



---

**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 productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Ortiz Makuyama Mariana Valeria

**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 venta de productos para animales de distrito de Iquitos, 2019”

## Hoja de firma del jurado

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

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

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**  
**MIEMBRO**

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

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

### **AGRADECIMIENTO**

- ❖ En primer lugar, quiero agradecer a Jehová Dios, por permitirme llegar hasta este punto de mi vida en mi carrera en profesional.
- ❖ A mi esposo, por darme todo su apoyo, ánimos y aliento para seguir luchando y esforzándome cada día más.
- ❖ Agradecer a mis padres, son mis amores infinitos que siempre están a mi lado en todo momento.
- ❖ A mis hermanos y mi tío, por confiar en mí y ayudarme en lo que necesitaba.
- ❖ A la Universidad por formarme y hacer de mí una profesional.
- ❖ A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme todo el apoyo que un estudiante necesita para hacer un buen trabajo de investigación.
- ❖ Finalmente agradecer al Sr. Jorge Cáceres quien también se tomó el tiempo de asesorarme para poder realizar un excelente trabajo de investigación.

### **DEDICATORIA**

A mi Dios Jehová, por brindarme toda la fortaleza y sabiduría que necesité para realizar este trabajo de investigación, además a mi esposo Rafael por brindarme su apoyo incondicional a pesar de las dificultades y a mí misma por ser capaz de poner mi empeño, sacrificio y dedicación a este reto grande para obtener mi título.

## **Resumen y Abstract**

### **RESUMEN**

En el ámbito mundial las MYPE's se han desarrollado, a partir de los años cincuenta y sesenta del siglo pasado, años en los cuales las MYPE's fueron consideradas como una gran distorsión en el modelo de desarrollo y crecimiento económico, que en esos años sólo se identificaba con la gran empresa y la concentración de capital.

Sin embargo, a partir de la crisis económica de los años setenta y ante las dificultades por las que atravesaba el modelo de la gran empresa fordista, se reconsidero la importancia de las MYPE's, resaltando su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económica.

Ahora bien, en el Perú las MYPE's hacen su aparición a partir de la década del ochenta; sin embargo, ellas se han venido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo y bajos ingresos, sobre todo en la capital, a consecuencia, de las olas de inmigración que empezaron a llegar del interior del país.

En la actualidad las MYPE's representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas.

Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPE's brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA), y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.

- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
  - Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
  - Mejoran la distribución del ingreso.
  - Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

Como en la actualidad se vive un nuevo boom donde a los animales ya no están olvidados y con el paso de los años van teniendo mejor atención, basándose en ese hecho las empresas empezaron a producir alimentos balanceados para los animales, dando a ello mucho énfasis en este sector del comercio ya que cada vez se hace más rentable la compra y venta de estos productos.

Es por ello que este trabajo de investigación tuvo como objetivo describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019; basándome en las herramientas de la metodología del tipo cuantitativo y descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recolección de la información se realizó a 26 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 32 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron:

**Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPEs:**

14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tiene estudios superiores completas y 2 (7,7%), tiene estudios superiores incompletas, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados.

**Respecto a las características de las MYPEs:** 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa

tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales.

**Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23,0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19,2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron prestamos, 9 (34,6%), confirmaron que el

financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos.

**Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPEs tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa.

**Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema.

**Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria

y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mypes.

## **ABSTRACT**

In the world sphere, the MSEs have developed, from the 1950s and 1960s, years in which the MSEs were considered a great distortion in the model of development and economic growth, which in those years was only identified with the large company and the concentration of capital.

However, from the economic crisis of the seventies and before the difficulties that the model of the great Fordist company was going through, the importance of the MSEs was reconsidered, highlighting its potential for the creation of jobs, its dynamism innovative, its flexibility, ability to adapt to changes, as well as its contribution to the maintenance of socio-economic stability.

Now, in Peru, the MYPE's make their appearance as of the eighties; however, they have been developing since the fifties as a solution to the problem of unemployment and low income, especially in the capital, as a result of the waves of immigration that began to arrive from the interior of the country.

Currently, the MSEs represent a sector of vital importance within the productive structure of Peru, so that micro-enterprises represent 95.9% of the total national establishments, a percentage that increases to 97.9% if add small businesses.

According to data from the Ministry of Labor, the MSEs provide employment to more than 80% of the economically active population (PEA), and generate about 45% of the gross domestic product (GDP). They constitute, then, the main engine of development of Peru, its importance is based on:

- They provide abundant jobs.
- Reduce poverty through income generation activities.
- Encourage the entrepreneurial spirit and the entrepreneurial character of the population.

- They are the main source of private sector development.
- Improve income distribution.
- Contribute to national income and economic growth.

As nowadays, there is a new boom where the animals are no longer forgotten and over the years they are getting better attention, based on this fact the companies started to produce balanced feed for the animals, giving it a lot of emphasis on this sector of the commerce since the purchase and sale of these products is becoming more profitable.

That is why this research work aimed to describe the proposals for improvement of financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, commerce sector, buy and sell products for animals sector of Iquitos 2019; Based on the tools of the methodology of the quantitative and descriptive type, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information was made to 26 microentrepreneurs, applying a questionnaire of 32 closed questions, whose results were:

With respect to the characteristics of the owners and / or managers of the MYPEs: 14 (53.8%), are female and 12 (46.2%), considered to be male, 7 (26.9%), have full secondary 17 (65.4%), have completed higher education and 2 (7.7%), have incomplete higher education, 10 (38.5%), indicated that they are single, 16 (61.5%), indicated being married .

Regarding the characteristics of the MYPEs: 12 (46.2%), they affirmed that the company is between 1 to 5 years old, 12 (46.2%), affirmed that the company is between 6 to 10 years old and 2 (7.7%), affirmed that the company has between 11 to 20 years old, 26 (100.0%), of the entrepreneurs affirmed that their company is formalized, 26 (100.0%), of the entrepreneurs they claimed to have between 1 and 5

workers, 9 (34.6%), affirmed that the company's objective is to generate resources, 7 (26.9%), affirmed that the company's objective is to generate family income and 10 (38.5%), affirmed that the objective of the company is to generate work for other people, 15 (58.0%), of the respondents claimed to earn from 0 to S / 50,000. Soles monthly, 7 (25.0%), of the respondents claimed to win between S / 51,000 to S / 100,000 soles per month and 4 (17.0%), of the respondents claimed to earn more than S / 100,001 soles per month.

Regarding financing: 14 (53.8%), of the respondents said they started their business with their own capital and 12 (46.2%), of the respondents said that it was with a loan, 12 (46.2%), also they indicated that they went to a financial institution and 14 (53.8%) did not go to any financial institution, of which 3 (11.6%) of the respondents claimed to obtain the loan in the BCP, 3 (11.6%) , of the respondents claimed to obtain the loan in BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), of the respondents claimed to obtain the loan in MY BANK and 14 (53.8%), of the respondents said they did not make any loan, which by said loan 12 (46.2%), indicated that the annual rate is between 9% to 20% and 14 (53.8%), did not make any loan, entrepreneurs said that 7 (27.0%), loans requested are from S / 21,000 to S / 40.00 soles, 5 (19.2%), the requested loans are from S / 41,000 to more and 14 (53.8%), did not make any loans, 1 (3.8% ), they claimed to obtain a n short-term loan, 11 (42.3%), witnessed a long-term loan and 14 (53.8%), did not execute loans, 9 (34.6%), confirmed that the financing obtained was for capital of work, 3 (11.5%), confirmed that the financing obtained was for fixed assets and 14 (53.8%), did not execute loans.

Regarding profitability: 23 (88.5%), certify that their company has improved in relation to recent years and 3 (11.5%), certify that the relationship has not improved

in recent years, also that 26 (100.0 %), testified that their companies improved with internal control, 22 (84.6%), affirmed that the obtained financing improved profitability and 4 (15.4%), said that it did not improve at all, 25 (96.2%). %), the entrepreneurs affirmed that their financial statements reflect the profitability of their company and 1 (3.8%), the entrepreneurs affirmed that their financial statements do not reflect the profitability of their company, the 26 (100,0 %), guaranteed according to the latest changes in the benefits and implementation of tax reforms for the MYPEs had a favorable impact on the profitability of your company.

Regarding internal control: 26 (100.0%), entrepreneurs said that if they have internal control, but 18 (69.2%), entrepreneurs know something about the subject and 8 (30.8%) said they do not know anything about it, while 26 (100.0%) of the said that if they want to improve internal control in their company, also 25 (96.2%), they would like to have a specialized office of internal control and 1 (3.8%), not because it does not have sufficient resources to implement this area, so 26 (100.0%) of the entrepreneurs said that they would agree to be trained on the subject.

Regarding taxes: 23 (88.5%), respondents said they agree with the% they pay in monthly and annual taxes to the Tax Administration and 3 (11.5%), said they do not agree with the% that pay in the monthly and annual taxes, for that reason the 22 (84.6%), of the industrialists said that, if they count on an external personnel for the administrative area and 4 (15.4%), of the industrialists they said that they do not have an external staff for the administrative area, in terms of their accounting books 26 (100.0%), they certified that they are up to date, 26 (100.0%), of the respondents confirm that if they declare and they pay their taxes with an opportunity, while 6 (23.1%) said they have accounting policies regarding representation expenses and

other expenses and 20 (76.9%), said they do not have accounting policies regarding representation expenses and other expenses, therefore 23 (88.5%), of the respondents confirm that if they declare and pay their taxes with opportunity and 3 (11.5%), not because sometimes the sale does not turn out, they also say that 20 (76.9%) of the entrepreneurs state that they have formats for the control of the tax limit of representation expenses and / or recreational and 23 (88.5%), they accepted that they know the infractions and sanctions that could affect their company not to comply with SUNAT and 3 (11.5%), they accepted that they do not know the infractions and sanctions that could affect to your company not to comply with SUNAT, finally 20 (76.9%) of the entrepreneurs said they plan to apply a strategic tax plan to improve profitability in their company and 6 (23.1%), indicated that no fault economic

Keywords: Financing, profitability, internal control, taxes and Mypes.

## ÍNDICE

Carátula.....	i
Título de Tesis .....	ii
Hoja de firma del jurado .....	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria .....	iv
Resumen y Abstract .....	v
RESUMEN .....	v
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	21
1.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	25
1.1.1 Enunciado del problema .....	25
1.2.          Objetivos de la investigación.....	26
1.2.1    Objetivo general.....	26
1.2.2    Objetivos específicos .....	26
1.3 Justificación de la investigación .....	27
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	28
2.1 Antecedentes.....	28
2.1.1 Antecedentes Internacionales .....	28
2.1.2 Antecedentes Nacionales .....	38
2.1.3 Antecedentes Regionales .....	57
2.1.4 Antecedentes Locales .....	64
2.2 BASES TEORICAS .....	71
2.2.1 Teorías del Financiamiento.....	71
2.2.2 Teorías de Rentabilidad .....	73
2.2.3 Teorías del Control interno.....	75
2.2.4 Teorías de los Tributos .....	78
2.3 Marco Conceptual.....	86
2.3.1 Definiciones del financiamiento .....	86
2.3.2 Definiciones de la rentabilidad .....	88
2.3.3 Definiciones de las micro y pequeñas empresas.....	89
2.4 Ley de las Mypes .....	94
2.5 Ley del Control Interno.....	96
2.6 Ley de los Tributos .....	97
III METODOLOGÍA.....	99

3.1 Tipo y Nivel.....	99
3.1.1 Tipo	99
3.1.2 Nivel	99
3.2 Diseño de la investigación .....	100
3.2.1 Cuantitativo.....	100
3.2.3 No experimental.....	100
3.2.4 Transversal.....	101
3.2.5 Retrospectivo .....	101
3.2.6 Descriptivo.....	101
3.3 Población y muestra.....	101
3.3.1 Población	101
3.3.2 Muestra	102
3.4 Definición y operacionalización de variables.....	102
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	107
3.5.1 Técnicas	107
3.5.2 Instrumentos .....	107
3.6 Plan de análisis .....	108
3.7 Matriz de consistencia .....	112
3.8 Principios éticos.....	115
3.8.1 Principios éticos.....	115
IV RESULTADOS .....	118
4.1 Resultados.....	118
4.2 Análisis de los resultados.....	155
V CONCLUSIONES Y PROPUESTAS .....	161
VI ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	170
6.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	170
VII Anexos.....	173
7.1 Anexo 01: Cuestionario .....	173
- <b>Instrumentos de Recolección (encuesta)</b> .....	173
7.2 Anexo 02: Artículo Científico .....	179
7.3 Declaración Jurada del Artículo Científico .....	256
7.4 Tabla de Fiabilidad .....	258
7.5 Base de Datos .....	259

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Sexo de los representantes legales de las Mypes_____	118
Tabla 2 Grado Inst. No se encuentran elementos de tabla de ilustraciones. De los representantes legales de las Mypes_____	119
Tabla 3 Estado civil de los representantes legales de las Mypes_____	120
Tabla 4 Formalidad de la micro y pequeñas empresas_____	121
Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas_____	122
Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas_____	123
Tabla 7 Número de trabajadores con que cuenta la empresa_____	124
Tabla 8 ¿Cuál es el promedio de ventas que genera de forma mensual?_____	125
Tabla 9 Tipo de financiamiento de la MYPE_____	126
Tabla 10 ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?_____	127
Tabla 11 ¿Qué entidad financiera le otorgó el préstamo?_____	128
Tabla 12 Tasa de interés anual de los préstamos_____	129
Tabla 13 Monto promedio de crédito solicitó_____	130
Tabla 14 Tiempo del crédito que solicito_____	131
Tabla 15 Tipo de inversión del crédito obtenido_____	132
Tabla 16 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con relación a los años anteriores_____	133
Tabla 17 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno_	134
Tabla 18 ¿El financiamiento que obtuvo influenció en el mejoramiento de su rentabilidad?_____	135
Tabla 19 ¿Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de su empresa?_____	136

Tabla 20 De acuerdo a sus últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micro y pequeñas empresas ¿De qué manera esto impactó en la rentabilidad de su empresa?_____	137
Tabla 21 ¿Su empresa cuenta con control interno?_____	138
Tabla 22 ¿Conoce algo referente al control interno?_____	139
Tabla 23 ¿Mejoría el control interno de su empresa?_____	141
Tabla 24 ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?_____	142
Tabla 25 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas referente al manejo del área de control interno?_____	144
Tabla 26 ¿Estás de acuerdo con el % que paga en los impuestos mensuales y anuales en la Administración Tributaria?_____	145
Tabla 27 ¿Cuenta con un personal externo para el área administrativa?_____	146
Tabla 28 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?_____	148
Tabla 29 ¿Los tributos han sido declarados y pagados en su oportunidad según cronograma de vencimiento de la Administración Tributaria?_____	149
Tabla 30 ¿Su empresa cuenta con políticas contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos?_____	151
Tabla 31 ¿Sabe usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?_____	152
Tabla 32 ¿Ha pensado usted aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de su empresa?_____	154

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Sexo de los representantes legales de las Mypes .....	118
Ilustración 2 Grado Inst. De los representantes legales de las Mypes .....	119
Ilustración 3 Estado civil de los representantes legales de las Mypes .....	120
Ilustración 4 Formalidad de la micro y pequeñas empresas .....	121
Ilustración 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	122
Ilustración 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas .....	123
Ilustración 7 Número de trabajadores con que cuenta la empresa.....	124
Ilustración 8 ¿Cuál es el promedio de ventas que genera de forma mensual?.....	125
Ilustración 9 Tipo de financiamiento de la MYPE .....	126
Ilustración 10 ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?.....	127
Ilustración 11 ¿Qué entidad financiera le otorgó el préstamo?.....	128
Ilustración 12 Tasa de interés anual de los préstamos .....	129
Ilustración 13 Monto promedio de crédito solicitó.....	130
Ilustración 14 Tiempo del crédito que solicito .....	131
Ilustración 15 Tipo de inversión del crédito obtenido .....	132
Ilustración 16 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con relación a los años anteriores.....	133
Ilustración 17 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno ..	134
Ilustración 18 ¿El financiamiento que obtuvo influyó en el mejoramiento de su rentabilidad?.....	135
Ilustración 19 ¿Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de su empresa?.....	136

Ilustración 20 De acuerdo a sus últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micro y pequeñas empresas ¿De qué manera esto impactó en la rentabilidad de su empresa? .....	137
Ilustración 21 ¿Su empresa cuenta con control interno? .....	139
Ilustración 22 ¿Su empresa cuenta con control interno? .....	139
Ilustración 23 ¿Mejoría el control interno de su empresa? .....	141
Ilustración 24 ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno? .....	142
Ilustración 25 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas referente al manejo del área de control interno?.....	144
Ilustración 26 ¿Estás de acuerdo con el % que paga en los impuestos mensuales y anuales en la Administración Tributaria? .....	145
Ilustración 27 ¿Cuenta con un personal externo para el área administrativa? .....	146
Ilustración 28 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	148
Ilustración 29 ¿Los tributos han sido declarados y pagados en su oportunidad según cronograma de vencimiento de la Administración Tributaria?.....	149
Ilustración 30 ¿Su empresa cuenta con políticas contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos? .....	151
Ilustración 31 ¿Sabe usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	152
Ilustración 32 ¿Ha pensado usted aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de su empresa?.....	154

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Financiamiento y Rentabilidad.**

La innovación financiera en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo es más factible, sino también accesible, ya que ayuda en un 70% al crecimiento y sostenibilidad de las empresas, viene hacer un impulso para el desarrollo comercial.

Permitiéndoles tener grandes oportunidades de crecer y de expandirse, En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el financiamiento a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPEs desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y

ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú (INEI2016), la estructura productiva del Perú está concentrada en actividades de servicios privados (financieros, educativos, sociales, personales), que dan cuenta del 45% del producto interno bruto (PIB); junto al comercio (por mayor y minorista), las actividades terciarias suman más del 50% del PIB peruano. Le siguen en importancia la minería, agroindustria y manufactura. Este patrón se ha mantenido pese al crecimiento sostenido (2005: 6.3%, 2010: 8.5%, 2015: 3.3%) reciente.

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. Ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

La evolución de la micro y pequeña empresa (mype), orienta nuestra misión como ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. En tal sentido, se ha desarrollado estrategias para su crecimiento, así como una oferta de productos y servicios financieros que permitan atender los requerimientos específicos del sector, con la finalidad de

lograr negocios más productivos, competitivos y activos en el sistema financiero nacional. (COFIDE 2016).

Es definitiva, al rendimiento que se obtiene por las inversiones. En otras palabras: la rentabilidad refleja la ganancia que genera cada moneda invertido. Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

### **Control interno.**

La importancia de tener un sistema de control interno en las MYPES, ha ido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones.

El origen del Control Interno, surge con la Partida Doble, que fue una de las medidas de control, pero fue hasta fines de siglo XIX que los hombres de negocios se preocupan por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses.

Desde el punto de vista administrativo, el control consiste en la comparación de los resultados obtenidos y los ya previstos con el objeto de verificar que las operaciones cubran los planes programas establecidos, analizar

las desviaciones detectadas y crear medidas correctivas.

Controlar, tiene como finalidad vigilar que todo en la empresa esté funcionando como debe, de conformidad con las prescripciones del plan y los programas que dan contenido a su organización y los principios de economía y administración generalmente admitidos. (Suárez, 1991).

Las empresas, sobre todo aquellas que son de menor envergadura como las Medianas y Pequeñas empresas (MYPES), se han visto en la necesidad de ser más competitivas y mejorar sus niveles de producción, sus procesos productivos, optimizar la gestión de sus procesos, adecuarse a los nuevos cambios y tecnologías, en suma, mejorar y ser más eficientes y eficaces pues entran a competir en otros ámbitos como por ejemplo la calidad total que aplican las grandes empresas con las que deben competir cuando se apertura un tratado comercial como es el caso de nuestro país que viene firmando TLCs con muchos países; esto conlleva a que las empresas de este tipo deban ser más competitivas.

En este entorno podemos notar que actualmente en el ámbito de las MYPES existen muchas deficiencias aún por resolver y que las empresas aún no toman conciencia al respecto y continúan operando todavía como trabajaban desde hace muchos años, en forma familiar o muchas veces artesanal, sin aplicar una adecuada metodología o técnica para poder administrar o gestionar sus empresas y obtener los resultados esperados.

En ese sentido consideramos importante que las MYPES deban aplicar el control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y cumplir con las metas propuestas.

## **Tributos**

El Estado otorga varios beneficios a las micro y pequeñas empresas. Por ejemplo, facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

Por otro lado, los micros y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE.

Además, que poseen los siguientes beneficios.

Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del portal de servicios al ciudadano y empresas, pueden asociarse para tener mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales, gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales; cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominada Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT; pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

Ahora que se ha incluido en los últimos años el Régimen MYPE TRIBUTARIO en la cual hace que se pague solo el 1% de los ingresos mensuales, siempre y cuando no superen las 300 UIT, además de pagar solo el 10% del IR sino supera de 15 UIT de utilidad.

## **1.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1.1 Enunciado del problema**

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

## **1.2. Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- ❖ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.

### **1.3 Justificación de la investigación**

Es relevante saber que este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de productos de animales del distrito de Iquitos, brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos.

Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el Distrito de Iquitos. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

También la información generada será de utilidad para las personas, instituciones tanto públicas como privadas y a otros investigadores.

Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las Mype's, además que con la conclusión de un buen desarrollo de trabajo lograré obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente y lograr otros títulos de especialidad en mi carrera.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes**

A continuación, se presenta una síntesis de los principales antecedentes, internacionales, nacionales, regional y local en lo que respecta financiero, rentabilidad, control interno y tributos.

