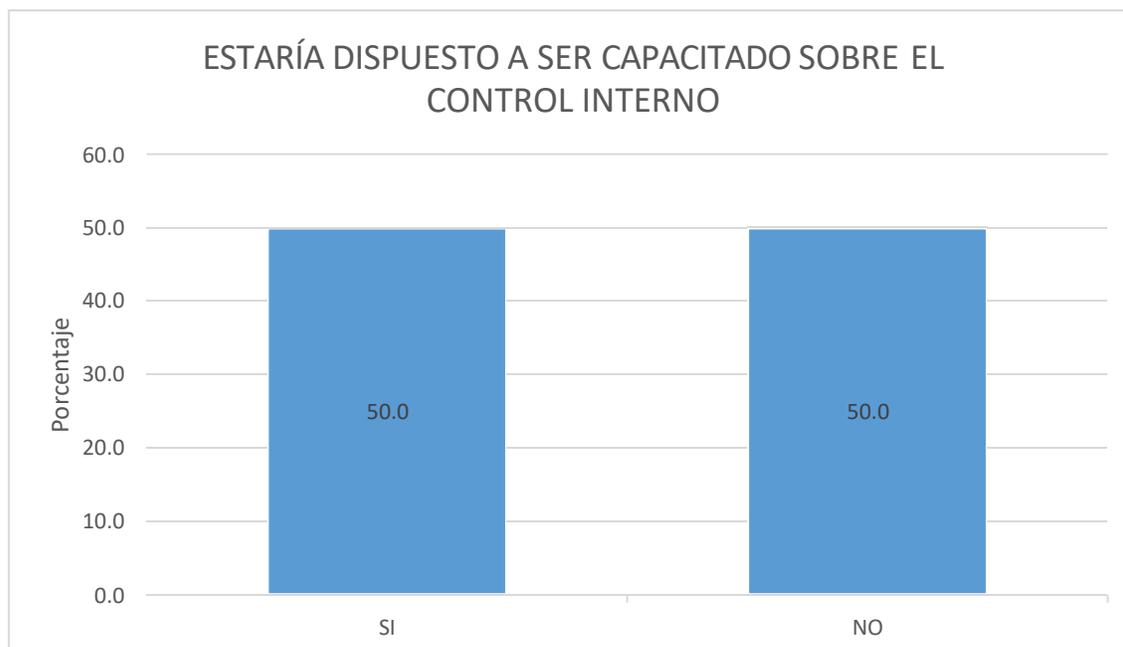


Figura N° 21: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno? Fuente: Tabla 21

## INTERPRETACION

En la tabla y figura 21 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno; y el 50.0% respondieron que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## LOS TRIBUTOS

Tabla N° 22: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	15	75.0
Si	5	25.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

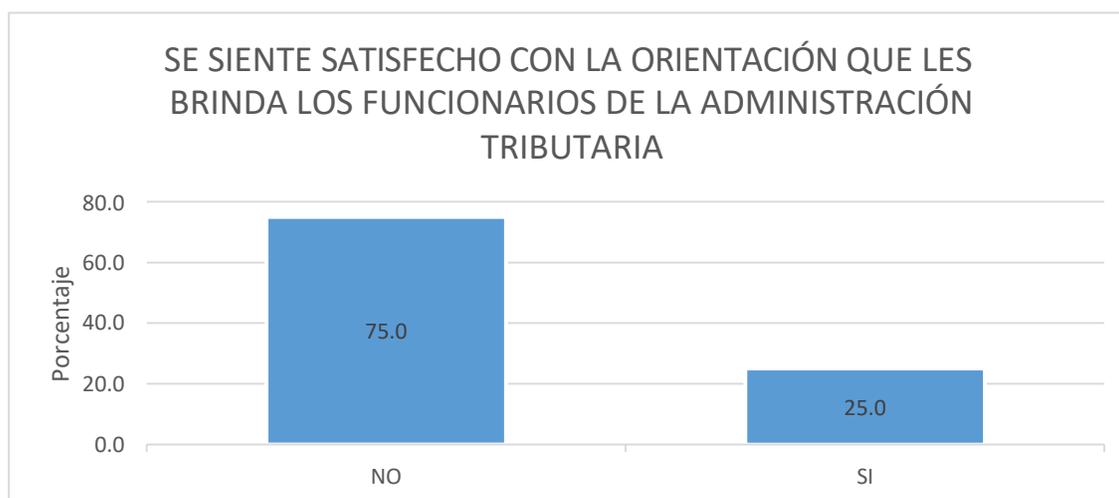


Figura N° 22: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? Fuente: Tabla 22

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura 22 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación; y el 25.0% respondieron que si se siente satisfecho con la orientación.

Tabla N° 23: ¿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?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>¿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?</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	11	55.0
Si	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

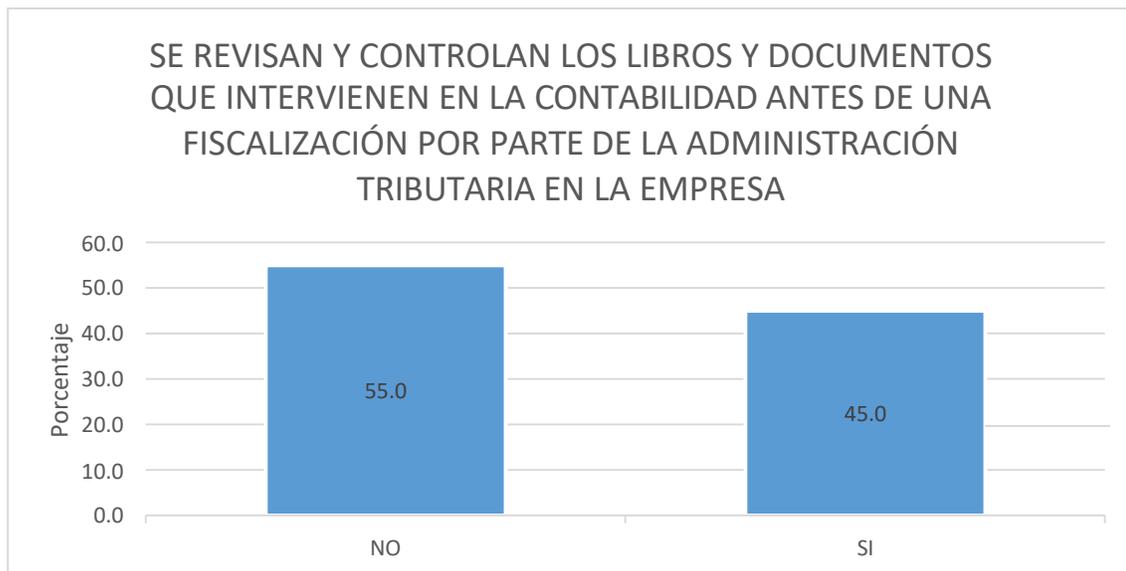


Figura N° 23: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? Fuente: Tabla 23

INTERPRETACION

En la tabla y figura 23 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que no lo hacen; y el 45.0% respondieron que si lo hacen.

Tabla N° 24: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	50.0
No	10	50.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

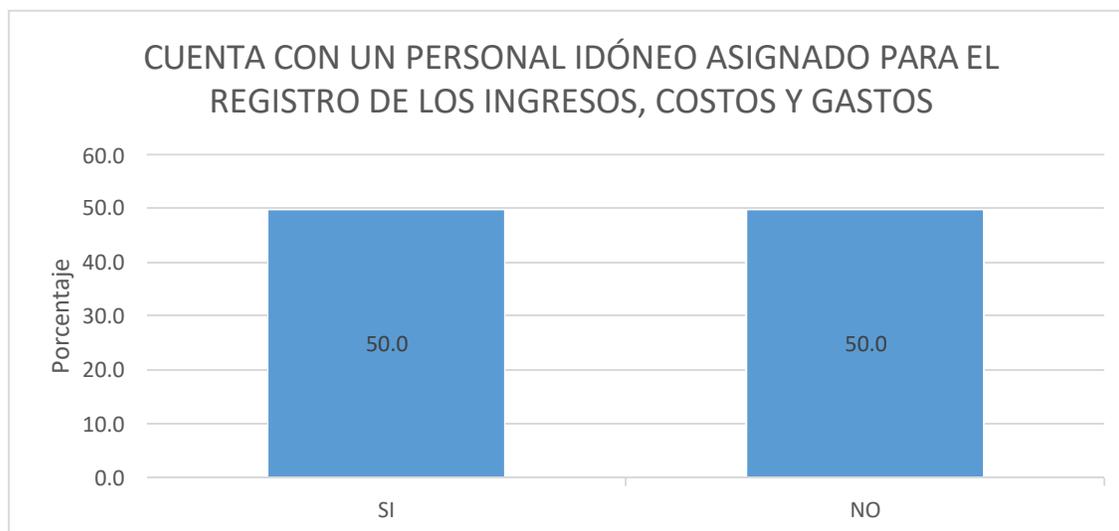


Figura N° 24: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Fuente: Tabla 24

## INTERPRETACION

En la tabla y figura 24 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; y el 50.0% respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla N° 25: Están los libros de contabilidad al día

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Están los libros de contabilidad al día	Frecuencia	Porcentaje
No	12	60.0
Si	8	40.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

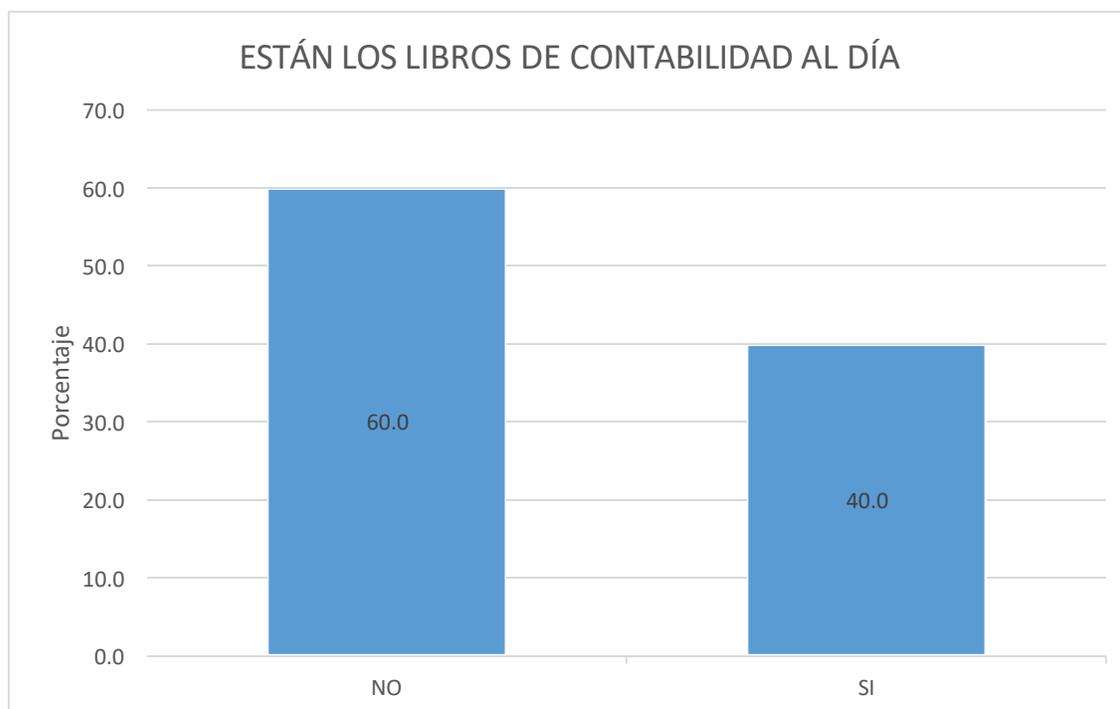


Figura N° 25: Están los libros de contabilidad al día. Fuente: Tabla 25

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 25 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día; y el 40.0% respondieron que los libros de contabilidad si se encuentran al día.

Tabla N° 26: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	13	65.0
No	7	35.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

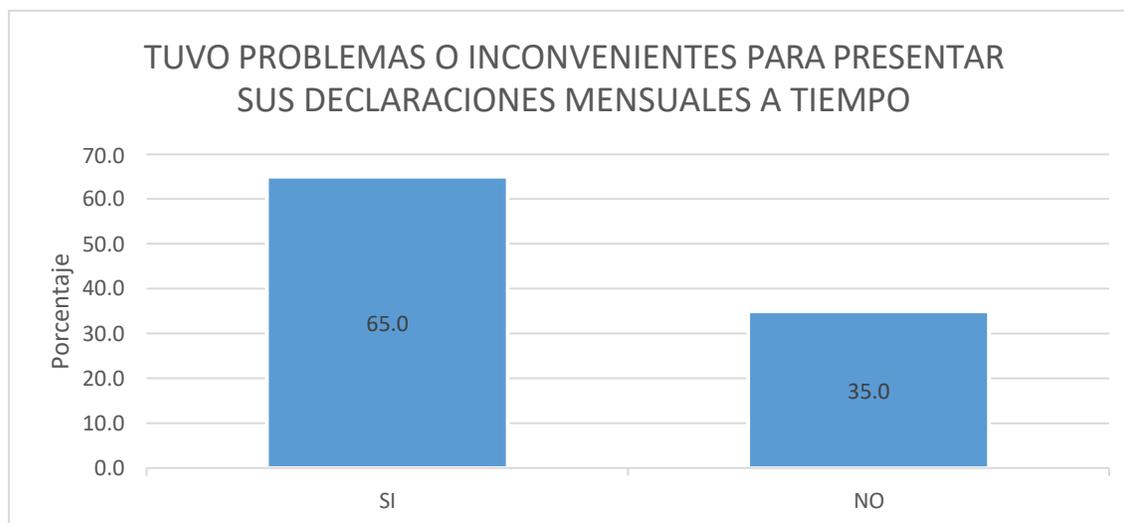


Figura N° 26: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Fuente: Tabla 26

INTERPRETACION

En la tabla y figura 26 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 65.0% respondieron que si tuvieron problemas o inconvenientes; y el 35.0% respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla N° 27: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Frecuencia	Porcentaje
No	12	60.0
Si	8	40.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

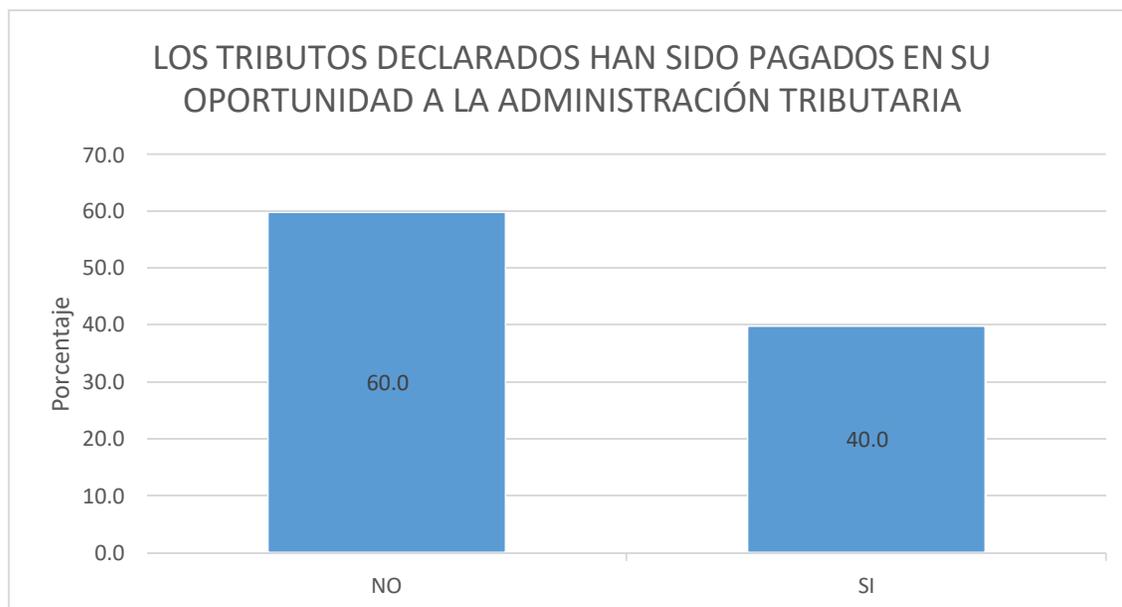


Figura N° 27: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. Fuente: Tabla 27

INTERPRETACION

En la tabla y figura 27 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente; y el 40.0% respondieron que tributos declarados si fueron pagados oportunamente.

Tabla N° 28: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No	11	55.0
Si	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

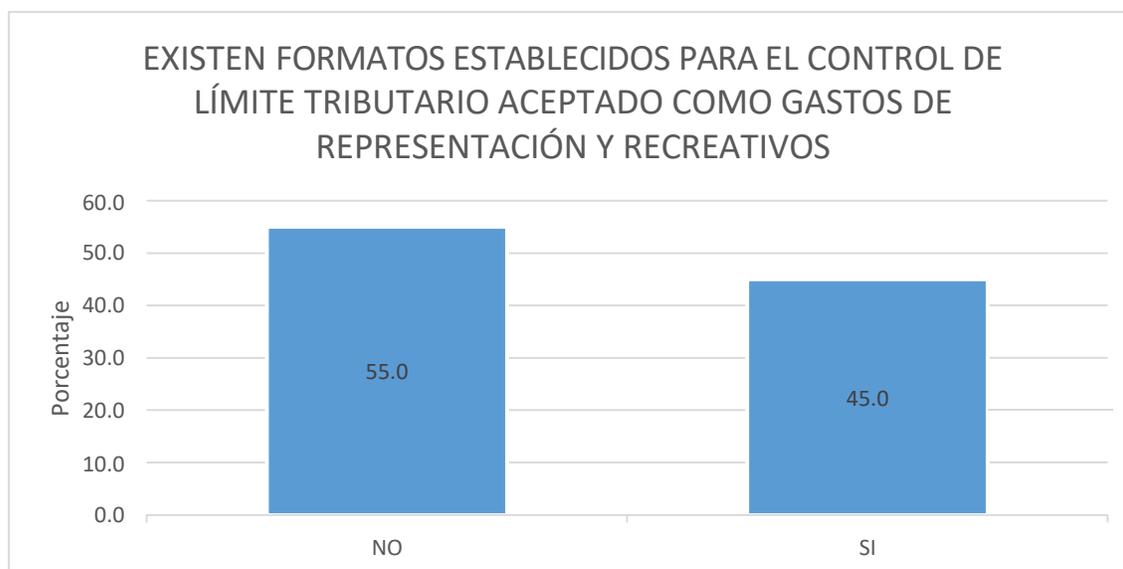


Figura N° 28: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Fuente: Tabla 28

**INTERPRETACION**

En la tabla y figura 28 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación; y el 45.0% respondieron que si tienen un formato de control de gastos de representación.

Tabla N° 29: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	50.0
No	10	50.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

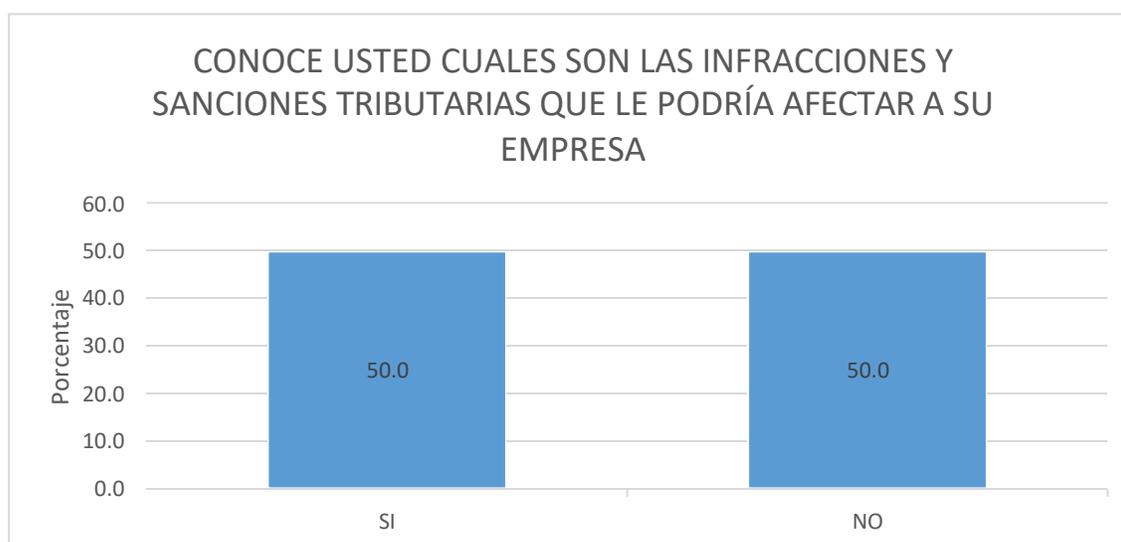


Figura N° 29: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Fuente: Tabla 29

### INTERPRETACION

En la tabla y figura 29 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones; y el 50.0% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones.