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

A continuación, se presentará información sobre los antecedentes internacionales, basándose en trabajos de investigación de otras personas.

##### **2.1.1.1 Financiamiento**

Ferraro (2011), en su trabajo de investigación denominado: (Eliminando Barreras), El financiamiento a las Pymes en América Latina, Chile; estudió la baja participación de las empresas de menor tamaño en el crédito al sector privado, que es un problema que aqueja a todas las economías modernas desde hace muchos años. Las argumentaciones que suelen esgrimirse para explicar esta baja participación son de diversa índole, una de las principales se basa en la existencia de fallas en el funcionamiento de los mercados de créditos, esencialmente, por la insuficiente información con que cuentan los bancos para realizar las evaluaciones de riesgo. Las principales razones encontradas son las altas tasas de interés, la

falta de garantías, los trámites burocráticos y la disponibilidad de recursos propios.

Olmo (2013b), en su investigación (La Financiación Tradicional De Las Pymes En España): Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir, según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Por otra parte, Gonzales (2014), en su trabajo de investigación denominado: (La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las PYMES Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá), Colombia, se enfocó en determinar la configuración del financiamiento en pequeñas y medianas empresas. De este modo se identificó que el sector comercio es uno de los sectores más importantes de la economía, con una alta aportación al PIB y a la generación de empleo. El financiamiento de las empresas Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá para el periodo de estudio, se evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013), con recursos patrimoniales. El 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66%. Se recalca que dicha estructura ha tenido un comportamiento estable sin variaciones significativas.

Por lo tanto, Gouardères, en 2015, afirma que existía poco menos de 23 millones de pymes, que generaban 3,9 billones de euros en valor añadido y empleaban a más de 90 millones de personas. Son una fuente esencial de espíritu empresarial e innovación, fundamental para la competitividad de las empresas europeas. La política de la Unión en favor de las pymes tiene como fin garantizar que las políticas y acciones de

la Unión defiendan a las pequeñas empresas y contribuyan a aumentar el atractivo de Europa como lugar para la creación y el desarrollo de empresas. En los últimos años se ha avanzado en relación con la mejora de la disponibilidad de financiación y créditos para las pymes, gracias a la concesión de préstamos, garantías y capital de riesgo. Las instituciones financieras europeas (el Banco Europeo de Inversiones y el Fondo Europeo de Inversiones), han aumentado sus operaciones relativas a las pymes.

A su vez, Gouardères (2016), en (Las Pequeñas Y Medianas Empresas), expresa que las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (pymes), constituyen el 99% de las empresas de la Unión Europea. Crean dos de cada tres empleos del sector privado y contribuyen a más de la mitad del valor añadido total generado por las empresas en la Unión. Se han puesto en marcha diversos programas de acción de apoyo a las pymes, como la Small Business Act, Horizonte 2020 y COSME. Su objetivo es incrementar la competitividad de las pymes gracias a la investigación y la innovación y mejorar su acceso a la financiación.

#### **2.1.1.2 Rentabilidad**

Berneio (2014), en Cuenca- Ecuador, propone las siguientes conclusiones:

- La empresa Sanilsa (empresa de caso estudiada), es

una empresa afectada en su liquidez por el pago de anticipo del impuesto a la renta, ya que este rubro a cancelar fue en dos partes. Además, en dos meses, la empresa no pueda comprar más productos para su comercialización, o a su vez, no pueda cancelar sus obligaciones con proveedores a tiempo.

- Los impuestos en general, influyen en gran medida en la liquidez de un ente económico, ya que son rubros que se deben cancelar por el total de las compras o las ventas realizadas, sin tomar en cuenta que las ventas son facturadas, dando varios días de plazo a los clientes, y, por lo tanto, los valores que se cancelan por obligaciones al fisco son de dinero destinado al pago de acreedores o al pago por adquisición de mercadería.
- Los valores cancelados por obligaciones tributarias disminuyen la liquidez de la empresa, por ende, afectan directamente el giro del negocio, es por ello que la empresa poco a poco va perdiendo la capacidad de adquisición de productos, porque todas las empresas necesitan liquidez para sobrellevar sus actividades normales, dar crecimiento a la organización y aumentar las plazas de empleo para la ciudadanía.

Basándose en el enfoque del contexto líneas arriba argumento que para tener una rentabilidad fija una entidad debe tener bien claros las metas que se quiere lograr para el futuro como empresa, además sabiendo que se debe tener una buena liquidez para que las entidades financieras aprueben créditos en un mediano y/o largo plazo. (M. Ortiz)

### **2.1.1.3 Control Interno**

En 1992, tras varios años de trabajo y discusiones se publica en Estados Unidos el denominado Informe COSO sobre Control Interno, cuya redacción fue encomendada a Coopers & Lybrand (versión en inglés), y difundidos al mundo de habla hispana en asociación con el Instituto de Auditores Internos de España (IAI), en 1997 en el que plantean las primeras definiciones principales. (Monografías, 2007).

(González, 2012), En la Edad Media aparecieron los libros de contabilidad para controlar las operaciones de los negocios, y es en Venecia en 1494, el Franciscano Fray Lucas Paccioli o Pacciolo, más conocido como Lucas di Borgo, escribió un libro sobre la Contabilidad de partida doble.

(Lefcovich, 2003), De allí surgió la imperiosa necesidad de accionar proactivamente a los efectos de suprimir y/o disminuir significativamente la multitud de riesgos a las cuales se hayan afectadas los distintos tipos de

organizaciones, sean estos privados o públicos, con o sin fines de lucro.

Al retomar el informe del Committee of Sponsoring Organizations - COSO - (1997), este enfatiza que el sistema de control interno es una herramienta de la administración, pero no un sustituto para ésta, y que los controles se deberán ejecutar dentro de las actividades de operación y no fuera de ellas. La primera categoría se orienta a los objetivos básicos de negocios de una entidad, que incluyen los objetivos de desempeño, rentabilidad y salvaguarda de los recursos. La segunda se relaciona con la preparación y publicación de estados financieros confiables. La tercera se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la empresa. El logro de los objetivos de control interno aporta a la supervivencia y al éxito de las organizaciones. Siguiendo a Dorta (2005, p.), el nuevo concepto introducido por COSO rompe con las acepciones tradicionales, al asumir que el control interno es una práctica social desarrollada en todos los ámbitos organizacionales; esto es, un proceso o una multiplicidad de procesos omnipresentes en la planificación, la dirección y la gestión de la entidad e inherentes a ella. La consideración del riesgo como uno de los componentes fundamentales del control interno es ampliada en la versión del informe COSO 2004, en el cual se definen cuatro

categorías de objetivos, es decir que antepone el objetivo “estrategia” a los tres ya conocidos: operacionales, de información y de cumplimiento normativo. En síntesis, “la estrategia busca el logro de las metas de alto nivel, las cuales están alineadas para apoyar la misión y Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto... En-Contexto N° 02 | Enero - diciembre 2014 | Medellín - Colombia | pp. 1-258 | ISSN: 2346-3279 | 136.

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, integrados al proceso administrativo, derivados de la manera como la administración realiza los negocios. Estos componentes se aplican a las grandes empresas, pero es importante que las pequeñas y medianas los implementen de acuerdo con sus propias exigencias, pues sus controles pueden ser menos formales y estructurados, pero efectivos. Estos componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información, y comunicación y monitoreo. (COSO, 1997).

(Fernández, 2013), en su Artículo Científico titulado (Las PYMES en México). Su investigación llegó a la conclusión que muchos pequeños emprendedores no se dan cuenta de la necesidad de conocimiento que administrar una empresa requiere, ya que lo ven como una tarea fácil, pero es importante que consideren que esto no es así, por el contrario,

deben de conocer los diversos entornos y elementos que intervienen en ciclo de vida de la organización, con la finalidad de que pueda saber las unidades que componen un modelo integral de utilidades, soportando documentalmente cuáles serían las diferentes alternativas de solución utilizando el modelo costo-volumen-utilidad (CVU), para aplicarla a los casos de seguir fabricando una pieza o mandarla a fabricar externamente; la posibilidad de eliminar una línea o un departamento de producción o seguir operándolos; la aceptación o el rechazo de un pedido especial; aumentar una línea de productos; la correcta combinación de líneas de productos para colocar en el mercado; así como disminuir o aumentar los costos y gastos variables o fijos que trasciendan en la utilidad de la empresa y por ende, la repercusión tributaria de cada una de ellas desde el punto de vista financiero. Por lo tanto, el empresario MYPE debe de comprender los efectos de las decisiones de precio, volumen, y mezcla de productos en las utilidades de la empresa; además, debe de entender la herramienta de presupuestos como medio de planeación y control, tanto operativa como financieramente, y por último razonar las herramientas de control administrativo que promuevan la eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos de la empresa, situación que le hará tener una ventaja competitiva en sus actuaciones a corto

y largo plazo frente a sus competidores.

#### **2.1.1.4 Tributos**

En Colombia, la Ley MIPYME redujo los aportes parafiscales durante los tres primeros años de creación de una empresa. La Ley 1429 de 2010 también redujo la carga regulatoria e introdujo exenciones en el impuesto a la renta, en los aportes parafiscales, en el pago de la matrícula mercantil y en la contribución a la subcuenta de solidaridad del Fondo de Solidaridad y Garantía (FOSYGA), del sistema de salud para empresas con hasta 50 trabajadores. Finalmente, la reforma tributaria de 2012 (Ley 1607), eliminó definitivamente los aportes parafiscales así como el aporte empleador a la seguridad social en el caso de trabajadores cuyo salario no supere los diez salarios mínimos. Esto significa que la cotización sobre la nómina de estos trabajadores se redujo en un 13,5%.

Un ejemplo de régimen tributario especial es SIMPLES Nacional (Super SIMPLES), en Brasil. Este permite que las pequeñas empresas hagan una sola declaración anual simplificada para el pago de los impuestos y contribuciones de competencia federal, estatal y municipal, cuya alícuota es progresiva según la renta bruta y la actividad económica ejercida. Al año 2012 más de 4 millones de micro y pequeñas empresas habían optado por este régimen, dando

un gran empuje a la formalización. Asimismo, la Ley del Microempendedor Individual para cuentapropistas que facturan por debajo de un límite permite el pago de un monto fijo mensual que incluye contribuciones a la Seguridad Social y exenciones del pago de varios impuestos para esta categoría de trabajadores.

## **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

A continuación, se recopilará información de los antecedentes basados en investigaciones que se realizó en Perú, sin considerar la Región Loreto.

### **2.1.2.1 Financiamiento**

Verastegui (2013), en su trabajo de investigación denominado: (Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas En El Sector Comercio- Rubro Distribuidoras De Abarrotes En La Ciudad De Sullana), cuyo objetivo general fue describir las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES, para lo cual realizo un tipo de investigación descriptiva, obteniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 100% solicitaron préstamo. Finalmente se concluye, que el financiamiento con tasas ventajosas mejora la gestión y la productividad de las MYPES y sobre la rentabilidad asegura la competitividad y el crecimiento del negocio.

En la tesis de Jessica Aracely Kong Ramos y José Miguel Moreno Quilcate (2014), titulada: (Influencia De Las Fuentes De Financiamiento En El Desarrollo De Las Mypes Del Distrito De San José – Lambayeque En El Período 2010-2012), concluyen que: Bajo el análisis y la evaluación de cada variable de estudio y después de haber precisado los resultados y discutido los mismos, se concluye lo siguiente:

- Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.
- Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al

financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval), que destaca en el Distrito.

- Al evaluar las diferentes fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el Mercado del Distrito de San José, durante el período 2010 – 2012, quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue MI BANCO como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las 77 facilidades a LAS MYPES de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, del mismo modo se encuentran los recursos financieros obtenidos por prestamistas informales del propio Distrito, quienes vienen consolidando su fuerte participación en el mercado, actuando como parte esencial en el desempeño de las MYPES.
- Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades

financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

En la tesis de Castro Castillo Sandra Mirella (2016), titulada: (Incidencia De Las Fuentes De Financiamiento En El Desarrollo De Las Mypes Del Sector Metalmeccánico De La Provincia De Trujillo En El Periodo 2015). Concluye que:

- El préstamo bancario obtenido ha influido positivamente en el desarrollo de la empresa Metal Truck Group S.A. ya que podemos apreciar un aumento en la liquidez corriente de la empresa del 31.53% posteriormente al desembolso del préstamo.
- El préstamo bancario generó activos, y éstos a su vez permitieron autofinanciar la adquisición de nueva maquinaria valorizada en más de 60,000 nuevos soles, que utilizará en la ejecución de sus servicios, así podrá mantenerse a la par de los competidores directos y maximizará sus ingresos.

- La capacidad para financiarse de la empresa Metal Truck Group S.A. permitió responder a las expectativas del mercado y su imagen como empresa proveedora del sector metalmeccánico, lo cual trajo consigo que la empresa cliente recomiende los servicios de esta a incremente en un 21.8% el nivel de sus ventas comparado con el trimestre anterior.
- La tasa de interés bancaria para MYPES fluctúa entre 19% y 29% lo cual es más baja en comparación con otras entidades financieras que fluctúan entre 32% y 40%, esto permite que la Metal Truck Group S.A. cumpla con sus obligaciones a tiempo y genere confianza para que a futuro se pueda obtener alguna otra fuente de financiamiento.

El peruano informó el 27/9/2018 que: Tasas Pasarían De 50% A 20%, Con Mejora De Normatividad Las mypes podrán acceder a financiamiento barato.

El Fondo Crecer llegará a S/ 1,200 millones, dice ministro Pérez-Reyes.

Mediante las facultades legislativas que el Congreso otorgó al Poder Ejecutivo se creó el Fondo Crecer, que consolida diferentes fondos de garantía y apoyo, lo que permitirá a las micro y pequeñas empresas (Mypes), acceder a tasas de financiamiento más baratas, destacó el ministro de

la Producción, Raúl Pérez-Reyes.

Estos son: el Fondo de Garantía Empresarial (Fogem), Seguro de Crédito a la Exportación para las Pymes (Sepymex), Mipyme y, el Fondo para el Fortalecimiento Productivo de las mype (Forpro).

Precisó que la tasa puede bajar desde un rango de 40% y 50% a 20% o más dependiendo de otros factores.

En el caso de las empresas más grandes, estas tienen tasas de interés más bajas porque pueden ofrecer colaterales y garantías. Por lo tanto, la reducción no será 20%, manifestó.

Adelantó que el monto del Fondo Crecer ascenderá a 1,200 millones de soles y será administrado por la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), para impulsar el desarrollo productivo y empresarial de la micro, pequeño y mediana empresa.

Destacó que en menos de 90 días se publicará su reglamento, en el que se definirá el mecanismo de asignaciones para las entidades financieras.

“En algunos países se realiza una subasta y los bancos participan ofreciendo los menores márgenes de tasas referentes. Aquí dependerá del mecanismo de asignación que se defina, pero calculamos que las tasas para las mypes podrían tener una reducción importante, dependiendo del

producto financiero, el nivel de riesgo de la mype y el tipo de garantía ofrecidos”, detalló.

### **2.1.2.2 Rentabilidad**

Cintha Deysi Vergara Girón (2012), en su tesis titulada (Análisis De Rentabilidad De Las Mypes Comerciales En El Distrito De Rupa Rupa, Periodo: 2008-2009), concluye que:

- Los factores que determinan la rentabilidad de las Mypes del Distrito de Rupa Rupa tiene mayor predominancia el factor endógeno (costo de venta, costos operativos, grado de instrucción) al final se ven reflejado en las utilidades; el factor exógeno va influenciar en menor proporción en las decisiones de las personas que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno.
- Existe un alto porcentaje de Mypes comerciales que son conducidos por personas que tienen una baja preparación para asumir la conducción de una empresa comercial, los grados de instrucción primaria y analfabeto alcanzaron un 13% y el 52% de las personas que dirigen las empresas en el Distrito de Rupa Rupa cuentan con una educación secundaria concluida; por lo mismo que no tienen un nivel académico superior el cual conlleva a una deficiente

conducción empresarial.

- El 95% de las Mypes comerciales en el Distrito de Rupa Rupa no cuentan con una estructura orgánica adecuada, lo que produce el desconocimiento de funciones para conducir áreas empresariales, además se concluye que el 84% de las Mypes comerciales no cuentan con objetivos y metas establecidas para su desarrollo a corto, mediano y largo plazo el cual se puede concluir que no tienen un direccionamiento.
- Las características de los créditos están orientados a obtener recursos financieros para capital de trabajo, el cual se caracteriza por obtener créditos de corto plazo; el 53% de las Mypes comerciales obtienen préstamos con un plazo de pago de 5 a 8 meses y el 34% obtiene en los plazos de 0 a 1 a 04 53 meses; solo el 9% de las Mypes financia sus actividades en un plazo máximo de 12 meses; no se percibe créditos a largo plazo que mayormente son aquellos que están orientados a inversiones en activos .
- Los costos operativos han sufrido un incremento de 3.96 %, con relación año 2008 debido a que las Mypes comerciales asumieron proyecciones de un mayor incremento en sus ventas sin tener en cuenta el impacto de algunas variables exógenas en la

rentabilidad.

- La rentabilidad de las Mypes comerciales en promedio se vieron afectadas en el año 2009 su rentabilidad sobre sus activos disminuyo un 4% al año anterior, la rentabilidad sobre la inversión disminuyo 4% y la rentabilidad sobre las ventas una disminución de 1.17% en el año 2009, esto se debe al impacto de las variables exógenas que pudieron ser controladas por nuestras economías a pesar de algunas medidas anti cíclicas de corto plazo implementadas por el gobierno.
- Las Mypes Comerciales económicamente tuvieron como resultados negativos, pues las ventas tuvieron una baja de 1.17% en el 2009. Y la utilidad Neta una disminución promedio de 32.20%; como consecuencia del incremento del costo financiero al haber asumido mayor deuda y mayores costos operativos en el año 2009.

Campos (2016), en su trabajo de investigación titulado: (Caracterización Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeña Empresa Sector Comercio, Rubro Compra Y Venta De Ropa Para Bebes Del Distrito De La Esperanza Año 2015)” llego a los siguientes resultados:

- El 30% de los encuestados sustenta que la rentabilidad

del negocio no ha incrementado, mientras el 70% restante manifiesta que la rentabilidad del negocio si ha incrementado. Esto nos quiere decir que los emprendedores afrontan serios problemas durante la permanencia de su negocio, por no contar con estrategias empresariales que les permita el crecimiento de su negocio a pesar de que el 100% de las micro y pequeñas empresas que fueron encuestadas manifestaron que la rentabilidad estaba de alguna manera relacionada al financiamiento recibido.

Guevara (2016), en su tesis titulada (Características Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro, Prendas De Vestir En El Distrito De Trujillo, Año 2015). Por lo tanto, se obtuvieron los siguientes resultados:

- Respecto a la rentabilidad: el 93% afirman que mejoró su rentabilidad al obtener créditos financieros de los bancos y el 87% comentaron que la capacitación del personal mejoraría su rentabilidad.

Lindao (2017), en su trabajo de investigación titulado, (Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Mypes, Sector Comercio, Rubro Tiendas De Ropa Para Damas En El Distrito De Tumbes, 2017).

- Concluye, que las herramientas de financiamiento

utilizadas por los gerentes es el leasing debido a que el total de ellos no disponen de local propio para realizar sus actividades, y mucho menos tiene sucursales, es por ello que utilizan esta herramienta con el fin de que los bancos realicen el contrato de alquiler y ellos pueden ejercer su giro de negocio, debido a que los gerentes manifestaron que tiene dificultades para devolver el dinero, frente a ello para afrontar el endeudamiento optan por realizar otro crédito bancario en diferente entidad, puesto que las ventas mensuales no son las proyectadas, por lo tanto los gerentes consideran que tuvieron déficit en los últimos años.

El Diario El Comercio. (05 de julio del 2018), en su artículo: Empresarios peruanos son más optimistas sobre la economía, nos informan que, El 84% de líderes empresariales peruanos consideró que la economía peruana mejorará en los próximos 12 meses, mientras que otro 12% señaló que se mantendrá igual y 1% que estará peor, según los resultados del Índice de Confianza Vistage del segundo trimestre del 2018.

El estudio destacó que, en comparación con el primer trimestre del 2018, la confianza del empresariado se incrementa, considerando que al inicio de este año solo un

39% proyectaba que la economía peruana mejoraría.

De otro lado, el 78% consideró que la facturación de su empresa aumentará durante los próximos 12 meses, mientras que un 21% considera que se mantendrá igual y el 1% considera que disminuirá.

El Diario El Comercio. (09 de enero del 2019), en su artículo: BCR: Expectativas empresariales fueron optimistas en enero la mayoría de índices de la situación actual mejoraron respecto al mes previo, según señaló el Banco Central de Reserva (BCR).

Todos los indicadores de expectativas empresariales se mantuvieron en el tramo optimista en enero, mientras que la mayoría de índices de la situación actual mejoraron respecto al mes previo, según indicó el Banco Central de Reserva (BCR).

El indicador de situación actual del negocio subió a 57 puntos en enero, al igual que el de ventas (55 puntos); mientras que el de producción y de demanda respecto a lo esperado se mantuvieron en 53 y 47 puntos, respectivamente. El indicador de órdenes de compra respecto al mes anterior avanzó a 54 puntos.