Tabla N° 30: Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

<b>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	11	55.0
No	9	45.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

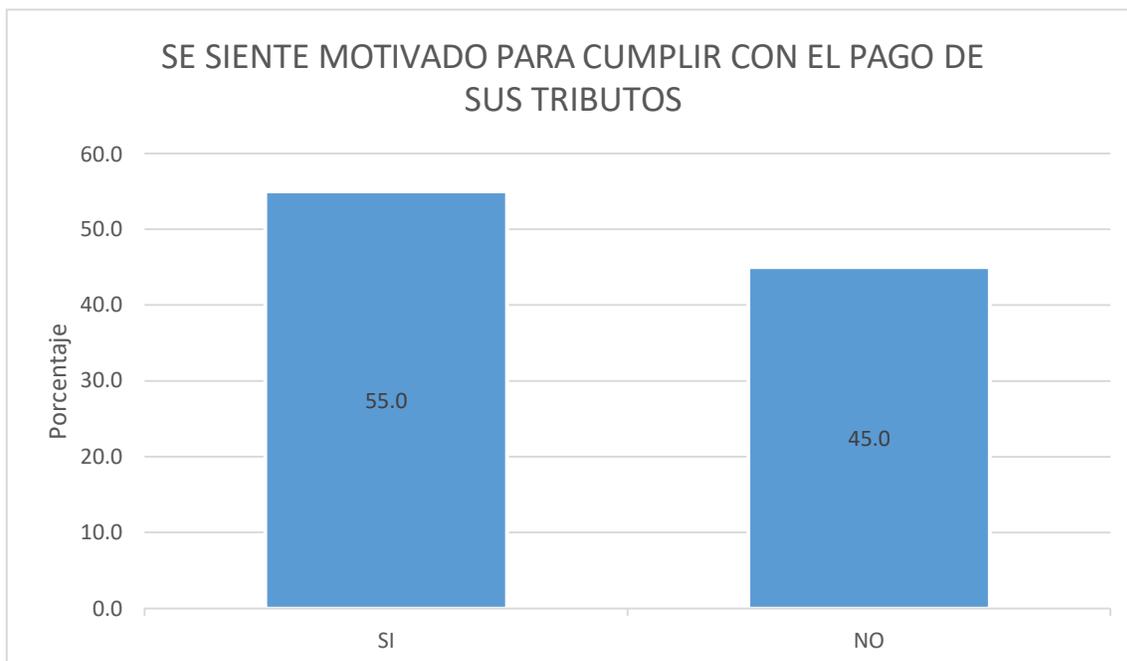


Figura N° 30: Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Fuente: Tabla 30

INTERPRETACION

En la tabla y figura 30 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos; y el 45.0% respondieron que no se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos.

Tabla N° 31: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

*Mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019*

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	70.0
No	6	30.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

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

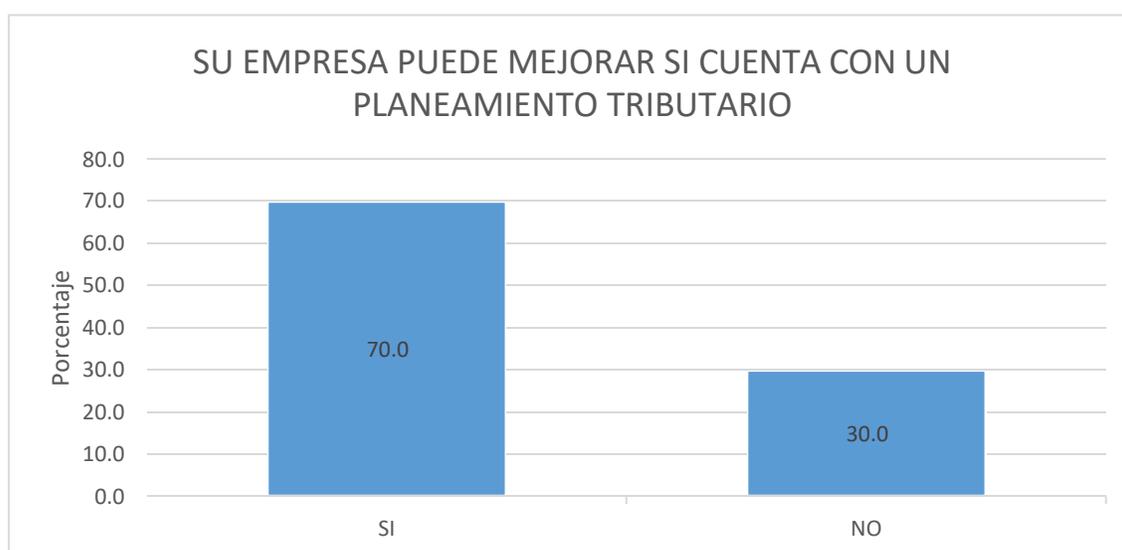


Figura N° 31: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Fuente:  
Tabla 31

## INTERPRETACION

En la tabla y figura 31 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 30% tienen secundaria completa, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario; y el 30.0% respondieron que su empresa no mejoraría con un planeamiento tributario.

### 4.2. Análisis de resultados

#### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES**

- En la tabla 1 se observa la edad de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 35.0% (7 casos) tuvieron de 40 a 49 años de edad; el 30.0% (6 casos) tuvieron de 60 a más años, el 25.0% tuvieron de 50 a 59 años y el 10.0% (2 casos) tuvieron de 30 a 39 años de edad (Ver tabla 1).
- En la tabla 2 se observa el sexo de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) son del sexo femenino y el 40.0% (8 casos) son del sexo masculino (Ver tabla 2).
- En la tabla 3 se observa el grado de instrucción de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 30.0% (6 casos) tienen secundaria completa; el 25.0% (5 casos) tiene estudio superior completo; el 25.0% (5 casos) tienen estudio superior no universitario completo; y el 20.0% (4 casos) tienen estudio universitario incompleto (Ver tabla 3).

- En la tabla 4 se observa la profesión de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) no tienen ninguna profesión; el 15.0% (3 casos) son administradores; el 15.0% (3 casos) son técnicos en administración; y el 10.0% (2 casos) son profesores y el 10.0% (3 casos) son técnicos contables (Ver tabla 4)

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES**

- En la tabla 5 se observa la antigüedad de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad y el 50.0% (10 casos) tenían más de 3 años de antigüedad (Ver tabla 5).
- En la tabla 6 se observa el número de trabajadores que tienen las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores y el 40.0% (8 casos) tenían más de 4 a 6 trabajadores (Ver tabla 6).
- En la tabla 7 se observa los objetivos de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 40.0% (8 casos) tienen como objetivo dan empleo a la familia; el 40.0% (8 casos) tiene como objetivo generar ingresos para la familia y el 20.0% (4 casos) tiene otros objetivos (Ver tabla 7).

### **DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES**

- En la tabla 8 se observa a que fuente de financiamiento acudieron las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero; el 30.0% (6 casos) acudieron a una entidad bancaria y el 30.0% (6 casos) no acudieron a ninguno de los dos anteriores (Ver tabla 8).
- En la tabla 9 se observa la tasa de interés que pagaron las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 30.0% (6 casos) no realizaron prestamos; el 25.0% (5 casos)

pagaron el 9% de interés; el 25.0% (5 casos) pagaron el 14.5% de interés y el 20.0% (4 casos) pagaron el 12% de tasa de interés (Ver tabla 9).

- En la tabla 10 se observa el monto promedio que solicitaron las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 35.0% (7 casos) solicitaron un monto promedio de S/.5'000; el 30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 20.0% (4 casos) solicitaron un monto promedio de S/.10'000 y el 15.0% (3 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000 (Ver tabla 10).
- En la tabla 11 se observa el plazo del crédito solicitado por las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) fueron créditos a corto plazo; el 30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 20.0% (4 casos) fueron créditos a largo plazo (Ver tabla 11).
- En la tabla 12 se observa la inversión del crédito solicitado por las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 30.0% (6 casos) fueron invertidos en el mejoramiento y/o ampliación del local; el 30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 25.0% (5 casos) el préstamo que recibieron fue invertido en activos fijos y el 15.0% (3 casos) el préstamo fue usado como capital de trabajo (Ver tabla 12).

### **RENTABILIDAD DE LAS MYPES**

- En la tabla 13 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron ; el 30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 20.0% (4 casos) respondieron que la

rentabilidad de su empresa si mejoró con el financiamiento que recibieron (Ver tabla 13).

- En la tabla 14 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?, de los cuales tenemos que el 65.0% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno; y el 35.0% (7 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el control interno (Ver tabla 14).
- En la tabla 15 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?, de los cuales tenemos que el 75.0% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó; y el 25.0% (5 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con los tributos que pagó (Ver tabla 15).
- En la tabla 16 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años; y el 45.0% (9 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró en los últimos años (Ver tabla 16).

#### **DEL CONTROL INTERNO**

- En la tabla 17 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿su empresa cuenta con control interno?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no cuenta con control interno; y el 45.0% (9 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si cuenta con control interno (Ver tabla 17).

- En la tabla 18 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿conoce algo referente al control interno?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no conocen algo referente al control interno; y el 45.0% (9 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si conocen algo referente al control interno (Ver tabla 18).
- En la tabla 19 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿mejoraría el control interno su empresa?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa; y el 45.0% (9 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa (Ver tabla 19).
- En la tabla 20 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿desearía contar con control interno?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno si desearían contar con un sistema de control interno; y el 45.0% (9 casos) respondieron que el control interno no desearían contar con un sistema de control interno (Ver tabla 20).
- En la tabla 21 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno; y el 50.0% (10 casos) respondieron que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno (Ver tabla 21).

## **LOS TRIBUTOS**

- En la tabla 22 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios

de la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 75.0% (15 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación; y el 25.0% (5 casos) respondieron que si se siente satisfecho con la orientación (Ver tabla 22).

- En la tabla 23 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que no lo hacen; y el 45.0% (9 casos) respondieron que si lo hacen (Ver tabla 23).
- En la tabla 24 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; y el 50.0% (10 casos) respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 24).
- En la tabla 25 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿están los libros de contabilidad al día?, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día; y el 40.0% (8 casos) respondieron que los libros de contabilidad si se encuentran al día (Ver tabla 25).
- En la tabla 26 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?, de los cuales tenemos que el 65.0% (13 casos) respondieron

que sí tuvieron problemas o inconvenientes; y el 35.0% (7 casos) respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 26).

- En la tabla 27 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente; y el 40.0% (8 casos) respondieron que tributos declarados si fueron pagados oportunamente (Ver tabla 27).
- En la tabla 28 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación; y el 45.0% (9 casos) respondieron que si tienen un formato de control de gastos de representación (Ver tabla 28).
- En la tabla 29 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones; y el 50.0% (10 casos) respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones (Ver tabla 29).
- En la tabla 30 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?, de los

cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos; y el 45.0% (9 casos) respondieron que no se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos (Ver tabla 30).

- En la tabla 31 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?, de los cuales tenemos que el 70.0% (14 casos) respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario; y el 30.0% (6 casos) respondieron que su empresa no mejoraría con un planeamiento tributario (Ver tabla 31).

## **CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES**

- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 35.0% (7 casos) tuvieron de 40 a 49 años de edad.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60.0% (12 casos) son del sexo masculino.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 30.0% (6 casos) tienen secundaria completa.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50.0% (10 casos) no tienen ninguna profesión.

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) tienen como objetivo dar empleo a la familia.

### **DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) no realizaron prestamos, por lo que no pagan intereses.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 35.0% (7 casos) solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) fueron créditos a corto plazo.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.

### **RENTABILIDAD DE LAS MYPES**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.0% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75.0% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años.

### **DEL CONTROL INTERNO**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que su empresa no cuenta con control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no conocen algo referente al control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

### **LOS TRIBUTOS**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75.0% (15 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no revisan sus libros contables.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.0% (13 casos) respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 70.0% (14 casos) respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

## **PROPUESTAS**

### **RESPECTO A LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MYPES.**

- Las Mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes son una buena alternativa para generar ingresos económicos, por lo que sería bueno que más jóvenes se involucren en el desarrollo de esta actividad.
- El sexo no es un factor determinante para aquellas personas que dirigen o representan una empresa, pero se pudo determinar que hay más mujeres al frente de las Mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes.

- Los micro empresarios deben seguir capacitándose para poder mejorar sus negocios o empresas.
- Parte del éxito de toda empresa recae sobre la preparación y conocimiento de sus dueños o gerentes, por lo que es recomendable que obtengan una carrera a fin al rubro en el que se desempeñan.

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs**

- La mayoría de las Mypes estudiadas eran empresas jóvenes que tenían de uno a tres años de formación por lo que la constancia y preparación lo ayudará permanecer por más tiempo.
- Siempre se debe contar con la cantidad necesaria de trabajadores para desarrollar sus actividades.
- Las Mypes emplean a sus familiares con la finalidad de apoyarse entre ellos y tener trabajadores de confianza.

### **DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES**

- El motivo por el que la mayoría acudió a un prestamista para financiar su empresa, es porque no cumplían con los requisitos solicitados por los bancos, por lo que se sugiere que los representantes se asesoren antes de solicitar un préstamo.
- Para los que no solicitaron un préstamo para financiar su negocio tuvieron que esperar mucho tiempo para poder acumular el monto necesario para su empresa, por lo que para ellos el financiamiento de terceros el hubiera permitido hacerlo en menos tiempo.
- Es importante determinar exactamente el monto del financiamiento que se va solicitar, teniendo en cuenta la capacidad de pago.

- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.
- El mejoramiento y/o ampliación del local es importante porque ayuda a proyectar tú marca o servicio y la importancia que les das a tus clientes.

### **RENTABILIDAD DE LAS MYPES**

- Los microempresarios que ven disminuida su rentabilidad porque parte de las ganancias lo destinan para pagar el préstamo que realizaron, es porque no cuentan con una estrategia financiera bien definida.
- El sistema de control interno debe ser constante y estricto.
- Las Mypes deben contar con un buen manejo tributario y entender que el dinero destinado para los tributos no deben ser incluidos como parte de la ganancia.
- La constancia y el buen manejo del negocio dan como resultado una buena rentabilidad, asimismo se recomienda a los microempresarios analizar las acciones que les dieron buenos resultados para así poder repetirlos y mejorarlos de ser necesario.

### **DEL CONTROL INTERNO**

- El control interno, ayuda a resguardar los capitales de la Mype evitando pérdidas por fraude o negligencia, por lo que es bueno implementarlo.
- Para implementar un mecanismo de control interno es bueno tener conocimiento al respecto
- Los microempresarios deberían concientizarse al respecto de la importancia del control interno.
- Los microempresarios deben implementar un sistema de control interno en sus empresas o negocios.

- Los microempresarios deberían capacitarse y capacitar a sus empleados acerca del control interno.

## **LOS TRIBUTOS**

- Se propone a los microempresarios que si no están satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, entonces deberían buscar la orientación de un profesional que pueda orientarlos.
- Los microempresarios tiene que ser más responsables y comprometidos con la tema de control tributario de su empresa.
- Toda empresa tiene que contar con un profesional idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Los libros contables de toda empresa deben estar al día.
- Se recomienda a los microempresarios que identifique los problemas o dificultades que tuvieron para presentar sus declaraciones mensuales para poder evitarlos en el futuro.
- Los tributos declarados deben ser pagados de manera oportuna y así evitar incurrir en faltas con la administración tributaria, las mismas que conllevan a multas.
- Es bueno contar con un mecanismo que permita que permita el control y estar al tanto de los límites tributarios establecidos para los gastos de representación y recreación.
- Es responsabilidad de los microempresarios tener pleno conocimiento de las infracciones y sanciones que podrían afectar a su empresa y así poder evitarlas.
- El pago de los tributos son obligatorios y no dependen de la motivación de los empresarios.

- Es bueno contar con un planeamiento tributario ya que de esta manera se optimizaría la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario.

## V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AGUILAR SORIANO, K. Y., & CANO RAMÍREZ, N. E. (2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO*. HUANCAYO – PERÚ.
- AGUIRRE CANALES, R. P., MARIBETH DELGADO GARCÍA, H. L., & MURGA GRANADOS, P. S. (2008). *PROPUESTA DE MEJORA PARA LA GESTION DE LAS PYMES MANUFACTURERAS Y DE SERVICIOS EN LAS ÁREAS DE PRODUCCION, CALIDAD Y FINANZAS*. San Salvador - El Salvador.
- ALVES SAAVEDRA, T. C., & BARBARAN BICERRA, C. M. (2017). *Factores asociados a la formalización de micro empresas en la ciudad de Iquitos, 2012*. Iquitos – Perú.
- BACA MOZO, A. E., & DÍAZ CIEZA, T. D. (2016). *IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO EN LA RENTABILIDAD DE LA CONSTRUCTORA VERASTEGUI S.A.C. - 2015*. PIMENTEL - PERÚ.
- Carrera Sánchez, M. M. (2012). *Factores que Intervienen en el Desarrollo de las PyMES del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey, Afiliadas a la CAINTRA*. Monterrey, N.L., México.
- Chester, B. y. (s.f.). *The OD Institute*. Obtenido de AUTORES Y CONSULTORES CLAVES EN EL COMPORTAMIENTO y DESARROLLO ORGANIZACIONAL: <http://www.theodinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.html>
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*.
- Dorta Velasquez, J. (2005). *Teorias organizativas y los sistemas de control interno*. España.
- Fernandez, R. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en las mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario peruano*. Huancayo.

- Gonzales Cristobal, M. I. (11 de marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de GestioPolis: <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Huayaner Chauca, L. M. (2015). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO- RUBRO COMPRA/VENTA DE CALZADO DE CHIMBOTE, 2012 - 2013*. CHIMBOTE – PERÚ.
- La C. (2017). Hay tres empresas informales por cada compañía formal en Perú. *La Cámara*, 6-8.
- León de Cermeño, J., & Schreiner, M. (1999). *Financiamiento Para las Micro y Pequeñas Empresas: Algunas Líneas de Acción*. St. Louis.
- MARLITH RIOS, M. (2016). *ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS FORMAL E INFORMAL EN EL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE IQUITOS, PERÍODO 2015*. IQUITOS - PERÚ.
- MINISTERIO DE TRABAJO. (s.f.). *REGLAMENTO DE LA LEY MYPE*. Obtenido de MINTRA:  
[http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS\\_008\\_2008\\_TR.pdf](http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS_008_2008_TR.pdf)
- OCDE. (2018). *FINANCIAMIENTO DE PYMES Y EMPRENDEDORES 2018: UN MARCADOR DE LA OCDE*. París: OCDE.
- ProInversión y ESAN. (s.f.). *MYPEqueña empresa crece - Guía para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa*. Lima.
- Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de 5campus.com: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Sánchez Segura, A. (1994). LA RENTABILIDAD ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA GRAN EMPRESA ESPAÑOLA. ANALISIS DE LOS FACTORES DETERMINANTES. *REVISTA ESPAÑOLA DE FINANCIACIÓN Y CONTABILIDAD*, 159-179.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *ESTRATEGIAS PARA INDUCIR LA FORMALIDAD DE LA MYPE DE LA INDUSTRIA GRÁFICA- OFFSET POR MEDIO DE GESTION COMPETITIVA*. LIMA - PERÚ.
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA*. MÉXICO, D.F.
- SUNAT. (s.f.). *DECRETO SUPREMO N° 009-2003-TR*. Obtenido de SUNAT:  
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- TRABAJO, M. D. (s.f.). *TEXTO ÚNICO ORDENADO DE LA LEY DE PROMOCIÓN DE LA COMPETITIVIDAD, FORMALIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA MICRO Y*

*PEQUEÑA EMPRESA Y DEL ACCESO AL EMPLEO DECENTE, LEY MYPE.*

Obtenido de MINTRA:

[http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS\\_007\\_2008\\_TR.pdf](http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS_007_2008_TR.pdf)

Velaz, I. (8 de octubre de 2012). *Los problemas de la burocracia: Merton*. Obtenido de Assentire: <https://s3a2.me/2012/10/08/los-problemas-de-la-burocracia-merton/>

Villarán, F. (2000). *Las PYMEs en la estructura empresarial peruana*. Lima: SASE - Servicios para el Desarrollo.