En el grupo de indicadores de expectativas, destacó la mejora de lo que se espera en cuanto a contratación de personal a 3 meses, que saltó de 49 en diciembre a 51 puntos

en enero ubicándose en el tramo optimista. A 12 meses estas expectativas se ubicaron en 56 puntos. También mejoró la expectativa sobre la situación de su empresa a 3 meses hasta los 61 puntos, mientras que a 12 meses ésta se mantuvo en 71 puntos. En enero, las expectativas de los empresarios sobre la economía a tres y doce meses alcanzaron los 58 y 69 puntos, respectivamente. Por su parte, las expectativas de los empresarios sobre el sector a tres meses se moderaron a 57 puntos; y a doce meses, a 68 puntos. El indicador de expectativas sobre la demanda de sus productos a tres meses alcanzó los 60 puntos en enero, superior al mes previo (59 puntos); mientras que a 12 meses llegó a 74 puntos.

Toda esta información nos muestra que en los últimos años va mejorando la rentabilidad económica en nuestro país dando a los empresarios un enfoque más para poder invertir y así seguir creciendo nuestra economía, mientras tanto se vaya puliendo poco a poco las mejoras en el sistema financiero para poder acceder a los créditos de forma más fácil y rápida, por lo que conlleva también a que los empresarios tomen más en serio a sus negocios y tengan una contabilidad ordenada y real (M. Ortiz).

### **2.1.2.3 Control interno**

Vilca (2012), en su trabajo de investigación denominado: (El Control Interno Y Su Impacto En La Gestión

Financiera De Las MYPES), caso de estudio: MYPES del sector servicios turísticos, Lima. Cuyo objetivo general fue: Determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima metropolitana.

El autor llegó a las siguientes conclusiones:

- Las MYPES de servicios turísticos de Lima metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal, además existe una inadecuada aplicación de control interno relacionado con la separación de funciones afines, lo que influye negativamente en la preparación de los registros contables y los estados financieros de las empresas.

Obispo (2013), en su trabajo de investigación denominado: (Caracterización Del Control Interno En La Gestión De Las Empresas Comerciales del Perú 2013); cuyo objetivo general fue: identificar y describir la caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú en el período 2013. Cuya metodología fue: descriptiva-bibliográfica- documental; el instrumento fue fichas bibliográficas, el autor llegó a las siguientes conclusiones: el control interno permite evaluar el grado de

eficiencia, eficacia, economía y productividad en las empresas del rubro comercial, con lo que se logra en muchos casos alcanzar el 100% sus objetivos y metas programados. También permite minimizar riesgos, errores e irregularidades en un 80% de forma oportuna contando con un adecuado y eficiente control para tomar decisiones en la vida empresarial. El control interno constituye una herramienta de apoyo para la toma de decisiones de la alta dirección, tanto en instituciones públicas como privadas, cuyo propósito es que los objetivos planteados por la empresa se cumplan a cabalidad con las normas y los reglamentos establecidos.

Miranda (2014), en su trabajo de investigación denominado: (El Control Interno Y Su Implementación En Las MYPES en el Perú, 2014). Realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar de qué manera la implementación del control interno incide en el desarrollo de las MYPES, Cuya metodología fue: descriptiva- bibliográfica- documental; llegó a las siguientes conclusiones:

- Es importante y necesario que las MYPES cuenten con un sistema de control interno que permita evaluar cada una de las áreas que la conforman sin importar el tamaño y giro de estas, ya que las evaluaciones que se obtengan le serán de mucha utilidad al propietario para la toma de decisiones, además para que las

MYPES funcionen correctamente es necesario la implementación de un sistema de control interno, ya sea programando la implantación de procedimientos, rutinas y formas que permitan llevar a cabo sus objetivos con los mejores resultados de operación.

Vargas & Ramírez (2014), en su trabajo de investigación denominado: (El Sistema De Control Interno Y La Gestión Comercial, Caso De Estudio: Comercial Estrella SRL. realizado en la ciudad de Trujillo – Perú). Cuyo objetivo general fue: Demostrar que con la implementación del sistema de control interno en el área de ventas mejora significativamente la gestión comercial. Llegaron a los siguientes resultados:

- se encontró deficiencias en las actividades y procedimientos para la atención y despacho de los productos a los clientes, no cuentan con un reglamento, falta un manual de organización y funciones que permitan dar a conocer a los trabajadores las labores que desarrollan, además se evaluó el sistema de control interno implementado y según los resultados obtenidos se observa que contribuye al incremento razonable del logro de los objetivos como la eficiencia y la eficacia de las operaciones, mejorando significativamente la gestión

comercial de la unidad económica.

Rojas Soplin (2016), en su tesis titulada: (Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Atletas” – Tarapoto), detalla lo siguiente, el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Atletas”-Tarapoto, 2016. Concluye que

- se determinó que la empresa cuenta con un sistema de control interno relativamente bueno, sin embargo, la empresa no cuenta con un personal idóneo, finalmente la principal conclusión consiste en que el control interno dentro de las Micro y Pequeñas empresas es un instrumento de gestión de suma importancia, porque a través de su aplicación brinda mayor seguridad, pues evitan pérdidas, fraudes y negligencias, protegiendo con ello los recursos con los que cuenta este tipo de empresas, porque permite identificar las áreas críticas que puedan registrarse dentro de la empresa, porque con su utilización promueve la eficacia y eficiencia dentro de las operaciones y funciones tanto del personal como de la gerencia, otorgando una mejor opción para la toma de

decisiones, siendo entonces una herramienta fundamental y determinante para el progreso y crecimiento de toda empresa MYPE.

#### **2.1.2.4 Tributos**

(Rengifo & Vigo, 2013), En su tesis titulada (Incidencia De Las Infracciones Tributarias En La Situación Económica Y Financiera De Las MYPES Sector Calzado APIAT), llegaron a la conclusión que las MYPES del sector calzado de APIAT en la ciudad de Trujillo, se encuentran acogidos a los tres regímenes tributarios de renta empresarial existentes como son: régimen general y especial del impuesto a la renta y nuevo régimen único simplificado. El régimen tributario de mayor acogida es el nuevo régimen único simplificada con un 80%, seguido por el régimen especial con el 13%, y solamente un 7% en el régimen general del impuesto a la renta esto no implica que necesariamente estén bien ubicados Lo antes indicado se produce por un desconocimiento de las normas, en el que un 71% declara desconocer los requisitos y condiciones de su régimen.

La tesis de Claros Stucchi Anghelo Christopher (2016), titulado: (La Evasión Y Su Incidencia En La Recaudación Tributaria En La Provincia De Huancayo), concluye que:

- Se determinó que los contribuyentes del Nuevo RUS,

Régimen Especial y General evaden impuestos porque no cumplen con declarar los montos reales de ingresos y adquisiciones, no emiten comprobantes de pago por las ventas o servicios que realizan, declaran operaciones no reales en adquisiciones, realizan compras sin comprobantes de pago; todo lo anterior fue como resultado de las fiscalizaciones realizadas por los auditores de SUNAT. Ante estos elementos encontrados, es muy claro que la recaudación tributaria haya disminuido.

- Se concluye que los contribuyentes por falta de educación tributaria no contribuyen con sus impuestos, realizan actividades ilícitas, sus declaraciones de ingresos y adquisiciones no son las reales, además el sentido de relación que tiene el ciudadano con el Estado es nulo; es por ello que la informalidad tributaria influye negativamente en la recaudación de impuestos y contribuciones en la provincia de Huancayo.
- Los empresarios de la provincia de Huancayo tienen bajo conocimiento sobre aspectos tributarios, no tienen una orientación tributaria adecuada, no saben el destino de lo recaudado, en muchos casos el nivel cultural es mínimo y no logran comprender las

normas; han cometido infracciones y la tributación no es fácil ni entendible. Por ello la cultura tributaria permitirá que los contribuyentes tengan conocimiento tributario y se inscriban en SUNAT.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

En este punto de los antecedentes se tomará como referencia las tesis elaboradas dentro de la Región Loreto.

#### **2.1.3.1 Financiamiento**

En la tesis de Arroyo Rodríguez, Dennis Adrián Miguel. Silva & Portocarrero, Eveling Rubí (2017), Titulada: (Estudio del comportamiento de la Banca Múltiple en la ciudad de Iquitos, Periodo 2011 – 2016), expresan concluyendo lo siguiente:

- El país presenta un alto nivel de crecimiento en el sistema financiero, producto de un mayor endeudamiento de las personas y las empresas considerando que la economía solo ha crecido entre 4% a 5%. Todos los años mantiene un crecimiento positivo situación diferente es la que presenta Loreto, quien el 2016 sufrió una recesión cayendo los créditos en 4.1%, producto de la crisis de los sectores petrolero y forestal.
- La banca múltiple ha mostrado un crecimiento significativo en el periodo 2011 a 2016 con el 53.5%, mientras que las cajas municipales solo crecieron 26.9%; esto se explica porque los bancos han ingresado

al crédito de consumo y al crédito micro empresarial. Esto significa un alto nivel de competitividad en el sistema financiero, por ejemplo, a un cliente lo visitan 6 a 10 representantes de instituciones financieras.

- Los principales clientes de las instituciones financieras son las medianas empresas y personas que solicitan créditos y consumo. Estos dos segmentos han tenido crecimiento distinto mientras que las medianas empresas tuvieron un mediano crecimiento, el grupo de crédito de consumo se duplicó.
- La región Loreto tiene una reducida participación de mercado en el total nacional en el sistema financiero, en el mejor de los casos el banco continental representa el 1.12% del total del crédito que otorga su institución en el nivel de Perú. En los demás casos los créditos que otorgan los otros bancos no alcanzan una magnitud significativa.

### **2.1.3.2 Rentabilidad**

En la tesis de Flores Ahuanari, Moises & Isuiza Sanchez, Cynthia Karol (2015), titulada: (Toma De Decisiones Financieras Y Su Relación Con La Rentabilidad De La Empresa GLP AMAZÓNICO S.A.C), periodo 2014, concluyen que:

- Los procesos de la toma de decisiones de la empresa GLP AMAZÓNICO S.A.C no son eficientes, causando una relación negativa en la rentabilidad de la empresa.
- Existen deficiencias financieras por parte de la empresa siendo esto más observable al momento de elegir por una fuente de financiamiento sin evaluar las opciones de financiamiento en la cual no analizan los costos, la disponibilidad y todos los componentes que sean necesario para que finalmente se prefiera un tipo de financiamiento adecuado a como la empresa necesita, contribuyendo con el crecimiento de la empresa y cumpliendo con los objetivos y metas, que hace que el resultado de las utilidades reduzcan.
- Los índices de rentabilidad obtenidos se han venido reduciendo a lo largo de los periodos objeto de estudio a causa de la mala toma de decisión financiera y la falta de análisis financieros que impidieron con el mejoramiento y el incremento de la rentabilidad.
- Se puede concluir que un inadecuado proceso de toma de decisiones financieras en la empresa afecta directamente con el incremento de la rentabilidad, es decir una mala evaluación de los riesgos que podrían surgir al asumir el uso de una fuente financiera, una mala identificación de las necesidades de inversión, el

no realizar la inversión más rentable que genere menos costos y un mal control acerca del manejo del financiamiento afectan a los índices de la utilidad de la empresa.

### **2.1.3.3 Control interno**

En la tesis de Sarita Torrejón Vasquez (2018), titulada: (El Control Interno Y Su Influencia En La Gestión Del Área De Almacén De Las Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Inversiones Lilo Iquitos S.A.C. De Iquitos, 2017). Ella concluye lo siguientes análisis respecto a su trabajo de investigación.

- Respecto al objetivo 1

En los resultados de los antecedentes pertinentes revisados, no se han encontrado trabajos que hayan demostrado estadísticamente la influencia del control interno en la gestión del área de almacén de las empresas comerciales del Perú. Los trabajos sólo se han limitado a describir por separado las variables; sin embargo, en las bases teóricas se establece que si existe influencia entre el control interno y gestión; es decir, si se hace un adecuado control interno esto influye positivamente en la gestión.

- Respecto al objetivo específico 2:

Del cuestionario aplicado al jefe del área de

almacén de la empresa comercial “INVERSIONES LILO IQUITOS S.A.C” se ha podido evidenciar que la empresa no cuenta con un control interno sofisticado pero a pesar de ello hay un manejo y gestión correcto aunque con deficiencias en el manejo del componente de evaluación de riesgo, ya que se pudo comprobar que no cuenta con mecanismos ni sistemas apropiados que identifiquen y evalúen riesgos con el fin de proteger los bienes salvaguardados en el área de almacén. En las actividades de supervisión y monitoreo, se comprobó que no se cuenta con un monitoreo periódico que verifique el nivel de eficacia de los controles internos. Asimismo, el poco compromiso de algunos de los trabajadores con la empresa conlleva a un mal desempeño laboral y descoordinación funcional en el área de almacén.

- Respecto al objetivo específico 3:

De la revisión de la literatura pertinente y de los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que las empresas comerciales del Perú como en la empresa comercial “Inversiones Lilo Iquitos S.A.C”, del distrito de Iquitos, no llevan a cabo la correcta implementación de un control interno en el área de almacén, lo que limita

contar con información fidedigna que imposibilita tomar decisiones en beneficio de la empresa y cumplir con las metas y objetivos que se plantean.

- **Conclusión general:**

De la información de la literatura pertinente y de los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se concluye que muchas de las empresas a nivel nacional no ven necesario la implementación del control interno y la aplicación correcta de sus componentes. Asimismo, la empresa “Inversiones Lilo Iquitos S.A.C” también sigue esta tendencia, lo que genera un mal manejo y desconocimiento a fondo de la situación global de la empresa. El contar con un sistema de control interno en el área de almacén es de mucha importancia ya que ayuda a que las operaciones sean eficientes y seguras, limpias y ordenadas; eliminando errores frecuentes como faltantes de mercaderías, un estoqueado de artículos innecesariamente, que la mercadería se maltrate y/o pasen de moda, lo cual todo esto representa pérdidas para una empresa. Además, dicho sistema mejora las técnicas de almacenaje consiguiendo con ello una optimización en la recepción, almacenamiento y movimiento de cualquier producto, dentro de un mismo espacio, hasta el punto

de consumo.

#### **2.1.3.4 Tributos**

En la investigación de Ámbar Zumaeta Pérez (2017), con su trabajo titulada: (El Impuesto A La Renta Y Su Influencia En La Liquidez De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio, Rubro Distribuidor De Gas Del Distrito De San Juan Bautista, 2015). Señala concluyendo lo siguiente en el aspecto relacionado a la tributación.

- La mayor cantidad de microempresarios el 78,6% (22), no tienen conocimiento de las leyes tributarias del Perú.
- La mayor cantidad de microempresarios el 78,6% (22), no tienen conocimiento de la ley de impuesto a la renta.
- La mayor cantidad de microempresarios el 96,4% (27), microempresarios no están de acuerdo con el pago del impuesto a la renta.
- La mayor cantidad de microempresarios el 64,3% (18), no han tenido ingresos netos del 2015.
- La mayor cantidad de microempresarios el 60,7% (17), no pagaron el impuesto a la renta 2015.
- La mayor cantidad de microempresarios el 85,7% (24), microempresas si tienen menos liquidez.
- La mayor cantidad de MYPEs, el 64,3% (18), microempresas pagan adelantado el I. R.
- La mayor cantidad de MYPEs, el 96,4% (27), no están

de acuerdo con el porcentaje de I. R. que paga.

## **2.1.4 Antecedentes Locales**

### **2.1.4.1 Financiamiento**

Mediante la tesis de Oropeza Ascarza Dhielo Jesús (2016), titulada: (Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio, Rubro Casas De Empeño Del Distrito De Iquitos, 2015), manifiesta que.

El 60% manifestaron que financia su propio negocio y el 30% lo financia con terceros. El 60% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias y el 30% mediante entidades no bancarias. En el año 2015, el 70% manifestaron no precisa de que entidad financiera obtuvieron el crédito. En el año 2015, el 70% no precisa en que tiempo fue el crédito solicitado. El 40% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2011 y 2012, invirtieron sus créditos en capital de trabajo, el 20% mejoramiento de local, y el 30% no precisa.

Es la tesis de César Noriega (2018), titulada: (Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C. – 2017). Detalla lo siguiente en sus conclusiones de la indagación del trabajo.

- Respecto al objetivo específico 1:

Los autores nacionales afirman que muchas micro y pequeñas empresa tienen limitaciones para solicitar préstamos de entidades financieras, por eso solicitan préstamos de terceros (cajas municipales, terceros), que cobran intereses mayores a los que brinda una entidad financiera, la mayoría afirman que el crédito es para capital de trabajo (mercadería), las características que limitan el financiamiento es por el bajo monto de ingresos por ventas, la informalidad en la que la mayoría opera, la falta de información financiera confiable, y la escasez de garantías reales aceptables.

- Respecto al objetivo específico 2:

La Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C.”, manifiesta que en muchas ocasiones ha tenido limitaciones para obtener crédito por parte principalmente de entidades financieras de mayor demanda en el mercado (BCP), pero si tiene financiamiento del tercero no banca rizados caja del santa y MI banco por un monto de 80, 000 soles a una 67 tasa del 25% anual, también afirma que el crédito es para realizar compras de mercadería.

- Respecto al objetivo específico 3:

Podemos afirmar que tanto a nivel nacional como en nuestro caso (La Empresa “Distribuidora Victoria

Iquitos S.A.C.”), tienen restricciones para solicitar créditos de entidades bancarias, los créditos que solicitan son hasta 80,000 soles, ya que por tener ingresos limitados provenientes de sus ventas le limitan a obtener mayor crédito, en su mayoría el financiamiento es para renovación de activo fijo (compra de vehículo de transporte).

- Conclusión general: Las micro y pequeñas empresas del Perú y de la Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C.”; tienen restricciones muchas veces para solicitar préstamos de entidades bancarias, muchas MYPES obtienen crédito de entidades no bancarias y terceros con una tasa de interés mucho más elevadas, perjudicando su continuidad operacional, restringiendo también compra tecnológica y mercadería para hacer frente a las grandes empresas.

#### **2.1.4.2 Rentabilidad**

Mediante la tesis de Oropeza Ascarza Dhielo Jesús (2016), titulada: (Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro casas de empeño del distrito de Iquitos, 2015) manifiesta que.

- El 90% de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas.
- El 80% de los representantes legales encuestados manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas.
- El 90% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

#### **2.1.4.3 Control interno**

En la tesis de Osmar Diego Arirama Manuyama (2018), titulada: (Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Procesadora Y Comercializadora De Alimentos Iquitos SAC, De Iquitos, 2017). Especifica en sus conclusiones a continuación.

- Respecto al objetivo específico 1

En la mayoría de los autores coinciden que la implementación del control interno es de suma importancia y necesaria para las diferentes áreas de la empresa ya que con ella se va a conseguir un sistema de control interno adecuado donde va ayudar a fortalecer para la toma de decisiones a futuro.

- Respecto al objetivo específico 2

Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Procesadora y Comercializadora de Alimentos Iquitos SAC de las 25 preguntas efectuadas, 12 respuestas han sido afirmativas lo cual representa un 48% y el resto que equivale a 13 preguntas que han sido negativas representando un 52%, arrojando como resultado que la empresa carece de un adecuado control interno que obviamente influye negativamente en la gestión ya que carecen de un buen ambiente de control de una adecuada supervisión donde retrasarían a la empresa lograr satisfactoriamente todas sus metas sus objetivos que desea obtener.

- Respecto al objetivo específico 3

De la revisión de los resultados encontrados en este trabajo de proceso de investigación, se puede determinar que las empresas comerciales como la empresa Procesadora y Comercializadora de Alimentos Iquitos SAC, no llevan a cabo la correcta ejecución del control y no está aplicando correctamente los componentes del control interno donde esta influye en la gestión administrativa para el cumplimiento de sus metas y objetivos haciendo que no sean eficientes y eficaces.

- **Conclusión general**

La implementación de un sistema de control interno incide de manera positiva en la gestión de la empresa, ya que en la empresa de estudio actualmente se visualizan debilidades que impiden alcanzar un nivel de gestión óptimo con el cual se pueda llegar a cumplir metas y objetivos permitiendo conocer la situación global de la empresa obteniendo como resultado una información confiable relevante eficaz y eficiente para la toma de decisiones a futuras.

#### **2.1.4.4 Tributos**

En la indagación de la tesis de Curitima Nashnate Ruth Anned (2016) titulada: (El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015) culmina concluyendo lo siguiente.

- **Características de las MYPEs.** Con respecto a las principales características de los tributos que pagan las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015; se puede afirmar que más de la mitad 63% si conocen las leyes tributarias del Perú; más de mitad en 68%, si conoce la 144 Ley del Impuesto a la Renta; más de la mitad en 68%, si están de acuerdo con el pago del Impuesto a la

Renta; más de la mitad 63% si ha tenido ingresos netos en la empresa en el año 2015; más de la mitad 63%, si pagaron el impuesto a la renta del 2015; que la mayoría en 79% pagaron 18% del impuesto a la renta; menos de la mitad 47%, el pago del impuesto a la renta de 3ra categoría genera falta de liquidez en su empresa; la mayoría en 84% paga adelantado el IR de 3ra categoría; la mayoría en 84%, no paga a fin de año el IR de 3ra categoría; que más de la mitad en 63% están de acuerdo con el porcentaje de IR que paga; más de mitad en 68%, el pago del IR de 3ra categoría no le genera problemas en la liquidez de su empresa; menos de la mitad 47% consideran alto los tributos que pagan las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015. Con respecto a si el pago del impuesto a la renta de tercera categoría por parte de las de las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015, se puede afirmar que: que el pago del impuesto a la renta si afecta en 75,8%, en la liquidez financiera de las micro y pequeñas empresas industriales.