## **ANEXOS**

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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Molina García Gabriela Natalya

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**IQUITOS – 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”

**AUTOR:** Bach. Molina García Gabriela Natalya

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

### **RESUMEN.**

La investigación tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019, se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas, cuyos resultados fueron: el 35.0% tuvieron de 40 a 49 años de edad, el 60.0% son del sexo masculino el 30.0% tienen secundaria completa, el 50.0% no tienen ninguna profesión, el 50.0% tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.0% tenían de 1 a 3 trabajadores, el 40.0% tienen como objetivo dan empleo a la familia, el 40.0% acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa, el 30.0% no realizaron préstamos, el 35.0% solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa, el 50.0% fueron créditos a corto plazo, el 30.0% invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 50.0% respondieron que la

rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 65.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno, el 75.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó, el 55.0% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 55.0% respondieron que su empresa no cuenta con control interno, el 55.0% respondieron que no conocen algo referente al control interno, el 55.0% respondieron que el control interno no mejoraría su empresa, el 55.0% respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno, el 50.0% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 75.0% respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 55.0% respondieron que no revisan sus libros contables, el 50.0% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60.0% respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 65.0% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 60.0% respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente, el 55.0% respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 50.0% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 55.0% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 70.0% respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno y tributación

## **ABSTRACT**

The general objective of the research was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, trade sector, purchase and sale of groceries in the district of Iquitos, 2019. The type of research used was quantitative, the level of research used was descriptive, the design used in the research was of the quantitative-not experimental-transversal-retrospective-descriptive type. In this research, 20 micro and small businesses were taken from the commerce sector, purchase and sale of groceries from Iquitos district, 2019, using a structured questionnaire of 31 questions, whose results were: 35.0% had 40 to 49 years of age, 60.0% are male, 30.0% have high school, 50.0% have no profession, 50.0% were 1 to 3 years old, 60.0% had 1 to 3 workers, 40.0% they aim to employ the family, 40.0% went to a lender or usurer to finance their business, 30.0% did not make loans, 35.0% requested an average amount of S / .5'000 to finance their business, the 50.0% were short-term loans, 30.0% invested the loan in the improvement and / or expansion of the premises, 50.0% answered that the profitability of their company did not improve with the financing they received, 65.0% answered that the profitability of Your company does not improved with internal control, 75.0% answered that the profitability of their company did not improve with the taxes they paid, 55.0% answered that the profitability of their company did improve in the last years, 55.0% answered that their company does not count with internal control, 55.0% answered that they do not know anything about internal control, 55.0% answered that internal control would not improve their company, 55.0% answered that if they wished to have an internal

control system, 50.0% answered that if they would be willing to be trained in internal control, 75.0% answered that they do not feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 55.0% answered that they do not review their accounting books, 50.0% answered that if they have a suitable personnel assigned for the registry of income, costs and expenses, 60.0% answered that the accounting books are not up to date, 65.0% respond they gave that they had problems or inconveniences, 60.0% answered that the taxes declared were not paid in a timely manner, 55.0% answered that they do not have a format for controlling representation expenses, 50.0% answered that if they know what the infractions and sanctions are , 55.0% answered that if they feel motivated to comply with their tax payments, 70.0% answered that their company would improve if they had a tax planning

**Keywords:** Financing, profitability, internal control and taxation

## **Introducción**

En la ciudad de Iquitos como en el Perú entero existen pequeñas unidades productivas dedicadas al comercio y/o a la prestación de servicios que son conocidas como Micro y Pequeñas Empresas (Mypes); siendo estas las que conforman el 96.5% de las empresas nacionales este porcentaje, tiende a ir aumentando cada año según la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú) así como también emplean al 75% de población económicamente activa. En otras palabras, es innegable la importancia de las Mypes en su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o adicionando un valor agregado, dichas actividades constituyen un bloque determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

De esta manera las Mypes encabezan la primera alternativa a tomar en cuenta para hacer frente al desempleo y atender las necesidades económicas, por otra parte también enfrentan diversos factores como la falta de capitales de trabajo que se deriva de un elevado financiamiento de crédito, falta de capacitación, carencias en gestión de negocios, escaso soporte técnico, y excesiva informalidad que pueden afectar su rentabilidad y desarrollo.

En otro punto de vista perennemente existen factores como pueden darce casos de sobre población, la permanente inestabilidad laboral entre otras, que han inducido a los desempleados guiados por un impulso de conservación a buscar o crear otras alternativas de hacer ingresos económicos para su subsistencia y para ello deben

solicitar un financiamiento ya sea empleando sus ahorros o accediendo a un crédito financiero bancario, no bancario o de un usurero.

Por otro lado, cabe señalar que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha realizado un estudio titulado "Financiación de las PYME y los empresarios en 2018: un indicador de la OCDE" en el que señalan que las PYME tienen un papel importante. En el crecimiento económico, la generación de empleo, en el desarrollo local y regional y en la relación social. También señalan que casi todas las empresas en los países donde está presente la OCDE son pequeñas o medianas, y producen el 60% del empleo, además de contribuir del 50% al 60% del valor agregado a los productos. También señalan que la financiación es un factor elemental para el progreso y el establecimiento de las PYMES y, como siempre, la dificultad para acceder a ellas es una limitación en muchos países, lo que resulta en la intervención de los gobiernos en términos de regulaciones que organicen o controlen las actividades de los Mypes. En los distintos sectores.

En otro punto del estudio realizado por la OCDE se muestra que la financiación de las pymes en términos de la tasa de nuevos préstamos fue negativa, según ellos en 15 de los 25 países que han estudiado el tema "La tasa promedio de crecimiento por valor en Los nuevos préstamos otorgados a PYMES cayeron de 2.6% en 2015 a -5.6% en 2016

En América Latina y el Caribe existen 10 millones de micro y pequeñas empresas (MEP) que generan la mayor cantidad de empleos, donde también hay menos de un millón de empresas medianas y grandes, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen empleos a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo el 19% del empleo se genera en medianas y grandes empresas, según el estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes huecos ". A esta estructura productiva hay que sumar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de los tipos plantea un desafío para los países, ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Añadió que existe la necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y aumenten el estrato de las empresas medianas.

Entre las medidas sugeridas por la OIT como parte de las políticas integrales para los eurodiputados está la simplificación de la regulación y el acceso a la financiación.

Además, la Organización Internacional del Trabajo-OIT (sf), en "Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe", señala que, en las Américas, se destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos Comparte muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a los recursos productivos y la competitividad; Por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para enfrentar estos desafíos, se necesita una política específica que apunte a crear las condiciones que permitan a las PyME urbanas y rurales lograr una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos

concretos, esto implica una mejora significativa del porcentaje de trabajadores de MIPYME que están cubiertos por las políticas y servicios empresariales para promover la productividad y que tienen acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

En cuanto a la rentabilidad los economistas Audretsch y Thurik (2001), hallaron evidencia empírica sobre la relación entre el nivel de actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que el espíritu empresarial genera crecimiento económico porque es un vehículo para la innovación y el cambio; sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de tener más nacimientos de empresas por año no garantiza un mayor crecimiento (Baumol, 1990), un desarrollo menos sostenido, esto se asocia con la entrada de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología en el mercado y expanden el mercado. Alcance del negocio, asignando recursos a las áreas que explotan estas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por eso que hoy en día las instituciones bancarias han centrado su atención en estas pequeñas unidades económicas y las consideran rentables en términos de financiamiento crediticio, a pesar del alto riesgo que implica esta acción. En este sentido, algunos bancos han desarrollado paquetes de crédito exclusivos para personas físicas o jurídicas que poseen una microempresa pequeña; De esta manera, buscan cubrir la demanda que COFIDE no puede satisfacer a través de sus diversos programas de financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe señalar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y la competitividad de las micro y pequeñas empresas. ya

que los microempresarios no arriesgan la riqueza personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos de pago o plazos. Por lo tanto, el estado y las entidades privadas necesitan una difusión masiva de nuevos productos que satisfagan sus necesidades, tales como arrendamientos, facturas hechas, descuentos por letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Por otra parte, el control interno es un aspecto casi desconocido por para las Mypes, puesto que por lo general son empresas con bases empíricas y esto genera grandes problemas en el área de tesorería, lo que generó un mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. El principal problema de la empresa se centra en la gestión de operaciones, funciones, procedimientos, coordinación y control de efectivo en el área de tesorería.

Para justificar esta investigación, lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las actividades u operaciones llevadas a cabo con el efectivo, que son las más adecuadas y tienen evidencia de respaldo para verificar estas operaciones, que deben tener. controlar; Es por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiándose de una mejor gestión en la eficiencia del proceso de efectivo en la empresa, siendo los beneficiarios, en primer lugar, la empresa que en su interior es el gerente, el personal administrativo. , son aquellos que lo necesitan para determinar en qué parte del proceso de efectivo hay más deficiencias y, en segundo lugar, los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes y el beneficio estatal.

Debido a la importancia y al papel que desempeñan en la economía del país y por ende en la ciudad de Iquitos es que el presente trabajo de investigación se decidió abordar los aspectos de Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control

interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

### **Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019?

### **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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019

### **Objetivos específicos**

- Describir las principales características de los propietarios y/o representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.
- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.
- Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

## **Justificación de la investigación**

Principalmente por constituir la alternativa más común para afrontar la crisis del desempleo y la generación de ingresos económicos para los habitantes de la ciudad de Iquitos, las Mypes se convierten una fuente de estudio que nos permitirá determinar 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019 y eventualmente impulsar el mejoramiento y desarrollo de los mismos.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **Tipo de la investigación.**

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

### **Nivel de la investigación**

El nivel de investigación utilizado fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### **Diseño de la investigación**

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



Dónde:

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

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

### **Cuantitativo**

La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadística e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **No experimental**

La investigación fue no experimental por que no se manipularon las variables, solo nos limitaremos a describirla en su contexto.

### **Transversal**

Para la investigación se recolectaron los 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 la investigación se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información.

## **Población y Muestra**

### **Población**

En esta investigación la población estuvo conformada por 20 micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.

### **Muestra.**

En esta investigación se tomó a 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019. El cual representa el 100% de la población.

## Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 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 del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón  -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para La familia Otros: especificar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	A donde acudió para obtener el financiamiento	Nominal: -Entidades bancarias..... -Prestamistas o usureros..... - Ninguna.....
		Qué tasa de interés mensual pagó	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: -corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... - Otros- Especificar:..... - Activos fijos (%).....

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	Nominal: Si  No
		. La rentabilidad de la empresa ha mejorado con	Nominal: Si

	Iquitos, 2019	la capacitación	No
		. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Son algunas características relacionadas a la control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Cuenta con control interno	Nominal: Si No
		Conoce algo referente al control interno	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Desearía contar con control interno	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

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

### **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica**

Para el recojo de información de esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

#### **Instrumento**

En esta investigación se utilizó como instrumento de recolección de datos un cuestionario estructurado de 31 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **Procedimiento de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos: Se coordinó con los representantes de las micro empresas, se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, se codificó la información obtenida de los encuestados, y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

### **Plan de análisis**

En esta investigación, los datos que se recolectaron se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.22 (Programa de estadística para ciencias sociales).

## **I. RESULTADOS**

### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs**

- En la tabla 1 se observa la edad de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 35.0% (7 casos) tuvieron de 40 a 49 años de edad; el 30.0% (6 casos) tuvieron de 60 a más años, el 25.0% tuvieron de 50 a 59 años y el 10.0% (2 casos) tuvieron de 30 a 39 años de edad (Ver tabla 1).
- En la tabla 2 se observa el sexo de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) son del sexo femenino y el 40.0% (8 casos) son del sexo masculino (Ver tabla 2).
- En la tabla 3 se observa el grado de instrucción de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 30.0% (6 casos) tienen secundaria completa; el 25.0% (5 casos) tiene estudio superior completo; el 25.0% (5 casos) tienen estudio superior no universitario completo; y el 20.0% (4 casos) tienen estudio universitario incompleto (Ver tabla 3).
- En la tabla 4 se observa la profesión de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) no tienen ninguna profesión; el 15.0% (3 casos) son administradores; el 15.0% (3 casos) son técnicos en administración; y el 10.0% (2 casos) son profesores y el 10.0% (3 casos) son técnicos contables (Ver tabla 4)

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs**

- En la tabla 5 se observa la antigüedad de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad y el 50.0% (10 casos) tenían más de 3 años de antigüedad (Ver tabla 5).

- En la tabla 6 se observa el número de trabajadores que tienen las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores y el 40.0% (8 casos) tenían más de 4 a 6 trabajadores (Ver tabla 6).
- En la tabla 7 se observa los objetivos de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 40.0% (8 casos) tienen como objetivo dan empleo a la familia; el 40.0% (8 casos) tiene como objetivo generar ingresos para la familia y el 20.0% (4 casos) tiene otros objetivos (Ver tabla 7).

### **DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES**

- En la tabla 8 se observa a que fuente de financiamiento acudieron las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero; el 30.0% (6 casos) acudieron a una entidad bancaria y el 30.0% (6 casos) no acudieron a ninguno de los dos anteriores (Ver tabla 8).
- En la tabla 9 se observa la tasa de interés que pagaron las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 30.0% (6 casos) no realizaron prestamos; el 25.0% (5 casos) pagaron el 9% de interés; el 25.0% (5 casos) pagaron el 14.5% de interés y el 20.0% (4 casos) pagaron el 12% de tasa de interés (Ver tabla 9).
- En la tabla 10 se observa el monto promedio que solicitaron las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 35.0% (7 casos) solicitaron un monto promedio de S/.5'000; el 30.0% (6 casos) no realizaron prestamos; el 20.0% (4 casos) solicitaron un monto promedio de S/.10'000 y el 15.0% (3 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000 (Ver tabla 10).
- En la tabla 11 se observa el plazo del crédito solicitado por las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) fueron créditos a corto plazo; el

30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 20.0% (4 casos) fueron créditos a largo plazo (Ver tabla 11).

- En la tabla 12 se observa la inversión del crédito solicitado por las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 30.0% (6 casos) fueron invertidos en el mejoramiento y/o ampliación del local; el 30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 25.0% (5 casos) el préstamo que recibieron fue invertido en activos fijos y el 15.0% (3 casos) el préstamo fue usado como capital de trabajo (Ver tabla 12).

### **RENTABILIDAD DE LAS MYPES**

- En la tabla 13 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron ; el 30.0% (6 casos) no realizaron préstamos; el 20.0% (4 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el financiamiento que recibieron (Ver tabla 13).
- En la tabla 14 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?, de los cuales tenemos que el 65.0% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno; y el 35.0% (7 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el control interno (Ver tabla 14).
- En la tabla 15 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?, de los cuales tenemos que el 75.0% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de

su empresa no mejoró con los tributos que pagó; y el 25.0% (5 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con los tributos que pagó (Ver tabla 15).

- En la tabla 16 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años; y el 45.0% (9 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró en los últimos años (Ver tabla 16).

### **DEL CONTROL INTERNO**

- En la tabla 17 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿su empresa cuenta con control interno?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no cuenta con control interno; y el 45.0% (9 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si cuenta con control interno (Ver tabla 17).
- En la tabla 18 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿conoce algo referente al control interno?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no conocen algo referente al control interno; y el 45.0% (9 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si conocen algo referente al control interno (Ver tabla 18).
- En la tabla 19 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿mejoraría el control interno su empresa?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa; y el 45.0% (9 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa (Ver tabla 19).

- En la tabla 20 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿desearía contar con control interno?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno si desearían contar con un sistema de control interno; y el 45.0% (9 casos) respondieron que el control interno no desearían contar con un sistema de control interno (Ver tabla 20).
- En la tabla 21 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno; y el 50.0% (10 casos) respondieron que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno (Ver tabla 21).

## **LOS TRIBUTOS**

- En la tabla 22 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 75.0% (15 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación; y el 25.0% (5 casos) respondieron que si se siente satisfecho con la orientación (Ver tabla 22).
- En la tabla 23 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que no lo hacen; y el 45.0% (9 casos) respondieron que si lo hacen (Ver tabla 23).
- En la tabla 24 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los

ingresos, costos y gastos?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; y el 50.0% (10 casos) respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 24).

- En la tabla 25 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿están los libros de contabilidad al día?, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día; y el 40.0% (8 casos) respondieron que los libros de contabilidad si se encuentran al día (Ver tabla 25).
- En la tabla 26 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?, de los cuales tenemos que el 65.0% (13 casos) respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes; y el 35.0% (7 casos) respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 26).
- En la tabla 27 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 60.0% (12 casos) respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente; y el 40.0% (8 casos) respondieron que tributos declarados si fueron pagados oportunamente (Ver tabla 27).

- En la tabla 28 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación; y el 45.0% (9 casos) respondieron que si tienen un formato de control de gastos de representación (Ver tabla 28).
- En la tabla 29 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?, de los cuales tenemos que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones; y el 50.0% (10 casos) respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones (Ver tabla 29).
- En la tabla 30 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?, de los cuales tenemos que el 55.0% (11 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos; y el 45.0% (9 casos) respondieron que no se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos (Ver tabla 30).
- En la tabla 31 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?, de los cuales tenemos que el 70.0% (14 casos) respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario; y el 30.0% (6 casos) respondieron que su empresa no mejoraría con un planeamiento tributario (Ver tabla 31).

## **II. CONCLUSIONES**

### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs**

- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 35.0% (7 casos) tuvieron de 40 a 49 años de edad.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60.0% (12 casos) son del sexo masculino.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 30.0% (6 casos) tienen secundaria completa.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50.0% (10 casos) no tienen ninguna profesión.

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) tienen como objetivo dan empleo a la familia.

### **DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) no realizaron prestamos, por lo que no pagan intereses.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 35.0% (7 casos) solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) fueron créditos a corto plazo.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.

### **RENTABILIDAD DE LAS MYPES**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.0% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75.0% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años.

### **DEL CONTROL INTERNO**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que su empresa no cuenta con control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no conocen algo referente al control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

## **LOS TRIBUTOS**

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75.0% (15 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no revisan sus libros contables.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.0% (13 casos) respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 70.0% (14 casos) respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

### **III. PROPUESTAS**

#### **RESPECTO A LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MYPES.**

- Las Mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes son una buena alternativa para generar ingresos económicos, por lo que sería bueno que más jóvenes se involucren en el desarrollo de esta actividad.
- El sexo no es un factor determinante para aquellas personas que dirigen o representan una empresa, pero se pudo determinar que hay más mujeres al frente de las Mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes.
- Los micro empresarios deben seguir capacitándose para poder mejorar sus negocios o empresas.
- Parte del éxito de toda empresa recae sobre la preparación y conocimiento de sus dueños o gerentes, por lo que es recomendable que obtengan una carrera a fin al rubro en el que se desempeñan.

#### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs**

- La mayoría de las Mypes estudiadas eran empresas jóvenes que tenían de uno a tres años de formación por lo que la constancia y preparación lo ayudará permanecer por más tiempo.
- Siempre se debe contar con la cantidad necesaria de trabajadores para desarrollar sus actividades.

- Las Mypes emplean a sus familiares con la finalidad de apoyarse entre ellos y tener trabajadores de confianza.

### **DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES**

- El motivo por el que la mayoría acudió a un prestamista para financiar su empresa, es porque no cumplían con los requisitos solicitados por los bancos, por lo que se sugiere que los representantes se asesoren antes de solicitar un préstamo.
- Para los que no solicitaron un préstamo para financiar su negocio tuvieron que esperar mucho tiempo para poder acumular el monto necesario para su empresa, por lo que para ellos el financiamiento de terceros el hubiera permitido hacerlo en menos tiempo.
- Es importante determinar exactamente el monto del financiamiento que se va solicitar, teniendo en cuenta la capacidad de pago.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.
- El mejoramiento y/o ampliación del local es importante porque ayuda a proyectar tú marca o servicio y la importancia que les das a tus clientes.

### **RENTABILIDAD DE LAS MYPES**

- Los microempresarios que ven disminuida su rentabilidad porque parte de las ganancias lo destinan para pagar el préstamo que realizaron, es porque no cuentan con una estrategia financiera bien definida.
- El sistema de control interno debe ser constante y estricto.
- Las Mypes deben contar con un buen manejo tributario y entender que el dinero destinado para los tributos no deben ser incluidos como parte de la ganancia.

- La constancia y el buen manejo del negocio dan como resultado una buena rentabilidad, asimismo se recomienda a los microempresarios analizar las acciones que les dieron buenos resultados para así poder repetirlos y mejorarlos de ser necesario.

### **DEL CONTROL INTERNO**

- El control interno, ayuda a resguardar los capitales de la Mype evitando pérdidas por fraude o negligencia, por lo que es bueno implementarlo.
- Para implementar un mecanismo de control interno es bueno tener conocimiento al respecto
- Los microempresarios deberían concientizarse al respecto de la importancia del control interno.
- Los microempresarios deben implementar un sistema de control interno en sus empresas o negocios.
- Los microempresarios deberían capacitarse y capacitar a sus empleados acerca del control interno.

### **LOS TRIBUTOS**

- Se propone a los microempresarios que si no están satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, entonces deberían buscar la orientación de un profesional que pueda orientarlos.
- Los microempresarios tiene que ser más responsables y comprometidos con la tema de control tributario de su empresa.
- Toda empresa tiene que contar con un profesional idóneo para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos.

- Los libros contables de toda empresa deben estar al día.
- Se recomienda a los microempresarios que identifique los problemas o dificultades que tuvieron para presentar sus declaraciones mensuales para poder evitarlos en el futuro.
- Los tributos declarados deben ser pagados de manera oportuna y así evitar incurrir en faltas con la administración tributaria, las mismas que conllevan a multas.
- Es bueno contar con un mecanismo que permita que permita el control y estar al tanto de los límites tributarios establecidos para los gastos de representación y recreación.
- Es responsabilidad de los microempresarios tener pleno conocimiento de las infracciones y sanciones que podrían afectar a su empresa y así poder evitarlas.
- El pago de los tributos son obligatorios y no dependen de la motivación de los empresarios.
- Es bueno contar con un planeamiento tributario ya que de esta manera se optimizaría la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- AGUILAR SORIANO, K. Y., & CANO RAMÍREZ, N. E. (2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO*. HUANCAYO – PERÚ.
- AGUIRRE CANALES, R. P., MARIBETH DELGADO GARCÍA, H. L., & MURGA GRANADOS, P. S. (2008). *PROPUESTA DE MEJORA PARA LA GESTION DE*

*LAS PYMES MANUFACTURERAS Y DE SERVICIOS EN LAS ÁREAS DE PRODUCCION, CALIDAD Y FINANZAS.* San Salvador - El Salvador.