## **2.2 BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1 Teorías del Financiamiento**

Quizás la definición más simple y concreta que aporta el autor sobre qué es la teoría financiera, lo provea Thomas Copeland y John F. Weston. Estos la asocian con la teoría de la toma de decisiones financieras y, acerca de su contenido, añaden: La teoría que explica cómo y por qué se toman estas decisiones tiene muchas aplicaciones en las diferentes áreas temáticas que tradicionalmente conforman el estudio de las finanzas. Estas áreas incluyen el análisis de valores, la gestión de carteras, la contabilidad financiera, la política financiera corporativa, las finanzas públicas, la banca comercial y las finanzas internacionales. (1992, p. 1).

En su esencia, la teoría financiera contemporánea es una aplicación de la microeconomía, surgida como parte de la tendencia neoclásica de la economía política entre los años 70 y 90 del siglo XIX. Se caracteriza por adoptar métodos de otras ciencias y aplicarlos al análisis económico. Así, se dotaba a la intuición, que hasta entonces regía en este análisis, de la lógica matemática, sobre todo a partir del cálculo diferencial e integral que alcanzó un gran desarrollo por esa época. Su punto de demarcación se ubica en los trabajos de Harry Markowitz (1952, 1959), que dan inicio a la teoría de carteras, que a su vez se basa en la teoría de la utilidad marginal, desarrollada a partir de los conocidos axiomas de la utilidad cardinal de Von Neumann y Morgenstern (1947): comparabilidad, transitividad, fuerte dependencia, mensurabilidad y ordenamiento.

Schnettler (2002), sostiene que “a la teoría financiera, debemos ubicarla bajo un conjunto de supuestos generalmente conocidos como los supuestos de mercado perfecto. De cuyo grupo de supuestos surgen una serie de conclusiones sobre las decisiones de inversión y financiamiento de las empresas, las mismas que por ser simples se ven adecuados y oportunos. Entre las que podríamos puntualizar las siguientes, como la primera conclusión a aquella que puntualiza que las decisiones de inversión y financiamiento son separables y que las empresas podrían decidir entre todos los proyectos de inversión que tienen a su disposición y priorizar los mejores, sin tener que reparar en cómo se financiarán estos proyectos”.

Prosigue anunciando: “comúnmente, cuando los empresarios evalúan las formas de financiamiento (escogen su estructura de capital), deben de considerar usualmente una vasta variedad de costos y beneficios. Para decidirse por una estructura de capital es una elección compleja, debido a que no hay un sólo modelo que pueda capturar todos los aspectos importantes. Y más aún cuando se trata de micro y pequeñas empresas (Mypes), ya que poseen algunas características que las diferencian de las grandes empresas”.

Añade, “las micro y pequeñas empresas tienen, generalmente, una pequeña porción del mercado, por lo que es difícil que puedan alterar el ambiente en que se encuentran; las Micro y pequeñas empresas son específicas en el producto que ofrecen a clientes que normalmente son particulares, es por esto que las micro y pequeñas empresas son evaluadas

como entidades de mayor riesgo de acuerdo al grado de incertidumbre dado por demandas no estables; es normal que la gerencia de los pequeños negocios recaiga en una persona, el gerente y/o propietario; el dinero invertido en los negocios es generalmente capital perteneciente al gerente y/o propietario, no es dinero proveniente de inversores externos e impersonales lo que puede provocar problemas de composición de cartera para el empresario y su inversión”.

Para autores como Boscán y Sandra (2006), el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

### **2.2.2 Teorías de Rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad 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:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

### 2.2.3 Teorías del Control interno

#### Teoría del control

La planificación y el control están relacionados de tal manera, que los gerentes, administradores, funcionarios y empleados difícilmente pueden dejar de hacerlo si es que quieren lograr óptimos resultados;

Muchos autores sostiene que el control forma parte de la planificación misma. Los datos recopilados por medio del control son primordiales en toda organización. Esta teoría tiene varios autores que fundamentan y dan sustento con sus definiciones, tales como:

Burt Scanlan (1988), citado por Mora (2014), en su tesis Modelo de gestión administrativa la empresa recolpastic S.A. del Canton de Pueblo viejo parroquia San Juan, sostiene que, bajo el enfoque de esta teoría, la supervisión busca como fin realizar todas las acciones o tareas según los planes elaborados con anticipación. En tal sentido el control es básico para que los recursos sean utilizados eficientemente según los planes establecidos.

Así también, Henry Fayol, sobre este tema menciona que consiste en observar si todo ocurre con normalidad según lo planificado, Tiene como objetivo mostrar las debilidades y equivocaciones con el fin de hacer las correcciones, para que en el futuro no se comente los mismos errores.

### **Teoría del mejoramiento continuo.**

Junto a esto, debemos tener en cuenta la etapa de mejoramiento continuo en el proceso de implementación de control interno en las empresas, etapa que según Mantilla (2003), citado por (De la Cruz, P. 2013), “no existe ningún sistema de control interno que sea carente de errores, por consiguiente, se convierte en un imperativo su mejoramiento continuo”. De acuerdo con esta afirmación podemos entender que el control interno debe estar sujeto permanentemente a la medición y evaluación de su eficiencia y eficacia, situación de debe brindar a las

compañías una mayor seguridad sobre los controles establecidos en cada una de las actividades desarrolladas en la empresa.

Una de las claves para establecer un adecuado control interno, radica en el diseño de controles eficientes y eficaces para garantizar el aseguramiento de los procesos, sin embargo, un buen diseño no es suficiente para garantizar este objetivo, cada control debe someterse a una medición permanente, bien sea por auditores externos o por personal al interior de la empresa.

Sin duda, el seguimiento de los controles al interior de las compañías puede tornarse mucho más efectivo, resaltando la facilidad de realizar una retroalimentación en primera instancia, es decir promoviendo el auto control en todos los niveles de la organización. Sin embargo, el autocontrol ha estado cuestionado en algunas ocasiones, argumentado por situaciones en las que el autocontrol ha perdido su esencia, como lo expresa Mantilla (2003), citado por (De la Cruz, 2013), “La autovaloración del control, que ha sido interpretado de manera equivocada, como el supuesto de que cada quien es capaz de controlarse a sí mismo y puede actuar de acuerdo con su propio criterio”.

En la misma línea, se puede observar el concepto de presión hacia abajo, presión que es ejercida por los rangos altos de las compañías sobre los rangos inferiores para ejercer control y supervisión, este concepto de control siempre presentará beneficios sobre el cumplimiento de las actividades, por tanto, que existirá una revisión sobre el trabajo de otros y se realizará una constantemente presión sobre el logro de los objetivos. Se

debe hacer claridad en que el sentido de la presión no podrá ser de abajo hacia arriba, teniendo en cuenta que en este sentido se perderá el enfoque sobre los objetivos directivos.

#### **2.2.4 Teorías de los Tributos**

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

##### **Naturaleza y características**

Su naturaleza jurídica es una relación de Derecho. Un tributo es una modalidad de ingreso público o prestación patrimonial de carácter público, exigida a los particulares.

##### **Carácter coactivo**

El carácter coactivo de los tributos está presente en su naturaleza desde los orígenes de esta figura. Supone que el tributo se impone unilateralmente por los agentes públicos, de acuerdo con los principios constitucionales y reglas jurídicas aplicables, sin que concurra la voluntad del obligado tributario, al que cabe impeler coactivamente al pago.

Debido a este carácter coactivo, y para garantizar la auto imposición, principio que se remonta a las reivindicaciones frente a los monarcas medievales y que está en el origen de los Estados constitucionales, en Derecho tributario rige el principio de legalidad. En virtud del mismo, se reserva a la ley la determinación de los componentes de la obligación tributaria o al menos de sus elementos esenciales.

### **Carácter pecuniario**

Si bien en sistemas pre-modernos existían tributos consistentes en pagos en especie o prestaciones personales, en los sistemas tributarios capitalistas la obligación tributaria tiene carácter dinerario. Pueden, no obstante, mantenerse algunas prestaciones personales obligatorias para colaborar a la realización de las funciones del Estado, de las que la más destacada es el servicio militar obligatorio.

En ocasiones se permite el pago en especie: ello no implica la pérdida del carácter pecuniario de la obligación, que se habría fijado en dinero, sino que se produce una dación en pago para su cumplimiento; las mismas consideraciones son aplicables a aquellos casos en los que la Administración, en caso de impago, proceda al embargo de bienes del deudor

### **Carácter contributivo**

El carácter contributivo del tributo significa que es un ingreso destinado a la financiación del gasto público y por tanto a la cobertura de las necesidades sociales. A través de la figura del tributo se hace efectivo el deber de los ciudadanos de contribuir a las cargas del Estado, dado que

éste precisa de recursos financieros para la realización de sus fines. El Federalista justificaba la atribución de la potestad impositiva a los poderes públicos afirmando que: El dinero ha sido considerado, con razón, como el principio vital del cuerpo político, como aquello que sostiene su vida y movimiento y le permite ejecutar sus funciones más vitales.

El Federalista, capítulo XXX sostiene que: El carácter contributivo permite diferenciar a los tributos de otras prestaciones patrimoniales exigidas por el Estado y cuya finalidad es sancionadora, como las multas.

### **Tipos de tributos**

#### **Los Impuestos:**

Son dineros que pagan los particulares y por los que el Estado no se obliga a dar ninguna contraprestación. El objeto de los impuestos es principalmente atender las obligaciones públicas de inversión; dos ejemplos de impuestos son: impuesto de Renta y complementarios, y el Impuesto sobre las ventas -IVA-.

#### **Contribuciones:**

Esta clase de tributo se origina en la obtención de un beneficio particular de obras destinadas para el bienestar general. Las contribuciones se consideran tributos obligatorios, aunque en menor medida que los impuestos. Un ejemplo de contribución es: la contribución por valorización, que se genera en la realización de obras públicas o de

inversión social, efectuada por el Estado y que generan un mayor valor de los predios cercanos.

### **Tasas:**

Son los aportes que se pagan al Estado, como remuneración por los servicios que este presta; generalmente son de carácter voluntario, puesto que la actividad que los genera es producto de decisiones libres. Ejemplos de tasas en Colombia: peajes (producto de la decisión libre de viajar), sobretasa a la gasolina (producto de la decisión libre a tener un medio de transporte propio), entre otros servicios que presta el Estado.

### **Sistema tributario del Perú**

El sistema tributario en el Perú está compuesto por el conjunto de normas legales, organismos públicos y procedimientos destinados al cobro de los impuestos.

### **Bases constitucionales**

En la Constitución Política del Perú de 1993 se contienen algunas normas referentes a la tributación en el Perú. Las más importantes tienen que ver con las garantías constitucionales:

Artículo 74.- Principio de Legalidad Los tributos se crean, modifican o derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por ley o decreto legislativo en caso de delegación de facultades, a salvo los aranceles y tasas, los cuales se regulan mediante decreto supremo.

Los Gobiernos Regionales y los Gobiernos Locales pueden crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción, y con los límites que señala la ley. El Estado, al

ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de reserva de la ley, y los de igualdad y respeto de los derechos fundamentales de la persona. Ningún tributo puede tener carácter confiscatorio.

Las leyes de presupuesto y los decretos de urgencia no pueden contener normas sobre materia tributaria. Las leyes relativas a tributos de periodicidad anual rigen a partir del primero de enero del año siguiente a su promulgación.

No surten efecto las normas tributarias dictadas en violación de lo que establece el presente.

### **Bases legales**

Las siguientes leyes son la base del sistema tributario peruano:

- Código Tributario. Detalla las normas básicas sobre tributación, además de señalar los delitos tributarios y el procedimiento de cobro de impuestos.
- Ley del Impuesto a la Renta
- Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo

### **Organismos públicos del sistema tributario**

El principio de la legalidad de los impuestos exige que los órganos vinculados a la creación de la ley intervengan en su imposición, modificación o derogación, lo que implica al Congreso y al Ministerio de Economía y Finanzas. Además de eso, a nivel administrativo, hay dos órganos relacionados específicamente con materias tributarias; la SUNAT y las Oficinas Tributarias de los Gobiernos Locales.

### **Tributos en el Perú**

- Impuestos.
- Impuesto General a las Ventas.
- Impuesto a la Renta.
- Impuesto Selectivo al Consumo. Advalorem.
- Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).
- A la Importación. (arancel).
- Régimen Único Simplificado (RUS).
- Régimen Especial.
- Régimen MYPE Tributario.
- Régimen General.
- Predial: Es un impuesto basado en función del valor del predio. Está a cargo de las municipalidades y se paga anualmente. El valor del impuesto se fija sobre la base de la declaración jurada de autovalúo. La declaración se señala las características del predio. Sobre la base de esto, se calcula bajo los valores arancelarios que fija el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento, así como la depreciación por antigüedad, estado de conservación y otros parámetros.
- Propiedad Vehicular.
- Alcabala.

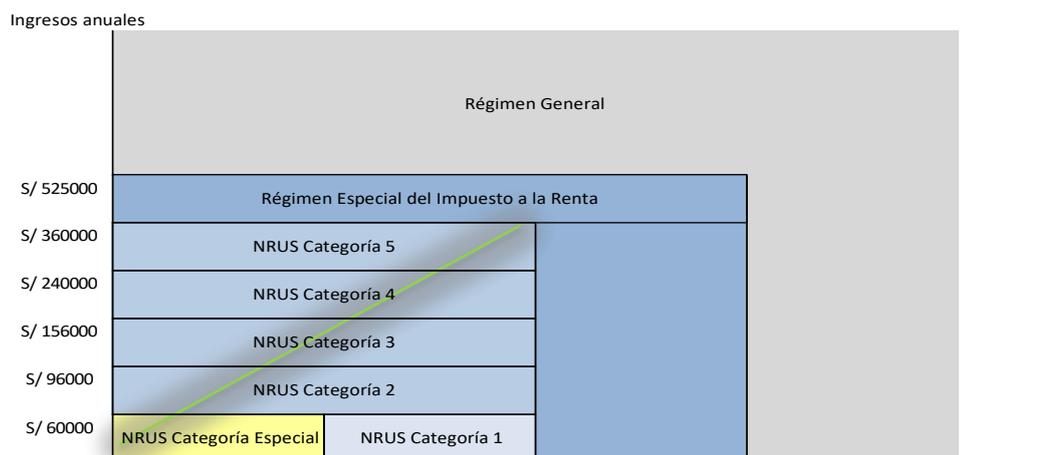
Ámbar Zumaeta (2017), adhiere: Cabe mencionar que existe un nuevo Régimen MYPE Tributario que da muchas facilidades a estos mismos.

Régimen Tributario Especial: delegación de facultades:

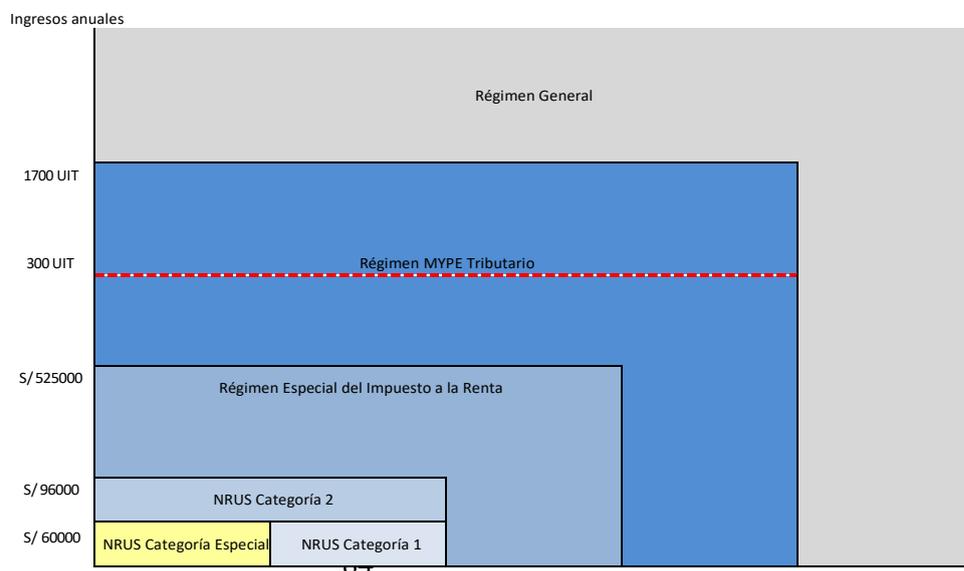
Facultad para establecer un régimen jurídico-tributario especial para las micro y pequeñas empresas, incluyendo tasas progresivas aplicadas a la utilidad o los ingresos, a elección de cada contribuyente.

- No podrá legislarse en materia de declaración y pago del Impuesto General a las Ventas (IGV).
- No modificar el Nuevo RUS respecto a la Categoría Especial ni Categorías 1 y 2 en lo referente al importe de la cuota y tramos de ingresos por compras y ventas.

### Régimen MYPE tributario –Antes de la Reforma



### Régimen MYPE tributario –Ubicación Actual



**Sujetos comprendidos en este régimen:**

UNIVERSO COMPRENDIDO

Contribuyentes domiciliados que obtengan rentas de tercera categoría cuyos ingresos netos en el ejercicio gravable no superen las 1 700 UIT.

SUJETOS NO COMPRENDIDOS – EXCLUSIONES

- Quienes tengan vinculación directa o indirecta en función al capital y cuyos ingresos conjuntos superen 1 700 UIT.
- Sucursales, agencias o cualquier otro establecimiento permanente (contribuyente Tipo 29).
- Quienes en el ejercicio anterior hayan obtenido ingresos netos anuales superiores a 1 700 UIT.

**Esquema determinativo: RMT – RG**

Régimen	Ingresos Netos Anuales	Pagos a cuenta	Factor de ajuste	Impuesto Anual
---------	---------------------------	----------------	---------------------	----------------

<b>RMT</b>	<b>Hasta 300 UIT</b>	<b>1%</b>	<b>No aplica</b>	<b>Hasta 15 UIT - 10%</b>
	<b>&gt; 300 hasta 1700 UIT</b>	<b>Coeficiente ó 1.5 %</b>	<b>0.8000</b>	<b>Más de 15 UIT - 29.5%</b>
<b>Régimen General</b>	<b>No aplica</b>	<b>Coeficiente ó 1.5 %</b>	<b>1.0536</b>	<b>29.5%</b>

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definiciones del financiamiento**

Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

La forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias. Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas.

#### **Financiamiento a corto y largo plazo**

En términos temporales, existen dos tipos de financiamiento: a

corto y a largo plazo.

**Financiamiento a corto plazo:** es aquel cuyo plazo de vencimiento es inferior al año, como, por ejemplo, el crédito bancario.

**Financiamiento a largo plazo:** es aquel cuyo plazo de vencimiento es superior al año, aunque también puede no tener fecha límite para su devolución (cuando proviene de amigos o parientes). Tal es el caso de las ampliaciones de capital, la autofinanciación o de algunos préstamos bancarios.

### **Financiamiento interno y externo**

Dependiendo de su lugar de proveniencia, los financiamientos pueden dividirse en externos e internos.

**Financiamiento interno:** es aquel en el cual la empresa echa mano de sus propios medios económicos, producto de su actividad, para reinvertir sus beneficios en sí misma. Puede proceder de reservas, fondos propios, amortizaciones, etc.

**Financiamiento externo:** es aquel que proviene de inversionistas que no son parte de la empresa. Por ejemplo: el financiamiento bancario o de un sponsor.

### **Financiamiento propio y ajeno**

El financiamiento también se puede distinguir tomando en consideración la propiedad de este.

**Financiamiento propio:** está compuesto por aquellos recursos financieros que son de la empresa y que esta no está en la obligación de devolver, como las reservas y el capital social.

**Financiamiento ajeno:** está compuesto por todo aquel dinero que, pese a que está en la empresa, pertenece a terceros, y que ha entrado a esta por medio de créditos, de modo que en algún momento debe devolverse.

([www.significados.com/financiamiento/](http://www.significados.com/financiamiento/)) - 12/02/2019.

### 2.3.2 Definiciones de la rentabilidad

**Diccionario de economía política. (2008)**, es el rendimiento, ganancia que produce una empresa. Se llama gestión rentable de una empresa la que no sólo evita las pérdidas, sino que, además, permite obtener una ganancia, a un excedente por encima del conjunto de gastos de la empresa.

Cuesta (2008), la rentabilidad, se puede también definir como un ratio económico que compara los beneficios obtenidos en relación con recursos propios de la empresa.

#### **Definición de MYPES:**

Las MYPES pueden tener diferentes conceptos que van a variar de acuerdo al país, el autor y el contexto, es así que las características y problemas que pasa la MYPE son similar, aunque los conceptos y clasificaciones sean distintos. Es por ello que a continuación se presenta el concepto de Carrasquillo (2011).

“Microempresas son unidades económicas dedicadas a la producción, comercialización o prestación de servicios, que tienen un tamaño reducido tanto en lo que se refiere a capital, activos y volumen de ventas, y que utilizan de forma intensiva la mano de obra, generando empleo e ingresos para trabajadores que no tienen medio de vida. En el

caso de las microempresas del sector informal, se encuentra la característica de legalidad entendiéndose como ausencia de cumplimiento de la obligación de registrar públicamente la actividad que se desempeña.” (Carrasquillo, 2011).

#### **Caracteriza las micro y pequeñas empresas:**

**Microempresa:** de 1 hasta 10 trabajadores inclusive y en sus ventas anuales máximo 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

**Pequeña empresa:** de 1 hasta 100 trabajadores inclusive y en sus ventas anuales monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### **2.3.3 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”, nos dice 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.

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.

Continúa 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 y 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.

Continúa 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.

## **2.4 Ley de las Mypes**

Esta ley se sacó para el beneficio de los pequeños comerciantes.