ALVES SAAVEDRA, T. C., & BARBARAN BICERRA, C. M. (2017). *Factores asociados a la formalización de micro empresas en la ciudad de Iquitos, 2012.* Iquitos – Perú.

BACA MOZO, A. E., & DÍAZ CIEZA, T. D. (2016). *IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO EN LA RENTABILIDAD DE LA CONSTRUCTORA VERASTEGUI S.A.C. - 2015.* PIMENTEL - PERÚ.

Carrera Sánchez, M. M. (2012). *Factores que Intervienen en el Desarrollo de las PyMES del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey, Afiliadas a la CAINTRA.* Monterrey, N.L., México.

Chester, B. y. (s.f.). *The OD Institute.* Obtenido de AUTORES Y CONSULTORES CLAVES EN EL COMPORTAMIENTO y DESARROLLO ORGANIZACIONAL: <http://www.theodoinstitute.org/joomla/que-dicen-los-expertos-en-empresas-y-do/10-autores/27-barnard-chester-i.html>

Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento.*

Dorta Velasquez, J. (2005). *Teorías organizativas y los sistemas de control interno.* España.

Fernandez, R. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en las mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del análisis del sistema tributario peruano.* Huancayo.

- Gonzales Cristobal, M. I. (11 de marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de GestioPolis: <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Huayaner Chauca, L. M. (2015). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO- RUBRO COMPRA/VENTA DE CALZADO DE CHIMBOTE, 2012 - 2013*. CHIMBOTE – PERÚ.
- La C. (2017). Hay tres empresas informales por cada compañía formal en Perú. *La Cámara*, 6-8.
- León de Cermeño, J., & Schreiner, M. (1999). *Financiamiento Para las Micro y Pequeñas Empresas: Algunas Líneas de Acción*. St. Louis.
- MARLITH RIOS, M. (2016). *ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS FORMAL E INFORMAL EN EL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE IQUITOS, PERÍODO 2015*. IQUITOS - PERÚ.
- MINISTERIO DE TRABAJO. (s.f.). *REGLAMENTO DE LA LEY MYPE*. Obtenido de MINTRA:  
[http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS\\_008\\_2008\\_TR.pdf](http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS_008_2008_TR.pdf)
- OCDE. (2018). *FINANCIAMIENTO DE PYMES Y EMPRENDEDORES 2018: UN MARCADOR DE LA OCDE*. París: OCDE.
- ProInversión y ESAN. (s.f.). *MYPEqueña empresa crece - Guía para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa*. Lima.
- Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de 5campus.com: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

Sánchez Segura, A. (1994). LA RENTABILIDAD ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA GRAN EMPRESA ESPAÑOLA. ANALISIS DE LOS FACTORES DETERMINANTES. *REVISTA ESPAÑOLA DE FINANCIACIÓN Y CONTABILIDAD*, 159-179.

Santander Cjuno, C. K. (2013). *ESTRATEGIAS PARA INDUCIR LA FORMALIDAD DE LA MYPE DE LA INDUSTRIA GRÁFICA- OFFSET POR MEDIO DE GESTION COMPETITIVA*. LIMA - PERÚ.

Saucedo Cruz, J. D. (2015). *MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA*. MÉXICO, D.F.

SUNAT. (s.f.). *DECRETO SUPREMO N° 009-2003-TR*. Obtenido de SUNAT:

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

TRABAJO, M. D. (s.f.). *TEXTO ÚNICO ORDENADO DE LA LEY DE PROMOCIÓN DE LA COMPETITIVIDAD, FORMALIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y DEL ACCESO AL EMPLEO DECENTE, LEY MYPE*.

Obtenido de MINTRA:

[http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS\\_007\\_2008\\_TR.pdf](http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/normasLegales/DS_007_2008_TR.pdf)

Velaz, I. (8 de octubre de 2012). *Los problemas de la burocracia: Merton*. Obtenido de

Assentire: <https://s3a2.me/2012/10/08/los-problemas-de-la-burocracia-merton/>

Villarán, F. (2000). *Las PYMEs en la estructura empresarial peruana*. Lima: SASE - Servicios para el Desarrollo.

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

Yo, Molina García Gabriela Natalya, identificado con DNI N° 43606676, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 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 Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 27 de abril de 2019

.....

Molina García Gabriela Natalya

DNI N° 43606676

## 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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
	FORMULACIÓN					TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales	¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Cuestionario de 31 preguntas cerradas.
		ESPECÍFICOS			Rubro			
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Micro y pequeñas empresas	Características	Años en el rubro	Formalidad	Motivo de		

empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019	empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.		formación				
			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 del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Financiamie	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Interés	Tasa de interés				
			Monto	Monto del crédito				
			Plazos	Plazo del crédito				
			Inversión	Inversión del crédito				
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.	Rentabilidad	Financiamie	Mejora rentabilidad			
				o	Mejora rentabilidad			
				Control Interno	Mejora rentabilidad			
			Impuesto	Mejora rentabilidad				
					<b>TÉCNICA</b>			
					Encuesta			

<p>Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.</p>
<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019.</p>

Control  
Interno

Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad
Conoce control interno	Mejora rentabilidad
Mejoraría el control interno	
Desearía control interno	
Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad
Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad
Se revisan los libros	Mejora rentabilidad
Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad

Tributos

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	

## Instrumento de medición



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**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 abarrotes del distrito de Iquitos, 2019”**.

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

**1.2. Sexo:**

- Masculino ( )
- Femenino ( )

**1.3. Grado de instrucción:**

- - Secundaria Completa ( )
- - Superior universitaria completa ( )
- - Superior universitaria incompleta ( )

- Superior no universitaria Completa ( )

**1.4. Profesión** .....

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:**

**2.1. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

- Un año 5 ( )

- Dos años 10 ( )

- Tres años 20 ( )

- Más de tres años ( )

**2.2. Número de trabajadores**

- De 1 a 3 ( )

- De 4 a 6 ( )

**2.3. Objetivo de las micro y pequeñas empresas :**

- Dar empleo a la familia ( )

- Generar ingresos para la familia ( )

- Otros: especificar .....

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

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

- Entidades bancarias ( )

- Prestamistas o usureros ( )

- Ninguna ( )

**3.2. Qué tasa de interés mensual pagó**

- 9% ( )

- 14.5 % ( )

- 12% ( )

- No realizo préstamo ( )

**3.3. Que monto Promedio de crédito solicitó**

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

**3.4. Tiempo del crédito que solicitó:**

- Corto plazo ( )
- Largo plazo ( )

**3.5. 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. ¿Conoce algo referente al control interno?

Si ( ) No ( )

5.3. ¿Mejoraría el control interno su empresa?

Si ( ) No ( )

5.4. ¿Desearía contar con control interno?

Si ( ) No ( )

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

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 ( )



## Tabla de Fiabilidad

### Tabla de Fiabilidad

#### Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
EDAS DE LOS REPRESENTANTES	2,75	1,020	20
SEXO	1,60	,503	20
GRADO DE INSTRUCCION	2,40	1,188	20
PROFESIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES	2,25	1,552	20
ANTIGÜEDAD DE LA MYPE	1,50	,513	20
NÚMERO DE TRABAJADORES	1,40	,503	20
OBJETIVO DE LAS MYPES	1,80	,768	20
¿A DÓNDE ACUDIÓ PARA OBTENER FINANCIAMIENTO?	2,00	,795	20
¿QUÉ TASA DE INTERÉS MENSUAL PAGÓ?	2,60	1,188	20
¿QUÉ MONTO PROMEDIO DE CRÉDITO SOLICITÓ?	2,40	1,273	20
TIEMPO DEL CRÉDITO QUE SOLICITÓ	1,80	,894	20
EN CRÉDITO FINANCIERO FUE INVERTIDO EN:	2,70	1,081	20
LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL FINANCIAMIENTO QUE LE OTORGARON	2,10	,718	20
LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON EL CONTROL INTERNO	1,65	,489	20
LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO CON LOS TRIBUTOS QUE PAGÓ	1,75	,444	20
LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS	1,45	,510	20
SU EMPRESA CUENTA CON CONTROL INTERNO	1,45	,510	20
CONOCE ALGO REFERENTE AL CONTROL INTERNO	1,55	,510	20
MEJORARÍA EL CONTROL INTERNO SU EMPRESA	1,55	,510	20
DESEARÍA CONTAR CON CONTROL INTERNO	1,45	,510	20
ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE EL CONTROL INTERNO	1,50	,513	20
SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	1,75	,444	20
SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA	1,55	,510	20
CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS	1,50	,513	20
ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA	1,60	,503	20

TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO	1,35	,489	20
LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	1,60	,503	20
EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	1,55	,510	20
CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA	1,50	,513	20
SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS	1,45	,510	20
SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO	1,30	,470	20

## Base de Datos

- PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	20	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
,765	,696	31