JULIO ESCALANTE, (2014), a través de su artículo publicado en la página del diario el comercio titulado “Siete puntos claves en los cambios de la ley de Mypes”, el comenta: Se espera que con la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial), el panorama para las pequeñas y microempresas sea distinto este año. “La ley ataca varios de los problemas de las mypes, como la informalidad, la falta de capital humano capacitado, los altos costos para innovar”, dice el viceministro de Industria y Mypes, Francisco Grippa.

El funcionario calcula que luego de aprobarse el reglamento, que se ha pre publicado para recibir sugerencias hasta el viernes 24 de enero, la ley podrá entrar en vigencia desde febrero.

Aquí siete puntos importantes sobre los cambios en esta norma:

- 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).

- 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.
- 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.
- 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.

## 2.5 Ley del Control Interno

En administración de empresas el sistema de control interno o sistema de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo. La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción. Entre las responsabilidades de la gerencia están:

Controlar la efectividad de las funciones administrativas.

Regular el equilibrio entre la eficacia y la eficiencia en la empresa.

Otros aspectos del desarrollo de la empresa, como crecimiento, rentabilidad y líquidos acuosos difícilmente detectables por simple observación.

### LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

#### TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES. CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY

Artículo 1º - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

## **2.6 Ley de los Tributos**

### **Código Tributario (fuente de información – SUNAT)**

DECRETO SUPREMO QUE APRUEBA EL TEXTO UNICO ORDENADO  
DEL CODIGO TRIBUTARIO DECRETO SUPREMO N° 133-2013-EF

(Publicado el 22 de junio de 2013)

#### TITULO PRELIMINAR

#### **NORMA I: CONTENIDO**

El presente Código establece los principios generales, instituciones, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico-tributario.

#### **NORMA II: ÁMBITO DE APLICACIÓN**

Este Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende:

- a) **Impuesto:** Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.
- b) **Contribución:** Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.

c) Tasa: Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente.

No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual.

Las Tasas, entre otras, pueden ser:

1. Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
2. Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
3. Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

El rendimiento de los tributos distintos a los impuestos no debe tener un destino ajeno al de cubrir el costo de las obras o servicios que constituyen los supuestos de la obligación.

(1) Las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD y a la Oficina de Normalización Previsional - ONP se rigen por las normas de este Código, salvo en aquellos aspectos que por su naturaleza requieran normas especiales, los mismos que serán señalados por Decreto Supremo.

(1) Párrafo sustituido por el Artículo 2° del Decreto Legislativo N° 953, publicado el 5 de febrero de 2004.

El presente Código también es de aplicación para las actuaciones y procedimientos que deba llevar a cabo la SUNAT o que deban cumplir los administrados, conforme a la normativa sobre asistencia administrativa mutua

en materia tributaria, la cual incluye sus recomendaciones y estándares internacionales.

(Cuarto párrafo de la Norma II incorporado por el artículo 4° del Decreto Legislativo N° 1315, publicado el 31.12.2016 y vigente desde el 1.1.2017 según su Única Disposición Complementaria Final).

Para dicho efecto se entiende por asistencia administrativa mutua en materia tributaria a aquella establecida en los convenios internacionales.

(Quinto párrafo de la Norma II incorporado por el artículo 4° del Decreto Legislativo N° 1315, publicado el 31.12.2016 y vigente desde el 1.1.2017 según su Única Disposición Complementaria Final).

### **III METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y Nivel**

##### **3.1.1 Tipo**

El prototipo de indagación que se ejecutó fue cuantitativo, porque en la recaudación de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

##### **3.1.2 Nivel**

Para ello el nivel de indagación que se realizó es descriptivo, debido a que sólo se restringió a detallar la principal característica de la variable en estudio.

### 3.2 Diseño de la investigación

Es este ámbito del trabajo se usó el diseño de investigación, no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. .

**M**  **O**

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

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

#### 3.2.1 Cuantitativo

Por lo tanto, esta investigación se llevó de manera cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### 3.2.3 No experimental

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

### **3.2.4 Transversal**

En este trabajo se recolectaron datos en un solo periodo y un lapso único, las cuales el propósito principal es representar las variables y analizar su interrelación en un solo tiempo,

### **3.2.5 Retrospectivo**

Este diseño es retrospectivo porque se indagó, los hechos ocurridos en su momento, para manifestar una excelente y efectiva información.

### **3.2.6 Descriptivo**

Es el momento de la investigación nos restringimos a detallar las variables de estudios ya que como se vio en la realidad al instante de recoger los datos.

## **3.3 Población y muestra**

### **3.3.1 Población**

Por lo tanto, la población estuvo conformada por 26 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019, esta información obtenida por la investigación realizada en el campo se llevó a cabo en el distrito de Iquitos de la ciudad de Iquitos departamento de Loreto.

### 3.3.2 Muestra

La muestra se tomó de la población que fueron 26 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019, el representa el 100% del universo.

### 3.4 Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Soltero casado

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de las micro y	Formalización de la empresa.	Nominal: Si No

del compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	pequeñas empresas del compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año a 5 años - de 6 a 10 años - de 11 a 20 años - De 21 años a más...
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - General recursos - Generar ganancia personal. - Generar trabajo para las personas
		Número de Trabajadores.	Nominal: - De 0 a 10 trabajadores - De 11 a 20 trabajadores - De 21 a 50 trabajadores
		cuál es el promedio de ventas que genera su empresa de forma mensual.	Nominal: -De 0 a 50 000 -De 51 000 a 100 000 -De 100 001 a más

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos,	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Indicar el tipo de financiamiento que obtuvo.	Nominal: - capital propio -Instituciones financieras
		A donde acudió para obtener el financiamiento.	Nominal: Entidad bancaria ninguna
		Qué entidad financiera otorgo el préstamo.	Cuantitativa: Especificar la institución financiera

2019.	compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Cual fue la tasa de interés anual del préstamo.	Cuantitativa: Especificar la tasa de interés.
		Que monto Promedio de crédito solicitó.	Nominal: S/5 000 a S/10 000 S/11 000 a S/20 000 S/21 000 a S/40 000 S/ 41 000 a más No realizó préstamo
		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  -Activos fijos  - No realizó préstamo.

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con relación a los años anteriores.	Nominal: Si No

rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	nacionales sector comercio, compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno.	Nominal: Si No
		El financiamiento que obtuvo influenció en el mejoramiento de su rentabilidad.	Nominal: Si No
		Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de sus empresa.	Nominal: Si No
		De acuerdo con las reformas tributarias de las MYPEs, ¿De qué manera esto impacto en la rentabilidad de su empresa?	Nominal: favorable desfavorable

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para	De productos para animales 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

animales del distrito de Iquitos, 2019.		Mejoraría el control interno su empresa.	Nominal: Si
		Desearía contar con control interno.	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales 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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Está de acuerdo con los % que paga en los impuestos mensuales y anuales de la Administración Tributaria.	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal externo para el área administrativa.	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día.	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	Nominal: Si No
		Su empresa cuenta con políticas contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos.	Nominal: Si No
		Sabe usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa.	Nominal: Si No

		Ha pensado usted aplicar un planteamiento estratégico para mejorar la rentabilidad de su empresa.	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

Fuente: ORTIZ (2019).

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

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

#### **3.5.1 Técnicas**

Fue utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

#### **3.5.2 Instrumentos**

Cuando se hizo la recolección de la información utilizamos el cuestionario de 32 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **3.6 Plan de análisis**

El resultado de la encuesta establecida fue introducido en una data, la cual se aplicó el programa SPSS, obteniendo las tablas y figuras estadísticos correspondientes a las preguntas planteadas; en seguida dichos resultados se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.7 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de productos para animales 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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Sexo Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 26 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Cuestionario de 32 preguntas cerradas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro Formalidad Motivo de formación			
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores			
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental-transversal -	Estará conformada por 26 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como	

compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Financiamiento	Interés	Tasa de interés	retrospectivo - descriptivo.	venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
		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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Rentabilidad	Financiamiento				Mejora rentabilidad
			Control Interno				Mejora rentabilidad
			Impuesto				Mejora rentabilidad
		Control Interno	Cuenta con control interno				Mejora rentabilidad
			Conoce control interno				Mejora rentabilidad
			Mejoraría el control interno				
Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Control Interno	Desearía control interno	Mejora rentabilidad				
		Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad				
		Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad				
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales	Tributos	Se revisan los	Mejora rentabilidad				
					<b>TÉCNICA</b>		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		

del distrito de Iquitos, 2019

libros	
Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad
Están al día los libros	Mejora rentabilidad
Tuvo problemas	Mejora rentabilidad
Los tributos declarados	Mejora rentabilidad
Existen formatos	Mejora rentabilidad
Conoce usted	Mejora rentabilidad
Se siente motivado	Mejora rentabilidad
Su empresa puede mejorar.	Mejora rentabilidad

Encuesta

## **3.8 Principios éticos**

### **3.8.1 Principios éticos.**

La aceptabilidad ética de un proyecto de investigación se guía por cinco principios éticos en cuanto se involucre a seres humanos o animales. Estos principios éticos tienen como base legal a nivel Internacional: el Código de Nuremberg, la Declaración de Helsinki y la Declaración Universal sobre bioética y derechos Humanos de la UNESCO. En el ámbito nacional, se reconoce la legislación peruana para realizar trabajos de investigación. (Fuente: Uladech). Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución

N° 0108-2016-CU-ULADECH católica, de fecha 25 de enero de 2016)

Para obtener los resultados de la investigación, siempre se tuvo en cuenta los principios éticos, para no sobre pasar la línea de confianza que nos brindaron los encuestados.

#### **✓ Protección a las personas.**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En todo momento se tuvo en cuenta que la persona encuestada se sintiera cómoda, segura y de que no estamos invadiendo su

privacidad y que tenía derecho a reservarse algunas respuestas si se sentían insegura.

✓ **Beneficencia y no maleficencia.**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones.

No causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Esto hace que el investigador fue el responsable del bienestar del encuestado; y que sientan que nuestro objetivo es nuestro trabajo de investigación y no exponer su empresa.

✓ **Justicia.**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas.

El investigador tuvo un trato justo con todos los encuestados ya que se les trato a todos por igual, sean su local más grande o pequeño, sean con estudios superiores o no; siempre con dignidad y respeto sabiendo que ellos eran la fuente de investigación,

✓ **Integridad científica.**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas

deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

El investigador siempre mantuvo una honradez y humildad al momento de expresarse con los encuestados, tratando ser siempre profesional en toda acción.

✓ **Consentimiento informado y expreso.**

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

El investigador tuvo el consentimiento de los encuestados para recolectar la información brindada por ellos de su empresa.

## IV RESULTADOS

### 4.1 Resultados

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta productos para animales de distrito de Iquitos 2019”

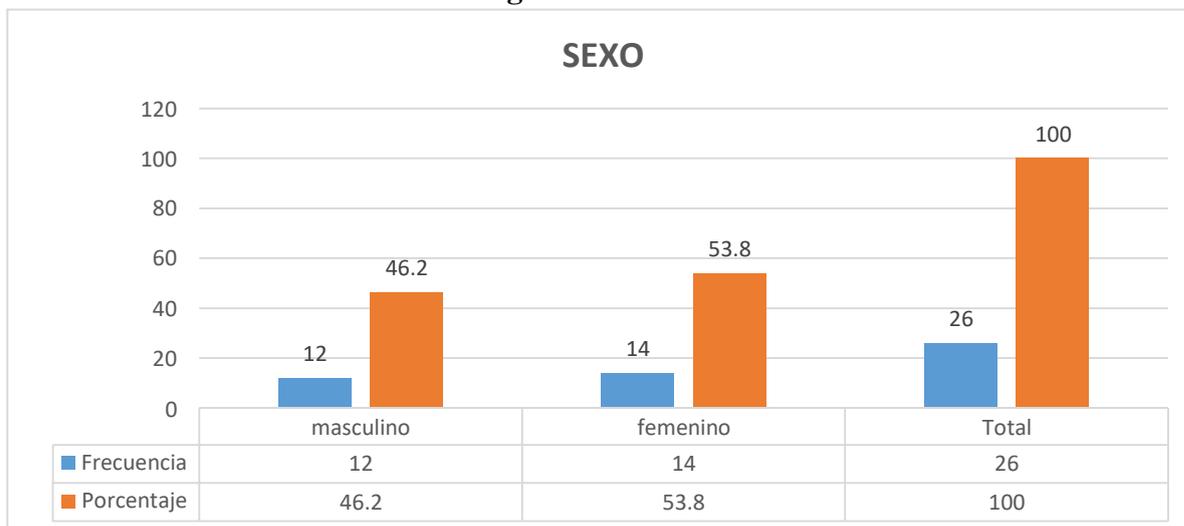
### CARACTERISTICAS DE LOS REPRESENTANTES DE LAS EMPRESAS.

*Tabla 1 Sexo de los representantes legales de las Mypes*

	Frecuencia	Porcentaje
masculino	12	46,2
femenino	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 01**



*Ilustración 1 Sexo de los representantes legales de las Mypes*

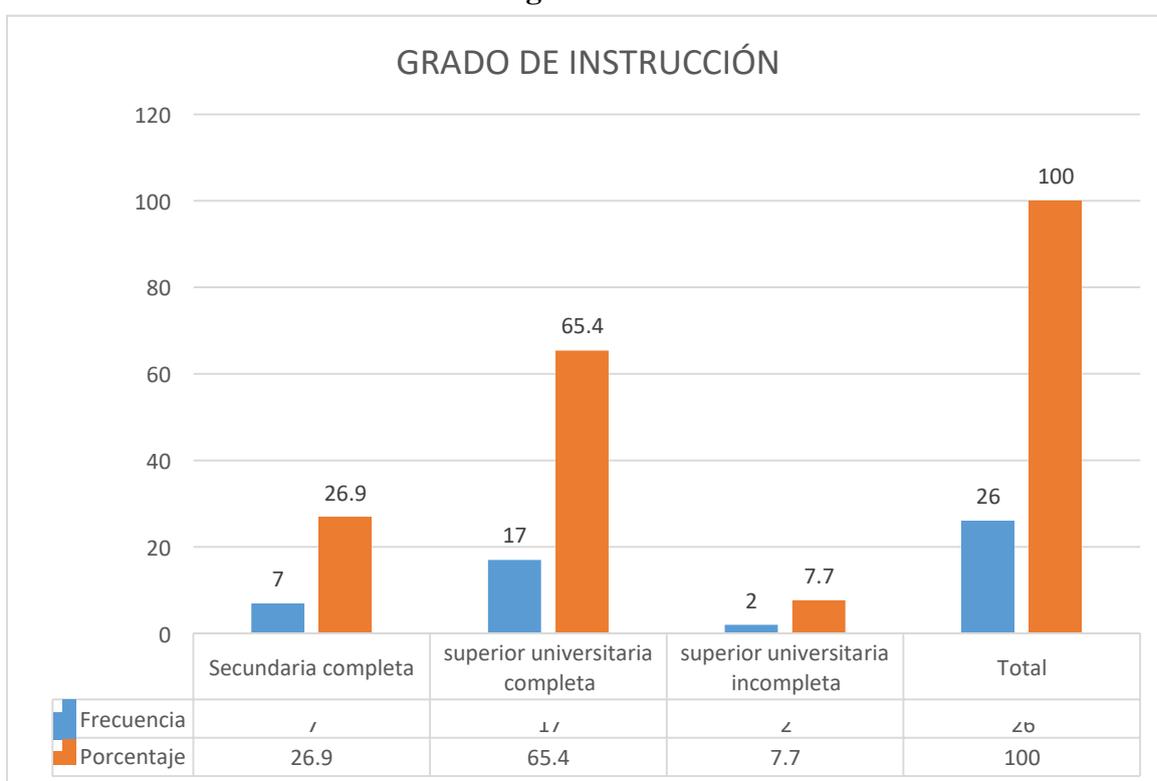
**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 01 y Figura N° 01 nos muestra el sexo de los entrevistados, cuyas respuestas fueron: 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino.

**Tabla 2 Grado Inst. No se encuentran elementos de tabla de ilustraciones. De los representantes legales de las Mypes**

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	7	26,9
superior universitaria completa	17	65,4
superior universitaria incompleta	2	7,7
Total	26	100,0

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

**Figura N° 02**



*Ilustración 2 Grado Inst. De los representantes legales de las Mypes*

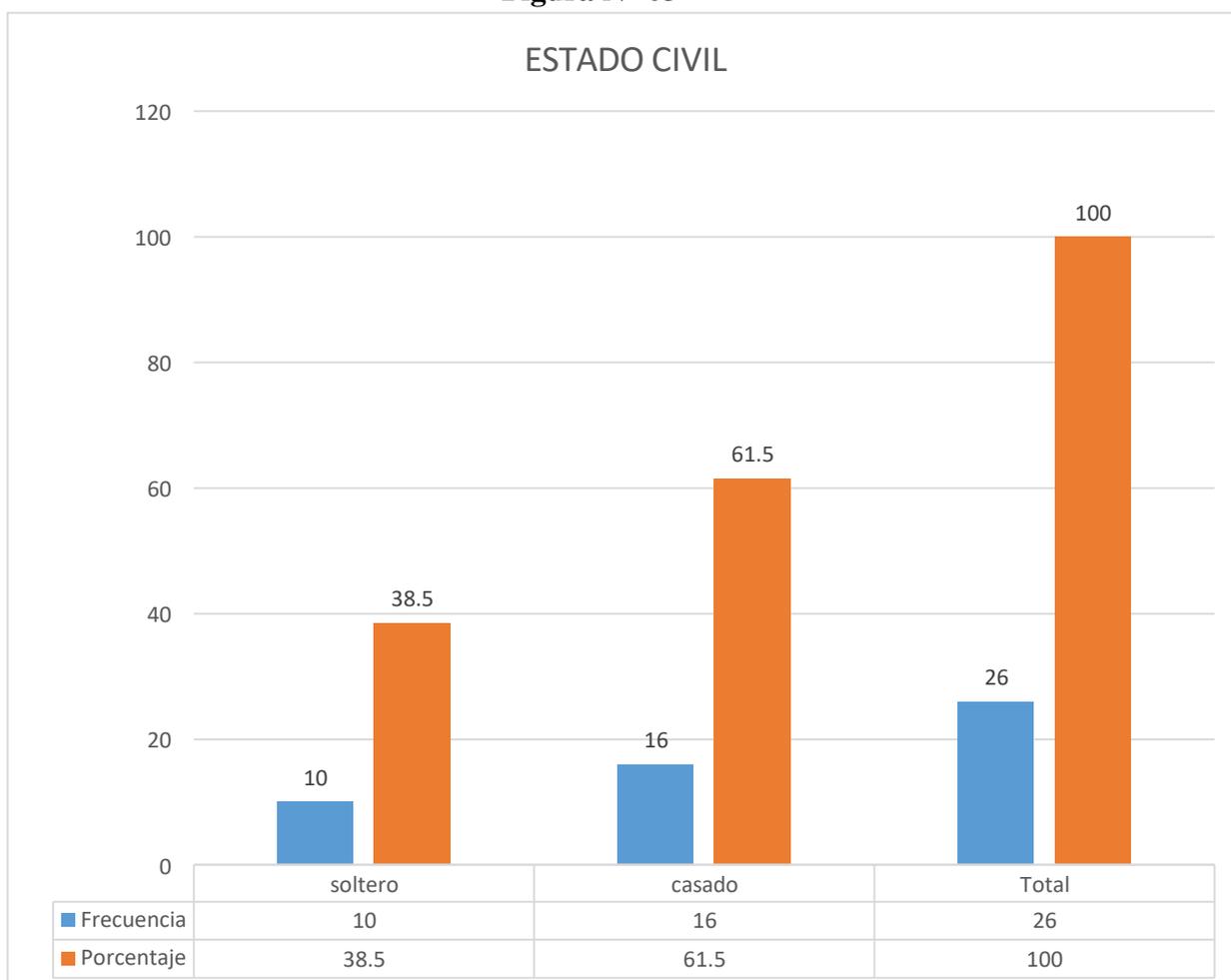
**INTERPRETACIÓN:** Respecto al grado de Instrucción tabla N° 02 y figura N° 02 a la pregunta sobre el grado de instrucción, las respuestas fueron las siguientes: 17 (65.4%) opinaron poseer superior universitaria completa, 7 (26.9%), manifestaron que secundaria completa y solo 2 (7.7%), afirmaron tener superior universitario incompleto.

**Tabla 3 Estado civil de los representantes legales de las Mypes**

	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	10	38,5
Casado	16	61,5
Total	26	100,0

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

**Figura N° 03**



*Ilustración 3 Estado civil de los representantes legales de las Mypes*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 03 y figura N° 03 nos muestra el estado civil de los encuestados, 16 (61.5%), manifestaron ser casados y 10 (38.5%), afirmaron ser solteros.