Correlación entre elementos entre elementos

	Edad de los representantes	Sexo	Grado de instrucción	Profesión de los representantes de las mypes	Antigüedad de la mype	Número de trabajadores	Objetivo de las mypes	¿A dónde acudió para obtener financiamiento?	¿Qué tasa de interés mensual pagó?	¿Qué monto promedio de crédito solicitó?	Tiempo del crédito que solicitó	En crédito financiero fue invertido en:	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Conoce algo referente al control interno	Mejoraría el control interno o su empresa	Desearía contar con control interno	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda a los funcionarios de la administración tributaria	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	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Están los libros de contabilidad al día	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Existen formatos establecidos para el control de límites tributarios aceptados como gastos de representación y recreativos	Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar si cuenta con un plan de implementación tributario
Edad de los representantes	1.000	0.000	.043	-.158	.352	-.205	-.269	.390	.130	.162	-.173	.358	-.180	-.079	-.029	.329	.430	.480	-.228	.025	-.252	-.261	-.025	-.151	.103	-.343	-.205	-.329	.151	-.177	.165
Sexo	0.000	1.000	.282	.540	.612	.042	.191	.132	.159	.345	.047	.252	.117	.471	-.236	.123	.123	.287	.287	-.082	-.204	-.236	.492	0.000	.167	-.043	-.042	.287	0.000	.123	.312
Grado de instrucción	.043	.282	1.000	.743	.173	-.106	.266	.223	.493	.480	.327	.098	.074	.072	-.100	-.052	.122	.226	-.035	.208	-.691	-.100	-.295	-.432	.282	.018	.194	.573	.086	.035	.151
Profesión de los representantes de las mypes	-.158	.540	.743	1.000	.231	-.135	.353	.085	.257	.400	.114	.047	-.024	.191	-.363	.050	.116	.150	.017	.249	-.298	-.286	.017	-.562	.202	.017	.270	.349	.033	.050	.108
Antigüedad de la mype	.352	.612	.173	.231	1.000	0.000	.134	0.000	0.000	.081	-.115	-.095	-.143	.314	.115	-.101	.101	.302	.302	-.302	-.200	-.115	.302	0.000	.204	.105	.204	.101	.200	.101	.218
Número de trabajadores	-.205	.042	-.106	-.135	0.000	1.000	.082	-.132	-.159	-.263	-.281	-.058	-.262	.171	.236	-.123	-.328	-.082	-.287	-.123	0.000	0.000	-.082	.408	-.167	.043	.250	.123	.204	.082	-.089
Objetivo de las mypes	-.269	.191	.266	.353	.134	.082	1.000	.173	.312	.302	.322	.051	.229	.084	.154	-.295	-.295	-.107	.027	.107	-.134	-.154	.295	0.000	.327	.196	.055	.564	-.134	-.027	.175
¿A dónde acudió para obtener financiamiento?	.390	.132	.223	.085	0.000	-.132	.173	1.000	.613	.676	.814	.796	.830	.135	-.149	.259	.389	.649	-.259	.130	-.387	-.298	.130	-.129	.132	-.135	0.000	.259	-.129	-.649	.141
¿Qué tasa de interés mensual pagó?	.130	.159	.493	.257	0.000	-.159	.312	.613	1.000	.599	.763	.599	.666	.109	-.100	.139	.052	.642	.122	.226	-.432	.100	.122	0.000	.247	.163	-.194	.382	-.346	-.122	-.151
¿Qué monto promedio de crédito solicitó?	.162	.345	.480	.400	.081	-.263	.302	.676	.599	1.000	.721	.627	.645	.321	-.093	.275	.437	.373	.049	.113	-.242	0.000	-.032	-.242	.592	.101	-.066	.535	-.161	-.292	.141
Tiempo del crédito que solicitó	.173	.047	.327	.114	-.115	-.281	.322	.814	.763	.721	1.000	.697	.852	.072	-.132	.208	.208	.484	.023	.323	-.344	-.132	.138	-.115	.164	.048	-.187	.484	-.344	-.369	.025
En crédito financiero fue invertido en:	.358	.252	.098	.047	-.095	-.058	.051	.796	.599	.627	.697	1.000	.786	.189	-.384	.639	.353	.601	-.258	.353	-.285	-.274	.219	0.000	.155	-.388	-.136	.124	-.095	-.410	-.124

La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	.180	.117	.074	-.024	-.143	-.262	.229	.830	.666	.645	.852	.786	1.000	.255	-.082	.302	.158	.560	-.014	.158	-.143	-.082	.273	.143	.117	-.105	-.321	.273	-.286	-.560	.062
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	-.079	.471	.072	-.191	.314	.171	.084	.135	-.109	.321	.072	.189	.255	1.000	.061	.242	.242	.179	.179	-.179	.105	.061	.179	.314	.257	.099	.043	.179	-.105	-.179	.023
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó	-.029	-.236	-.100	-.363	.115	.236	.154	-.149	-.100	-.093	-.132	-.384	-.082	.061	1.000	-.406	-.174	-.290	.174	-.638	.115	.467	-.058	.346	.236	.424	0.000	.174	-.115	.058	.126
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	.329	.123	-.052	.050	-.101	-.123	-.295	.259	.139	.275	.208	.639	.302	.242	-.406	1.000	.596	.212	-.192	.394	-.101	-.174	.212	-.101	.123	-.453	-.082	-.192	.101	-.010	-.373
Su empresa cuenta con control interno	.430	.123	.122	.116	.101	-.328	-.295	.389	.052	.437	.208	.353	.158	.242	-.174	.596	1.000	.212	-.192	.192	-.302	-.174	.010	-.302	.328	-.242	.123	.010	.101	-.212	-.154
Conoce algo referente al control interno	.480	.287	.226	.150	.302	-.082	-.107	.649	.642	.373	.484	.601	.560	.179	-.290	.212	.212	1.000	-.010	.212	-.302	-.058	.192	.101	.082	-.179	-.123	-.010	.101	-.394	-.066
Mejoraría el control interno su empresa	-.228	.287	-.035	.017	.302	-.287	.027	-.259	.122	.049	.023	-.258	-.014	.179	.174	-.192	-.192	-.010	1.000	-.394	.302	.638	.394	.101	.287	.453	-.328	-.010	-.101	.414	.154
Desearía contar con control interno	.025	-.082	.208	.249	-.302	-.123	.107	.130	.226	.113	.323	.353	.158	-.179	-.638	.394	.192	.212	-.394	1.000	-.302	-.406	.010	-.101	-.082	-.453	-.082	.212	.101	-.010	-.373
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	-.252	-.204	-.691	-.298	-.200	0.000	-.134	-.387	-.432	-.242	-.344	-.285	-.143	.105	.115	-.101	-.302	-.302	.302	-.302	1.000	.346	.101	.200	0.000	.314	-.204	-.503	-.200	.101	0.000
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	-.261	-.236	-.100	-.286	-.115	0.000	-.154	-.298	.100	0.000	-.132	-.274	-.082	.061	.467	-.174	-.174	-.058	.638	-.406	.346	1.000	-.058	.346	.471	.424	-.236	-.058	.115	.290	-.126
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	-.025	.492	-.295	.017	.302	-.082	.295	.130	.122	-.032	.138	.219	.273	.179	-.058	.212	.010	.192	.394	.010	.101	-.058	1.000	.302	.082	.032	-.328	-.010	-.101	.212	.154
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	-.151	0.000	-.432	-.562	0.000	.408	0.000	-.129	0.000	-.242	-.115	0.000	.143	.314	.346	-.101	-.302	.101	.101	-.101	.200	.346	.302	1.000	0.000	.105	-.408	.101	0.000	.101	0.000
Están los libros de contabilidad al día	.103	.167	.282	.202	.204	-.167	.327	.132	.247	.592	.164	.155	.117	.257	.236	.123	.328	.082	.287	-.082	0.000	.471	.082	0.000	1.000	.171	-.042	.287	.204	.123	.089

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	-.343	-.043	.018	.017	.105	.043	.196	-.135	.163	.101	.048	-.388	-.105	.099	.424	-.453	-.242	-.179	.453	-.453	.314	.424	.032	.105	.171	1.000	-.043	.242	-.524	.390	.206
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	-.205	-.042	.194	.270	.204	.250	.055	0.000	-.194	-.066	-.187	-.136	-.321	.043	0.000	-.082	.123	-.123	-.328	-.082	-.204	-.236	-.328	-.408	-.042	-.043	1.000	.082	.204	-.287	-.356
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	-.329	.287	.573	.349	.101	.123	.564	.259	.382	.535	.484	.124	.273	.179	.174	-.192	.010	-.010	-.010	.212	-.503	-.058	-.010	.101	.287	.242	.082	1.000	-.101	.010	.154
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	.151	0.000	.086	.033	.200	.204	-.134	-.129	-.346	-.161	-.344	-.095	-.286	-.105	-.115	.101	.101	.101	-.101	.101	-.200	.115	-.101	0.000	.204	-.524	.204	-.101	1.000	-.101	0.000
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	-.177	.123	.035	.050	.101	.082	-.027	-.649	-.122	-.292	-.369	-.410	-.560	-.179	.058	-.010	-.212	-.394	.414	-.010	.101	.290	.212	.101	.123	.390	-.287	.010	-.101	1.000	.066
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	.165	.312	.151	.108	.218	-.089	.175	.141	-.151	.141	.025	-.124	.062	.023	.126	-.373	-.154	-.066	.154	-.373	0.000	-.126	.154	0.000	.089	.206	-.356	.154	0.000	.066	1.000

• Base de Datos

E d a d	S e x o	In s t r u c i o n	P r o f e s i o n	A n t i g u e d a d _ m y p e	N u m e r o _ t r a b a j a d o r e s	O b j e t i v o _ m y p e	F i n a n c i a m i e n t o	I n t e r e s _ m e n s u a l	M o n t o _ p r o m e d i o	P l a z o	I n v e r s i o n	R e n t a b i l i d a d _ f i n a n c i a m i e n t o	R e n t a b i l i d a d _ c o n t r o l	R e n t a b i l i d a d _ t r i b u t a c i o n	R e n t a b i l i d a d _ m e j o r a d o	C o n t r o l _ i n t e r n o	C o n o c e c i	M e j o r a r i a _ c i	D e s e a r i a _ c i	C a p a c i t a c i o n _ c i	S a t i s f e c h o _ o r i e n t a c i o n _ t r i b	R e v i s a n _ l i b r o s	C u e n t a _ c o n _ p r o f e s i o n a l	L i b r o s _ a l _ d i a	P r o b l e m a s _ d e c l a r a c i o n	T r i b u t o s _ o p o r t u n o s	L i m i t e _ t r i b u t a r i o	C o n c e i n f r a c c i o n e s	M o t i v a d o _ p a g o _ t r i b u t o	E m p r e s a _ m e j o r a _ t r i b u t a c i o n	
4	1	2	3	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	
4	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	
1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	
2	2	3	3	2	2	2	1	2	3	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	
2	1	3	5	1	2	1	2	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	
4	2	1	1	1	1	2	1	1	3	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2
4	2	1	1	2	1	1	3	4	4	3	4	3	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	
2	2	1	1	1	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	
4	1	2	2	2	1	3	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	
1	1	3	1	1	2	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	
4	1	3	1	1	1	2	1	3	3	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	
1	1	2	2	2	1	2	1	1	3	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	4	4	1	1	1	3	4	4	3	4	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	
2	2	2	2	1	1	3	2	3	3	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	
2	1	1	1	1	1	2	1	2	3	2	3	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	
4	2	4	4	2	2	3	3	4	4	3	4	3	2	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	
2	2	2	3	2	2	3	1	2	3	2	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	
1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	
4	2	1	1	2	1	2	3	4	4	3	4	3	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	
2	2	2	3	1	1	2	3	4	4	3	4	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	
3	2	3	2	1	2	3	1	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	
1	1	4	4	2	1	3	3	4	4	3	4	3	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	
4	1	4	5	2	1	1	1	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	