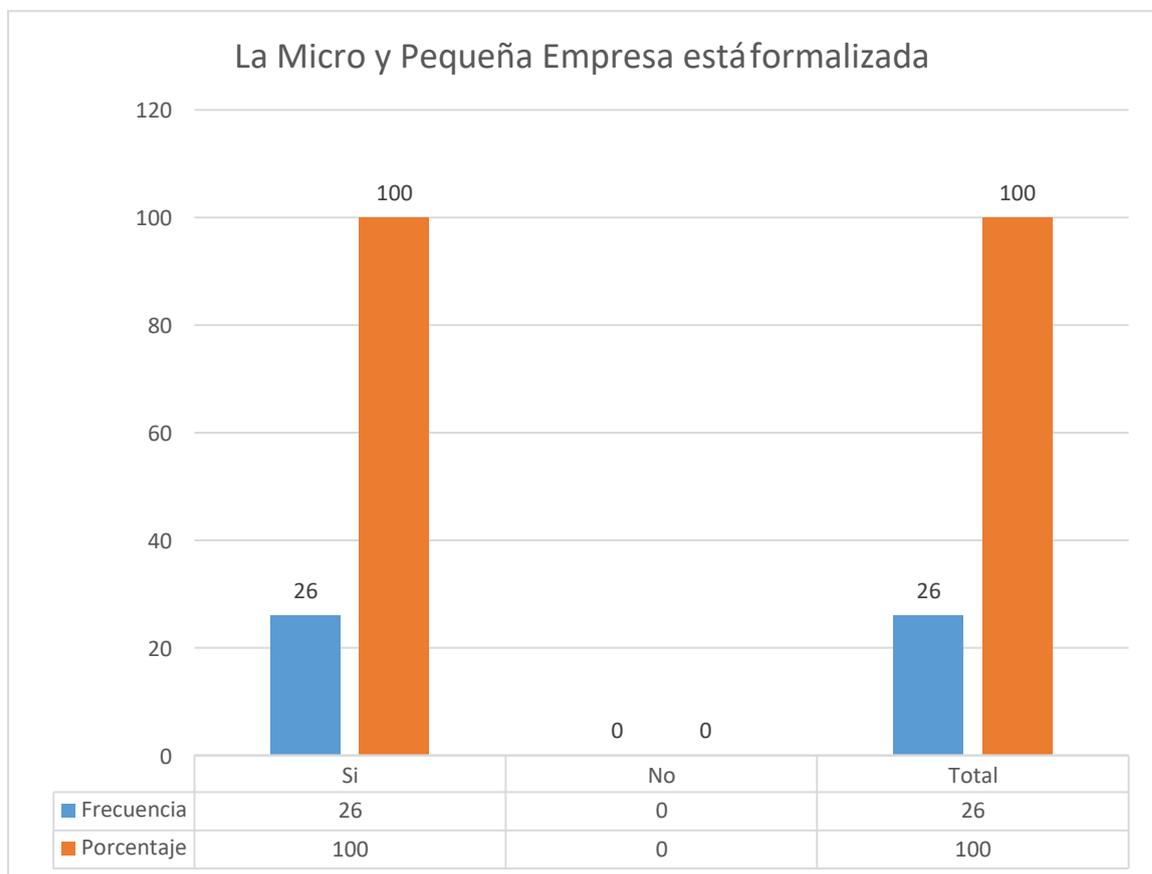
## PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

**Tabla 4 Formalidad de la micro y pequeñas empresas**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 04**



*Ilustración 4 Formalidad de la micro y pequeñas empresas*

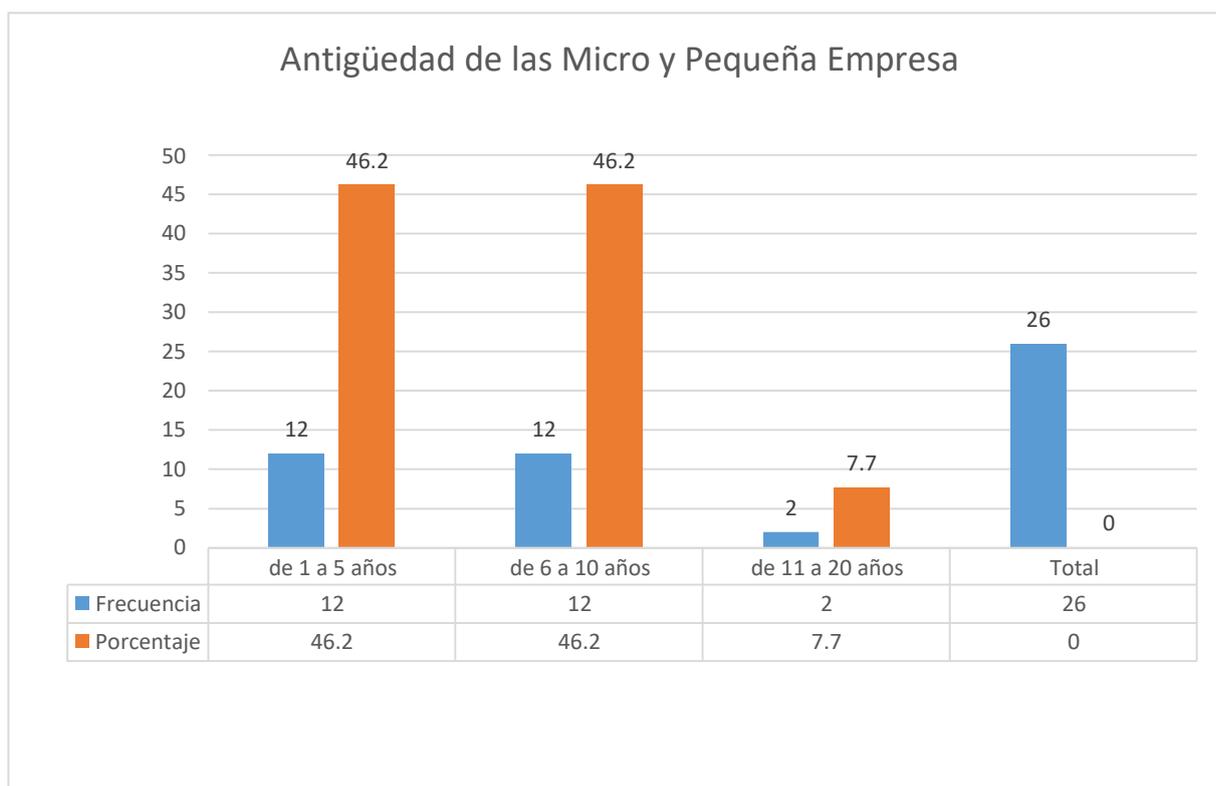
**INTERPRETACIÓN:** A la pregunta sobre si la Micro y Pequeña Empresa se encuentra formalizada (Tabla N° 04 y Figura N° 04), Las respuestas fueron: 26 (100%), manifestaron estar formalizada.

**Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

	Frecuencia	Porcentaje
de 1 a 5 años	12	46,2
de 6 a 10 años	12	46,2
de 11 a 20 años	2	7,7
Total	26	100,0

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

**Figura N° 05**



*Ilustración 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 05 y figura N° 05 nos muestra las respuestas de los encuestados respecto a la pregunta sobre la antigüedad de la Micro y Pequeña empresa, 12 empresas el (46.2%), manifestaron tener de 1 a 5 años, otras 12 empresas el (46.2%), expresaron tener de 6 a 10, años y sólo 2 empresas el (7.7%),

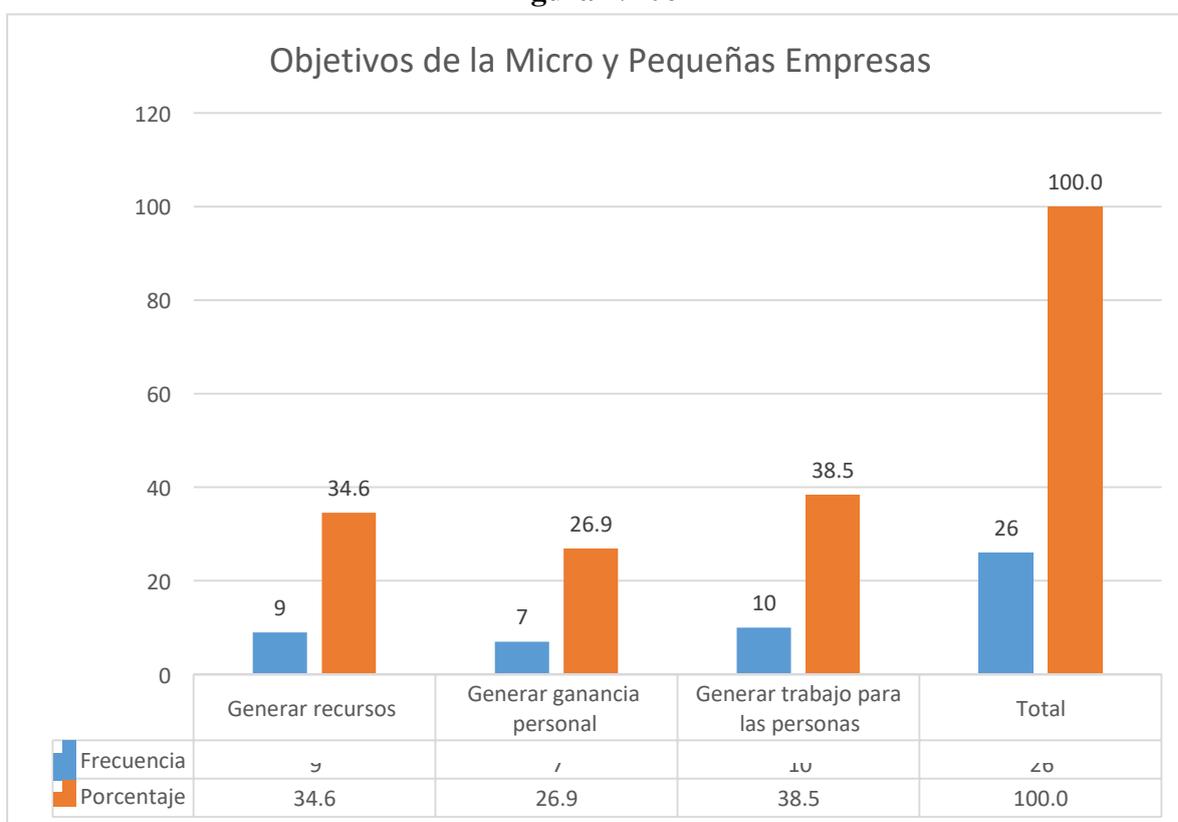
afirmaron tener de 11 a 20 años.

**Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas**

	Frecuencia	Porcentaje
Generar recursos	9	34,6
Generar ganancia personal	7	26,9
Generar trabajo para las personas	10	38,5
Total	26	100,0

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

**Figura N° 06**



*Ilustración 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas*

**INTERPRETACIÓN:** Respecto a los objetivos de la Micro y Pequeña Empresa la tabla N° 06 y figura N° 06, las respuestas fueron: 10 (38.5%), de las empresas encuestadas afirmaron que el objetivo principal es generar trabajo para las personas, 9 (34.6%), Generar recursos familiares y 7 (26.9%), manifestaron que es para

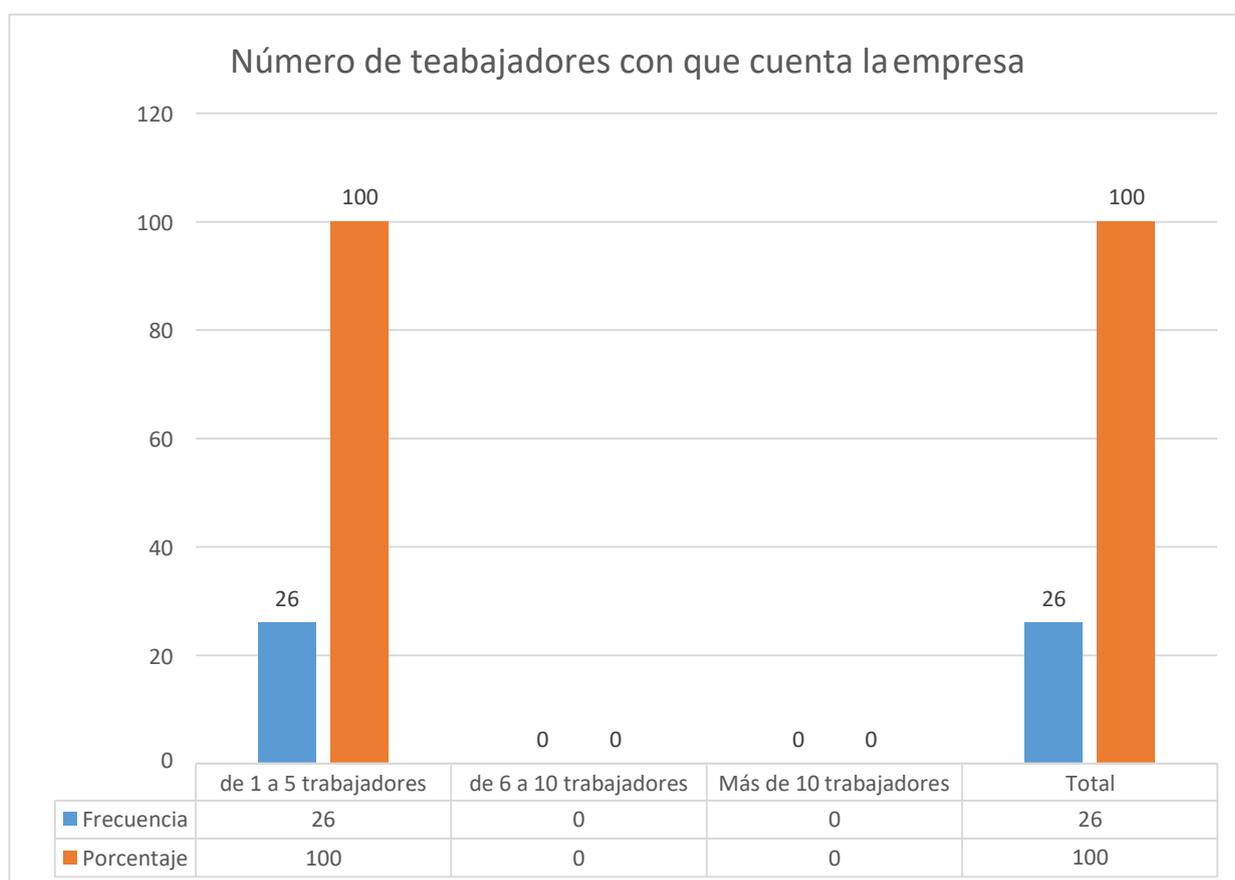
generar ganancia personal.

**Tabla 7 Número de trabajadores con que cuenta la empresa**

	Frecuencia	Porcentaje
de 1 a 5 trabajadores	26	100,0
de 6 a 10 trabajadores	0	0,0
Más de 10 trabajadores	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 07**



*Ilustración 7 Número de trabajadores con que cuenta la empresa*

**INTERPRETACIÓN:** Respecto a la pregunta sobre el número de trabajadores con que cuenta la empresa, Tabla N° 07 y Figura N° 07, las respuestas nos afirman que:

26 (100%), de las empresas cuentan con una plantilla de 1 a 5 trabajadores.

**Tabla 8 ¿Cuál es el promedio de ventas que genera de forma mensual?**

	Frecuencia	Porcentaje
De a 50,000	15	58,0
De 51,000 a 100,000	7	25,0
De 101,000 a más	4	17,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 08**

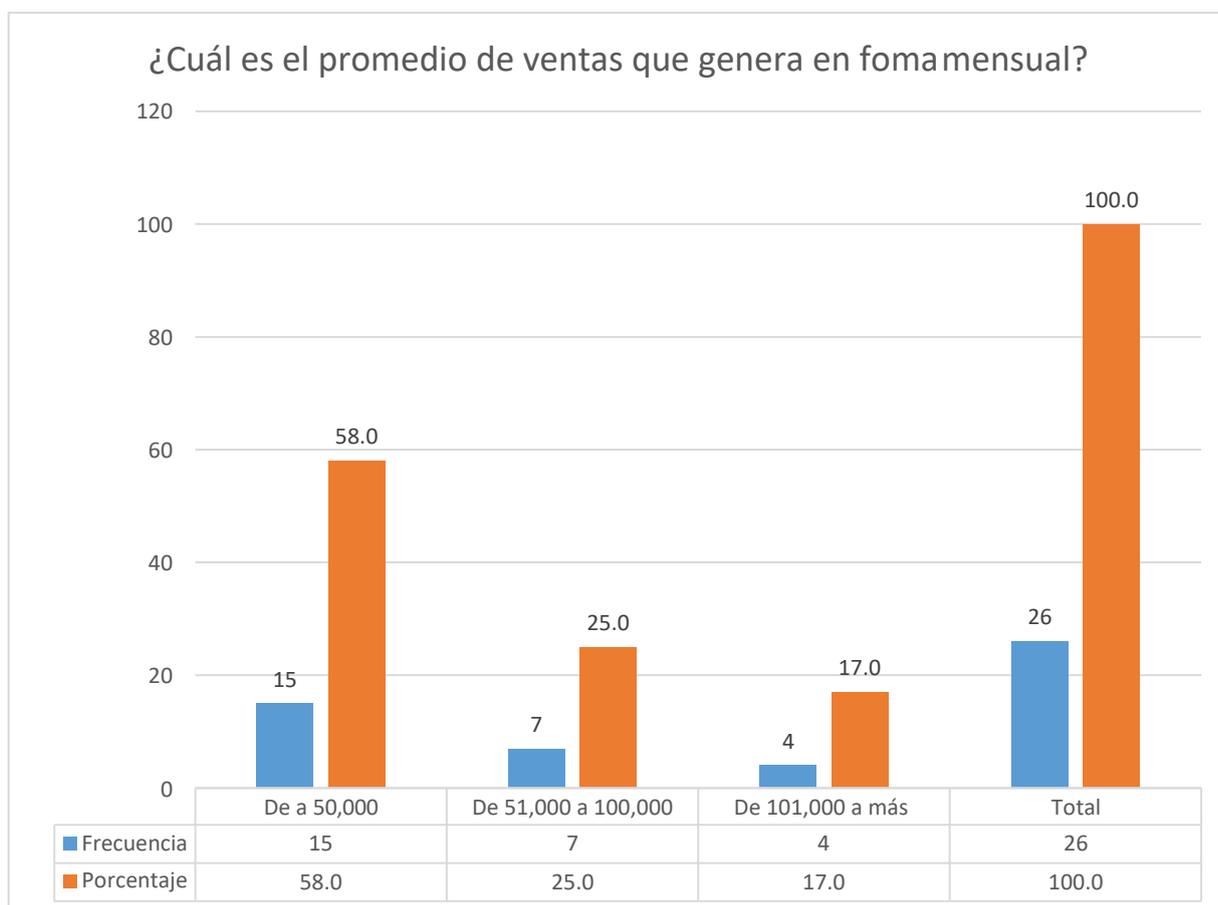


Ilustración 8 ¿Cuál es el promedio de ventas que genera de forma mensual?

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 08 y Figura N° 08 nos muestran el promedio de ventas mensuales que generan las Pequeñas y Micro empresas, 15 (58%),

manifestaron hasta S/. 50,000, 7 (25%), expresaron que es de S/. 51,000 a S/. 100,000 y solo 4 (17%), afirmaron más de S/. 100,000.

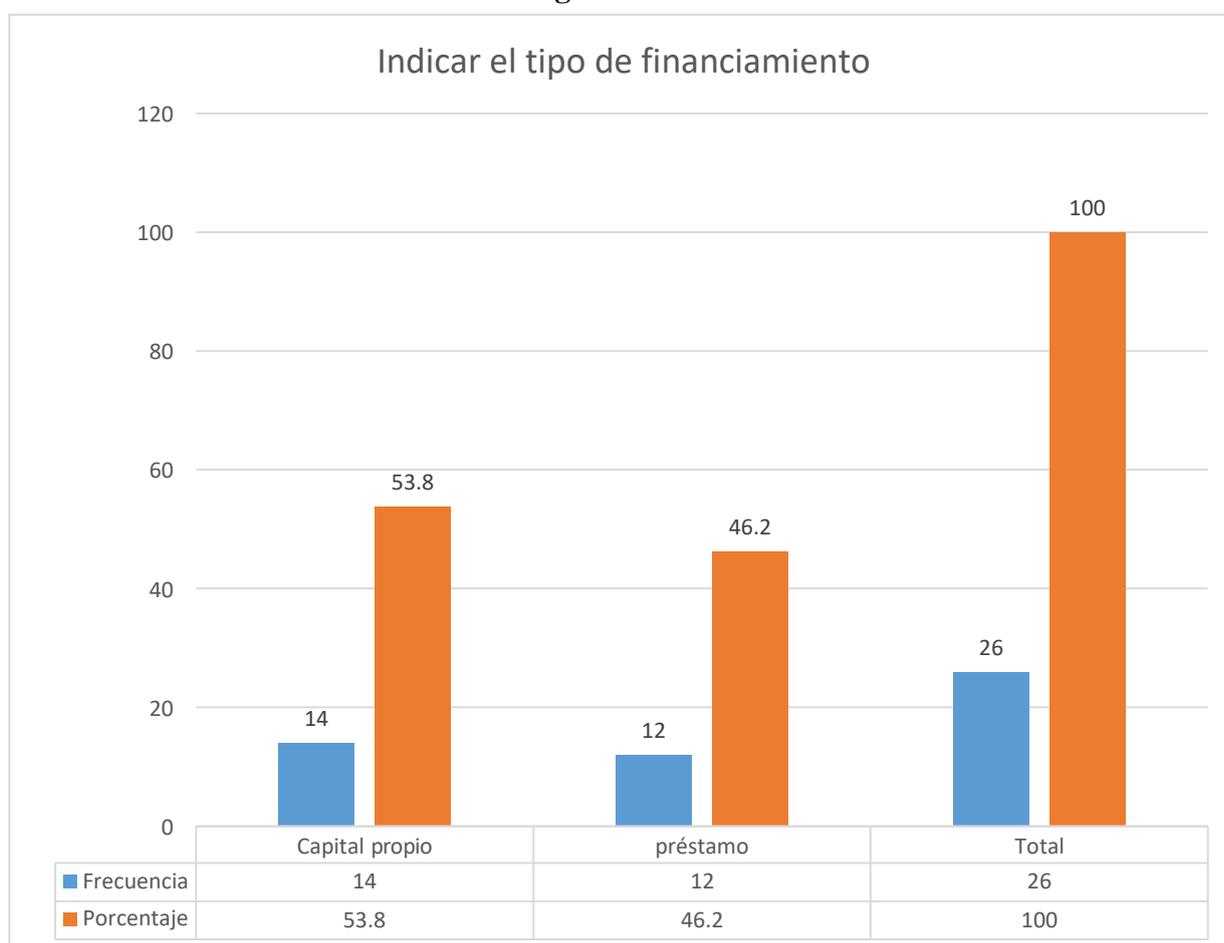
### RESPECTO DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

**Tabla 9 Tipo de financiamiento de la MYPE**

		Frecuencia	Porcentaje
Capital propio		14	53,8
préstamo		12	46,2
Total		26	100,0

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

**Figura N° 09**



*Ilustración 9 Tipo de financiamiento de la MYPE*

**INTERPRETACIÓN:** Respecto al financiamiento en el desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas, Tabla N° 09 y Figura N°09, muestran que 14 el (53.8%), de

las empresas manifestaron que es con capital propio y 12 (46.2%), manifestaron que con préstamos.

**Tabla 10 ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?**

	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	12	46,2
Ninguna	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 10**

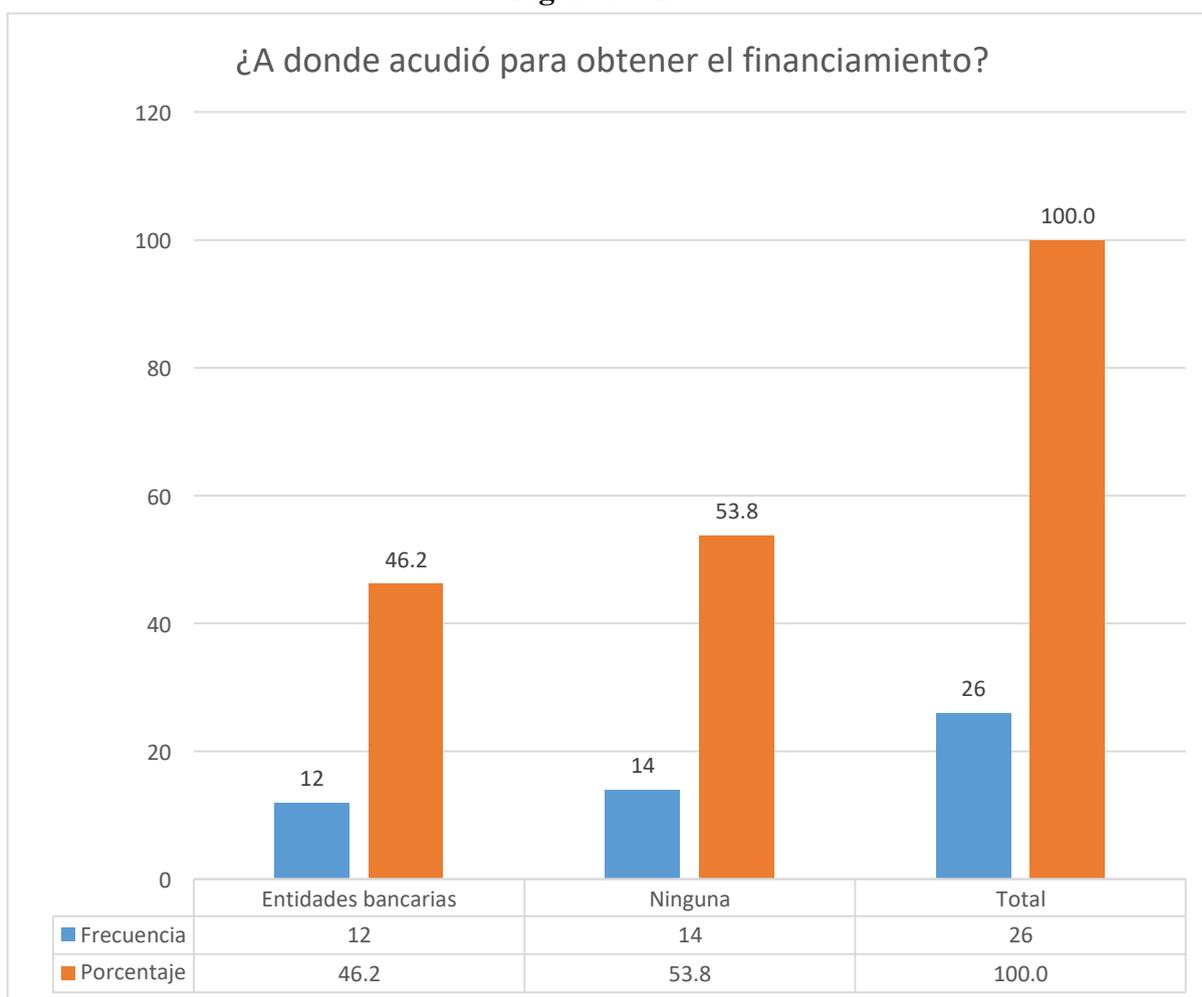


Ilustración 10 ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 10 y Figura N° 10 nos muestra las respuestas a la pregunta sobre a donde acudió para obtener financiamiento, 14 (53.8%), se financió con capital propio y 12 (46.2%), expresaron que acudieron a entidades financieras.

**Tabla 11 ¿Qué entidad financiera le otorgó el préstamo?**

	Frecuencia	Porcentaje
Banco de crédito	3	11,6
Banco continental	3	11.6
Mi banco	6	23.0
no realizó préstamo	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 11**

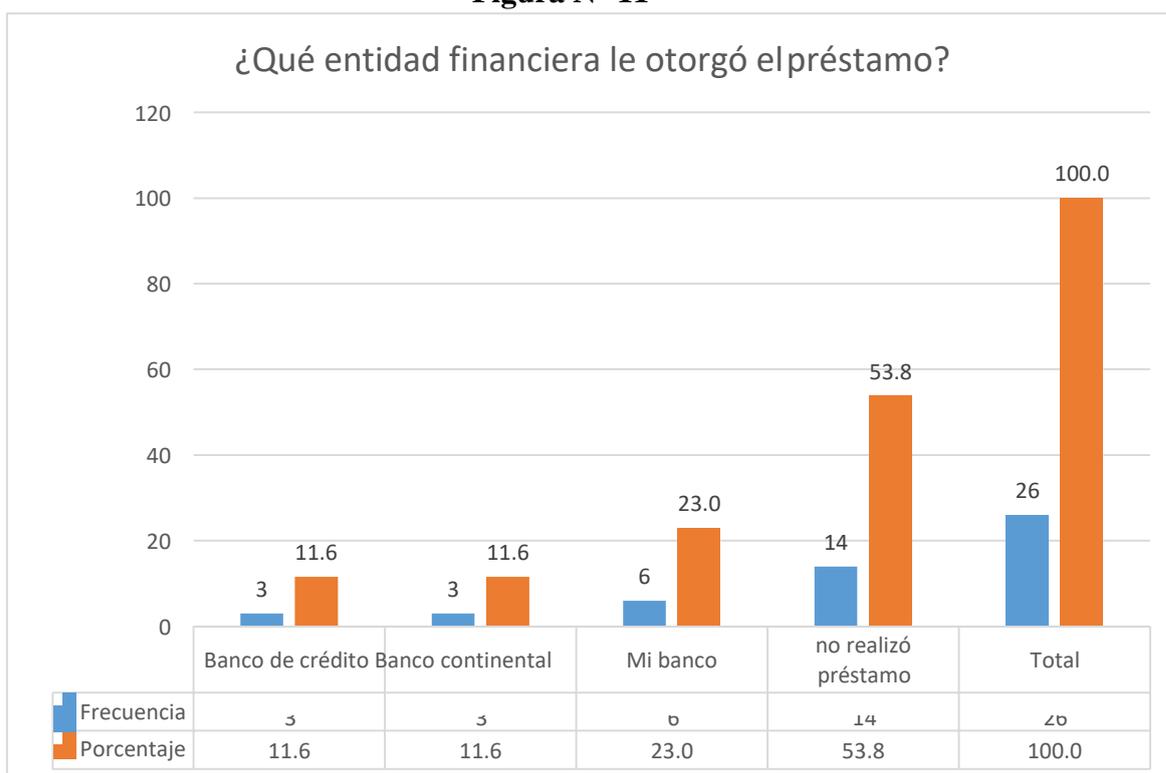


Ilustración 11 ¿Qué entidad financiera le otorgó el préstamo?

**INTERPRETACIÓN** Respecto a la pregunta sobre la entidad financiera que le

otorgó el préstamo, la tabla N° 11 y Figura N° 11, las respuestas fueron: 14 (53.8%), manifestaron que no recurrieron a préstamos, 6 (23%), expresaron que acudieron a Mi Banco, 3 (11.6%), acudieron al Banco continental, 3 (11.6%), manifestaron al Banco de Crédito.

**Tabla 12 Tasa de interés anual de los préstamos**

	Frecuencia	Porcentaje
De 9 a 20 % anual	12	46,2
No realizó préstamo	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 12**

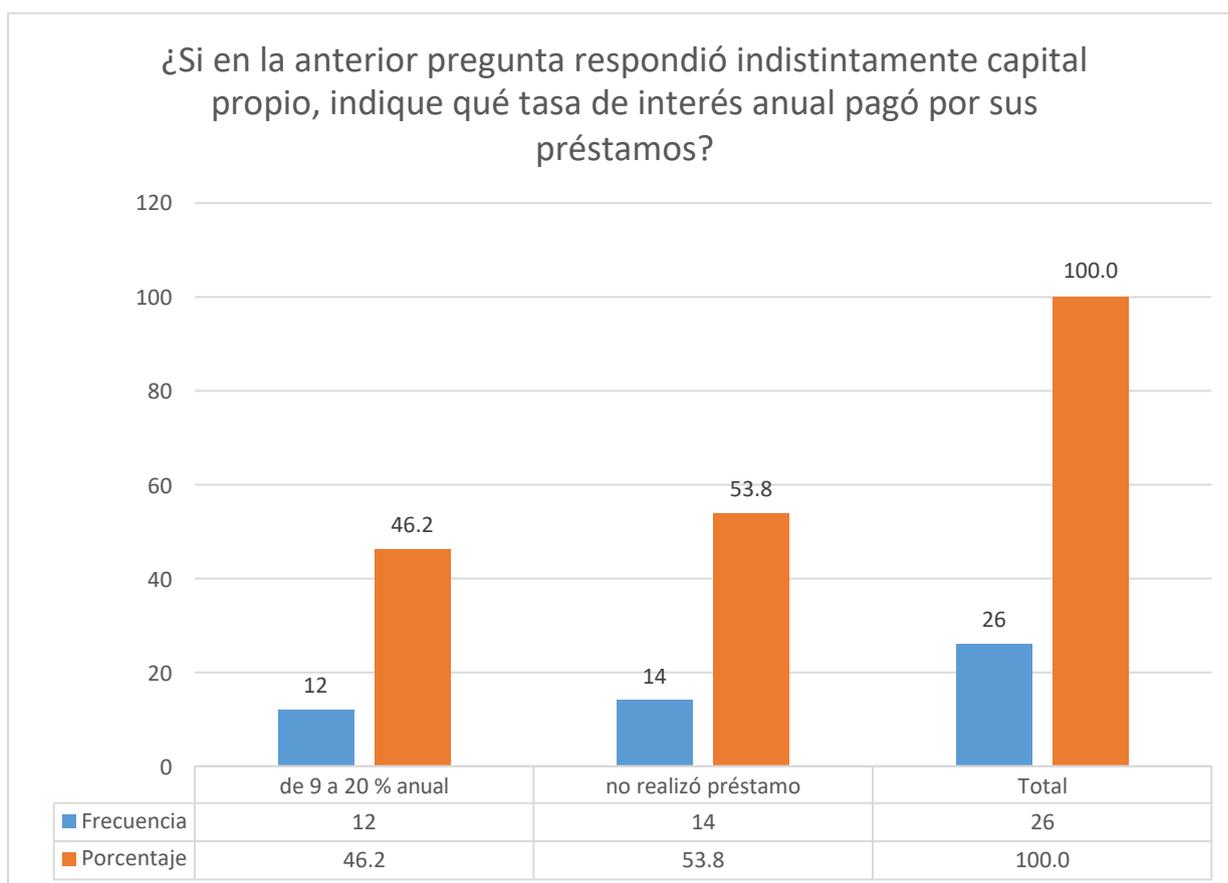


Ilustración 12 Tasa de interés anual de los préstamos

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 12 y Figura N° 12 nos muestra las respuestas a

la pregunta sobre la tasa de interés anual que pagan por sus préstamos, las 12 (46.2), empresas que acudieron a solicitar préstamos, las tasas de interés que pagan es de 9 a 12%.

**Tabla 13 Monto promedio de crédito solicitado**

	Frecuencia	Porcentaje
De 21,000 a 40,000 soles	7	27,0
De 41,000 a más	5	19.2
no realizó préstamo	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 13**

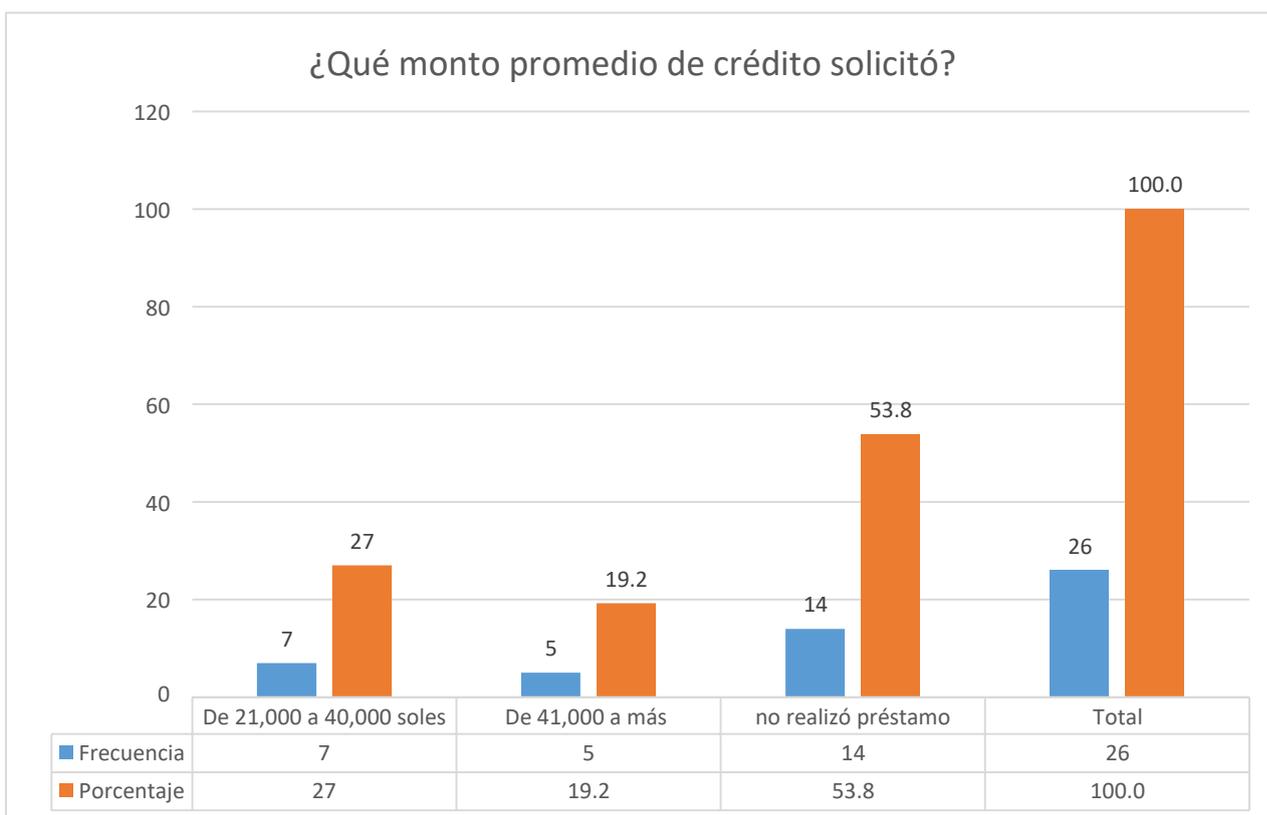


Ilustración 13 Monto promedio de crédito solicitado

**INTERPRETACIÓN:** Respecto al monto de préstamo solicitado, la tabla N° 13 y

Figura N° 13, las respuestas fueron: 14 (53.8%), no solicitaron préstamos, 7 (27%), respondieron que de S/: 21,000 a S/. 40,000 y 5 (19.2%), expresaron que fue más de S/: 41,000.

**Tabla 14 Tiempo del crédito que solicito**

	Frecuencia	Porcentaje
Corto plazo	1	3,8
Largo plazo	11	42,3
No realizo préstamo	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 14**

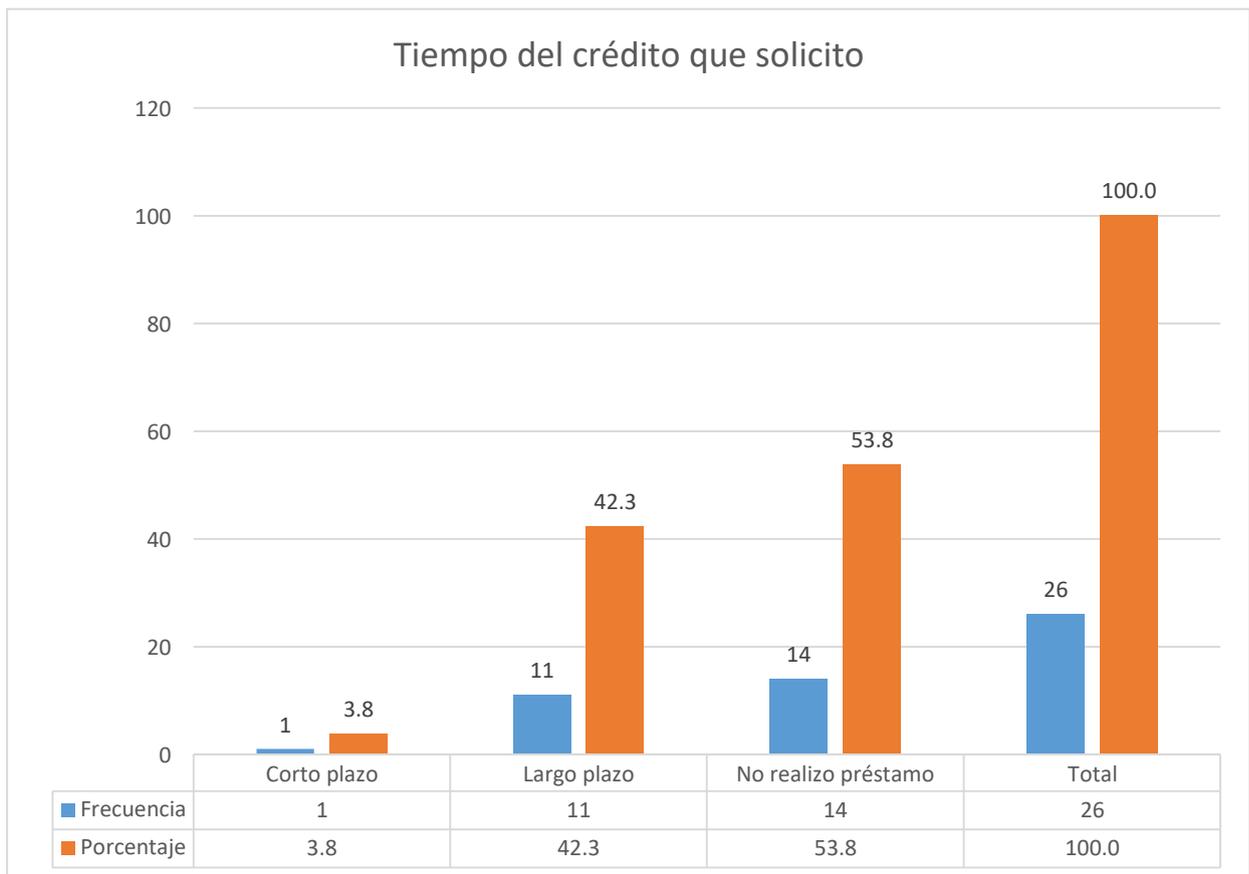


Ilustración 14 Tiempo del crédito que solicito

**INTERPRETACIÓN:** El Cuadro N° 14 y figura N° 14 nos muestra el tiempo del

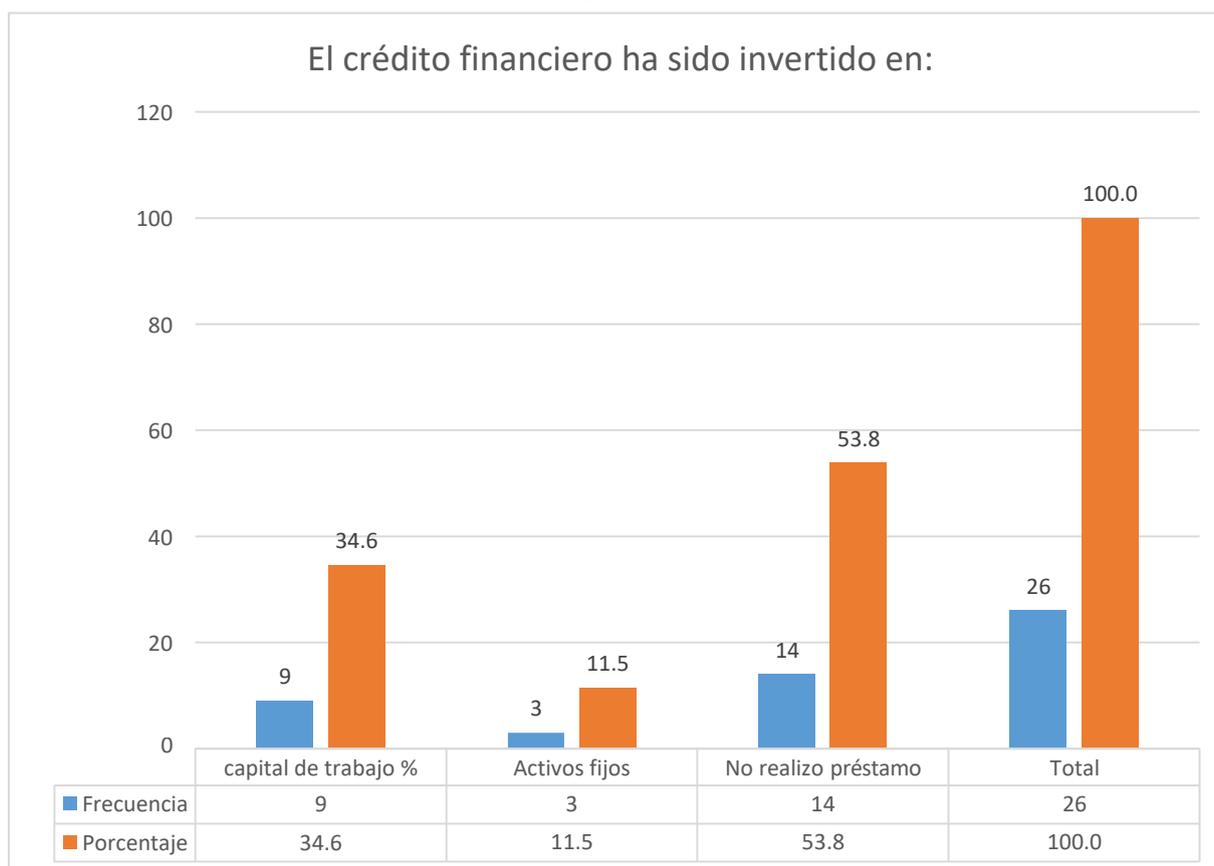
préstamo solicitado, 11 (42.3%), de las empresas solicitaron créditos a largo plazo y 1 (3.8%), manifestaron que el crédito solicitado es a corto plazo, 14 (53.8%), se financiaron con capital propio

**Tabla 15 Tipo de inversión del crédito obtenido**

	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo %	9	34,6
Activos fijos	3	11,5
No realizo préstamo	14	53,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 15**



*Ilustración 15 Tipo de inversión del crédito obtenido*

**INTERPRETACIÓN:** A la pregunta sobre cómo fue invertido el crédito financiero,

la tabla N° 15 y Figura N° 15 nos indican que: 9 (34.6%), lo utilizaron en capital de trabajo, 3 (11.5%), solicitaron para activos fijos, y 14 (53.8%), no solicitaron préstamos.

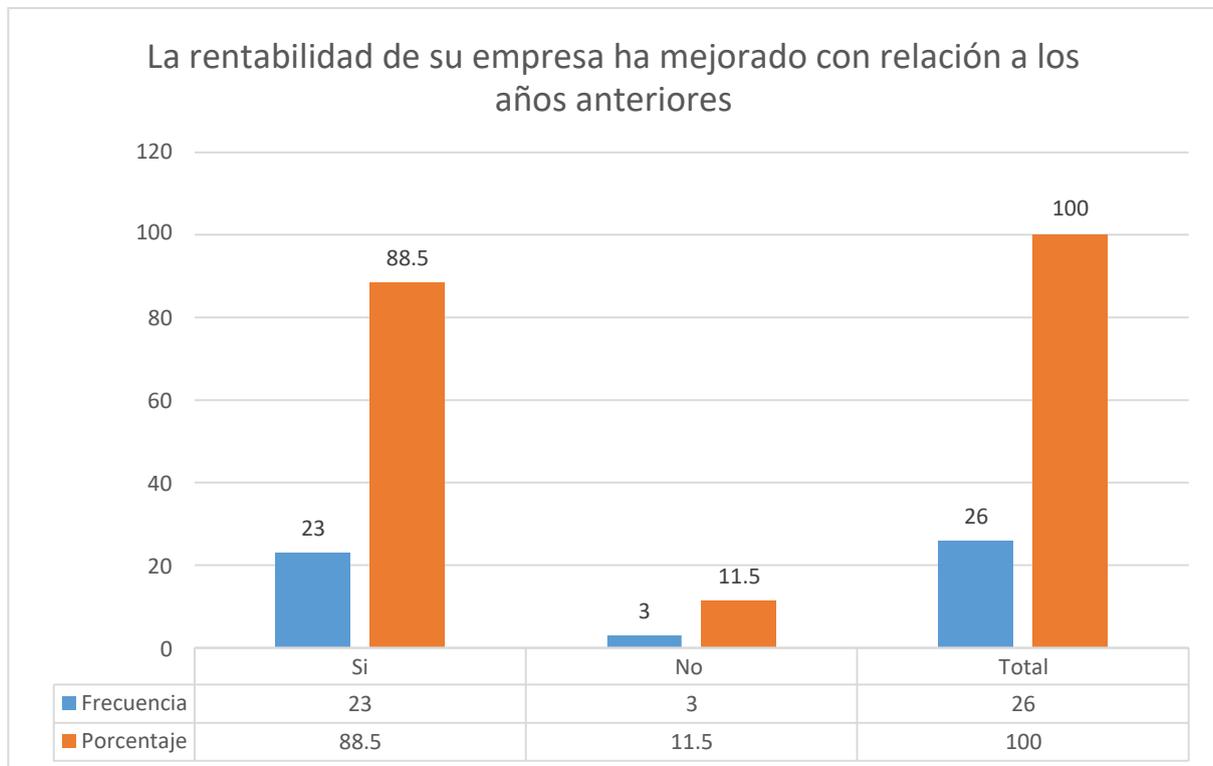
#### RESPECTO A LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES

**Tabla 16 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con relación a los años anteriores**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	88,5
No	3	11,5
Total	26	100,0

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

**Figura N° 16**



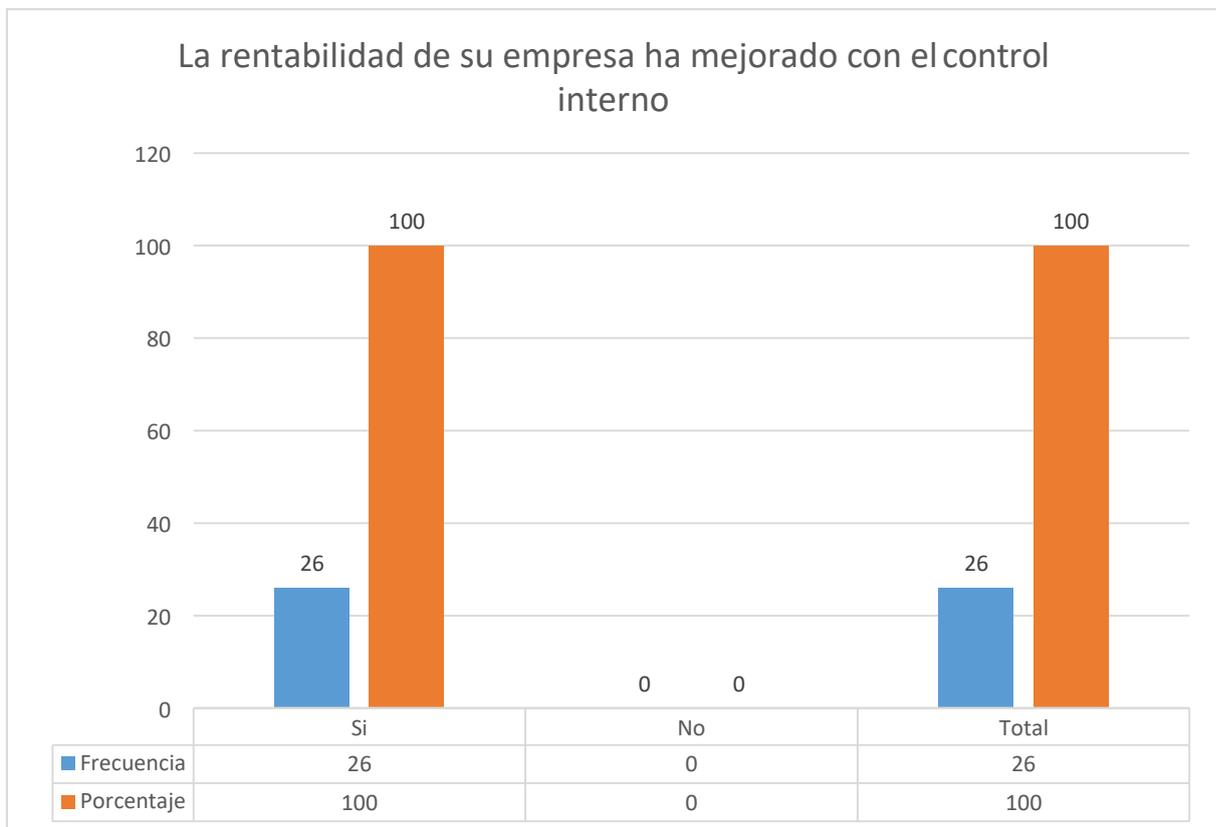
*Ilustración 16 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con relación a los años anteriores*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 16 y Figura N° 16 nos muestran las respuestas de las empresas encuestadas respecto a su rentabilidad, 26 (100%), de las empresas expresaron que su rentabilidad, ha mejorado con relación a los últimos años, en forma que van creciendo cada vez más.

***Tabla 17 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno***

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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



**Figura N° 17**

*Ilustración 17 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 17 y figura N° 17 nos muestran los resultados de la pregunta si la empresa mejoró con el control interno, de las cuales todos 26 que el (100%), de los encuestados afirmaron que sus empresas mejoraron cuando implementaron el control interno como parte del equipo de trabajo.

**Tabla 18 ¿El financiamiento que obtuvo influenció en el mejoramiento de su rentabilidad?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	84,6
No	4	15,4
Total	26	100,0

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

**Figura N° 18**

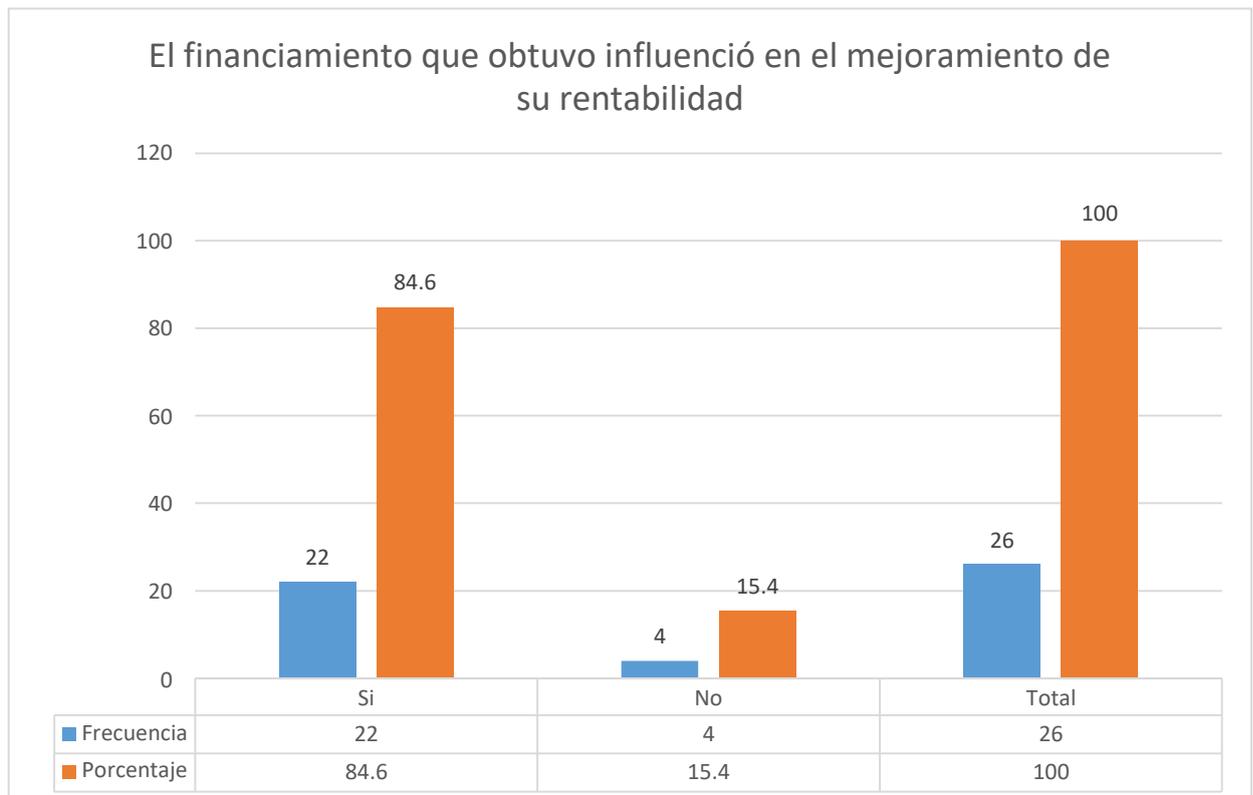


Ilustración 18 ¿El financiamiento que obtuvo influenció en el mejoramiento de su rentabilidad?

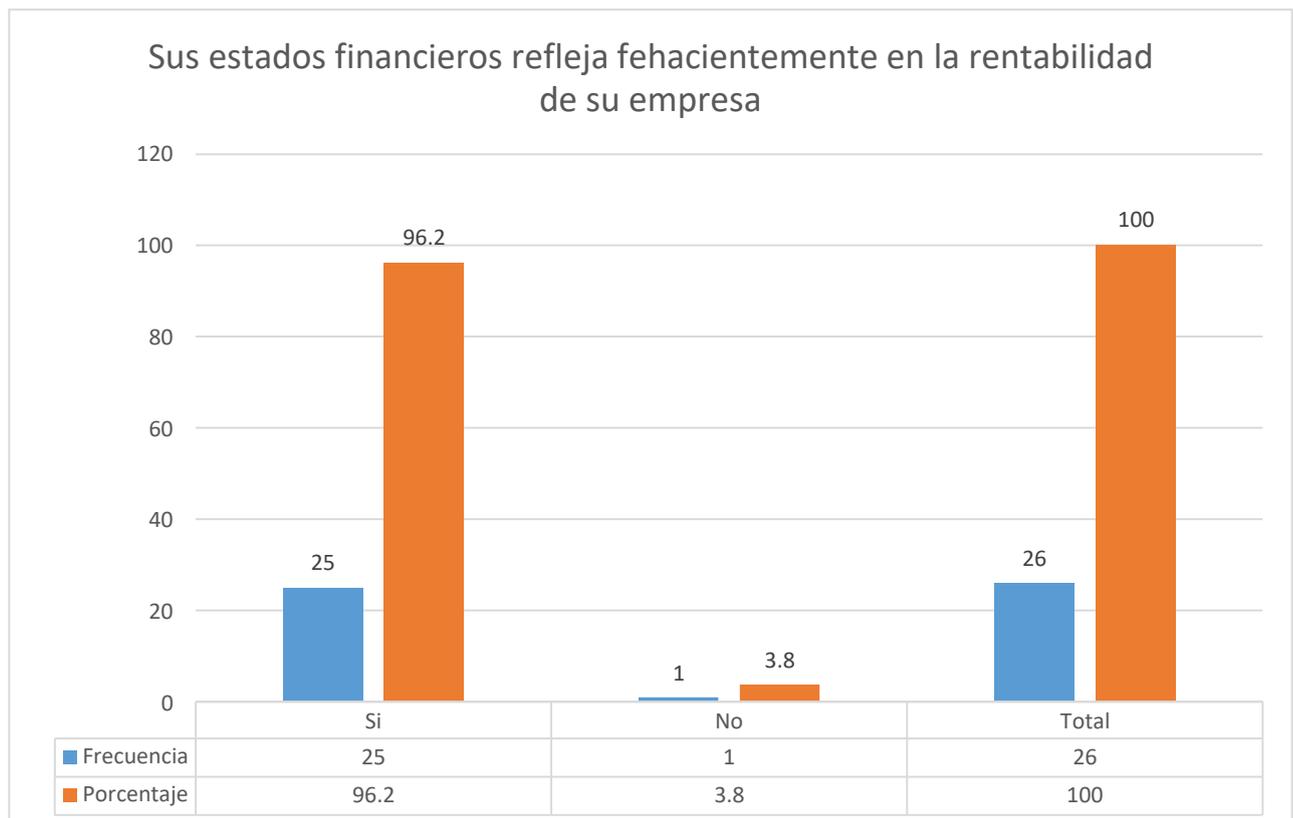
**INTERPRETACIÓN:** Los resultados de la tabla N° 18 y figura N° 18 muestran que 22 que son el (84.6%), corroboraron que el financiamiento influenció en el mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas y 4 que son el (15.4%), corroboraron que no porque ven que sus empresas siguen igual a como empezaron.

***Tabla 19 ¿Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de su empresa?***

	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	96,2
No	1	3,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 19**



*Ilustración 19 ¿Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de su empresa?*

**INTERPRETACIÓN:** En la tabla N° 19 y figura N° 19 refleja que 25 que son el

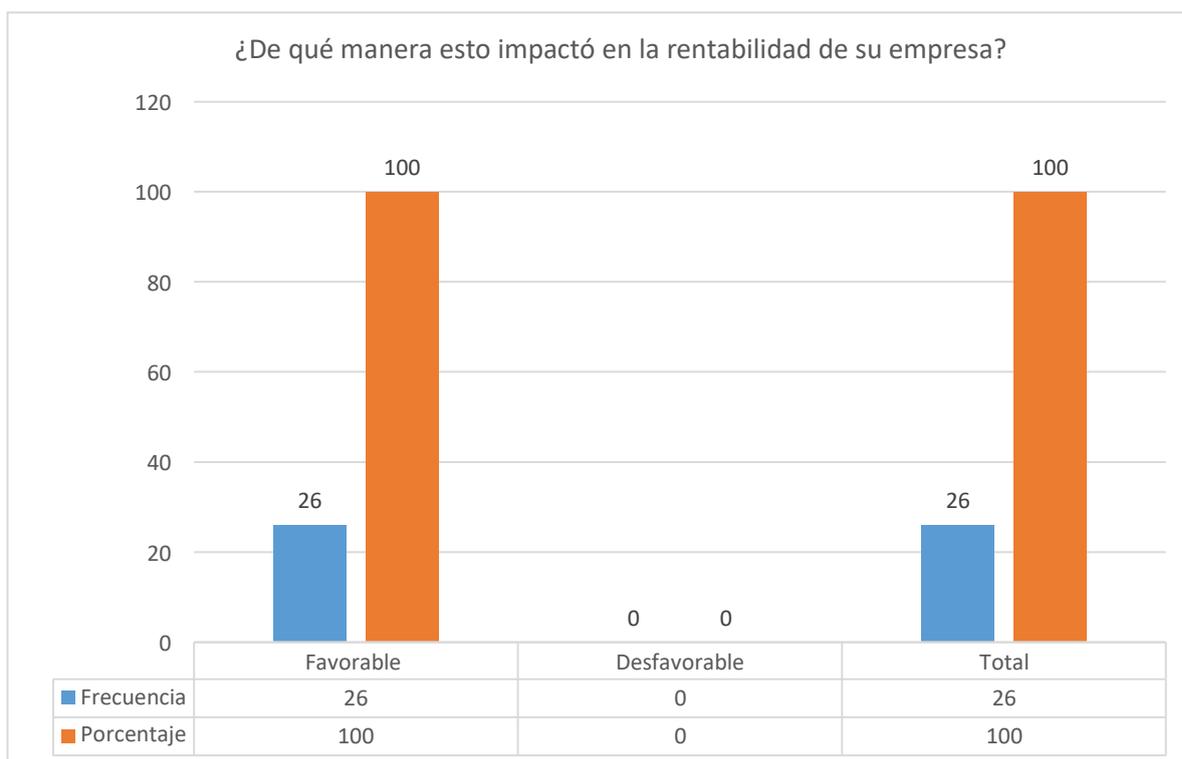
(96.2%), afirmaron que sus estados financieros reflejan fehacientemente la rentabilidad de sus empresas y 1 que son (3.8%), manifestaron que su rentabilidad no se ve reflejada en sus estados financieros.

**Tabla 20 De acuerdo a sus últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micro y pequeñas empresas ¿De qué manera esto impactó en la rentabilidad de su empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje
Favorable	26	100,0
Desfavorable	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 20**



*Ilustración 20 De acuerdo a sus últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micro y pequeñas empresas ¿De qué manera esto impactó en la rentabilidad de su empresa?*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 20 y figura N°20, nos refleja que los

encuestados manifestaron mediante a las últimas modificaciones, de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPE's dándonos resultados del 26 que son el (100%), de los microempresarios corroboraron que es favorable para la rentabilidad de sus empresas ya que tienen mayores beneficios.

#### RESPECTO AL CONTROL INTERNO

**Tabla 21** *¿Su empresa cuenta con control interno?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 21**

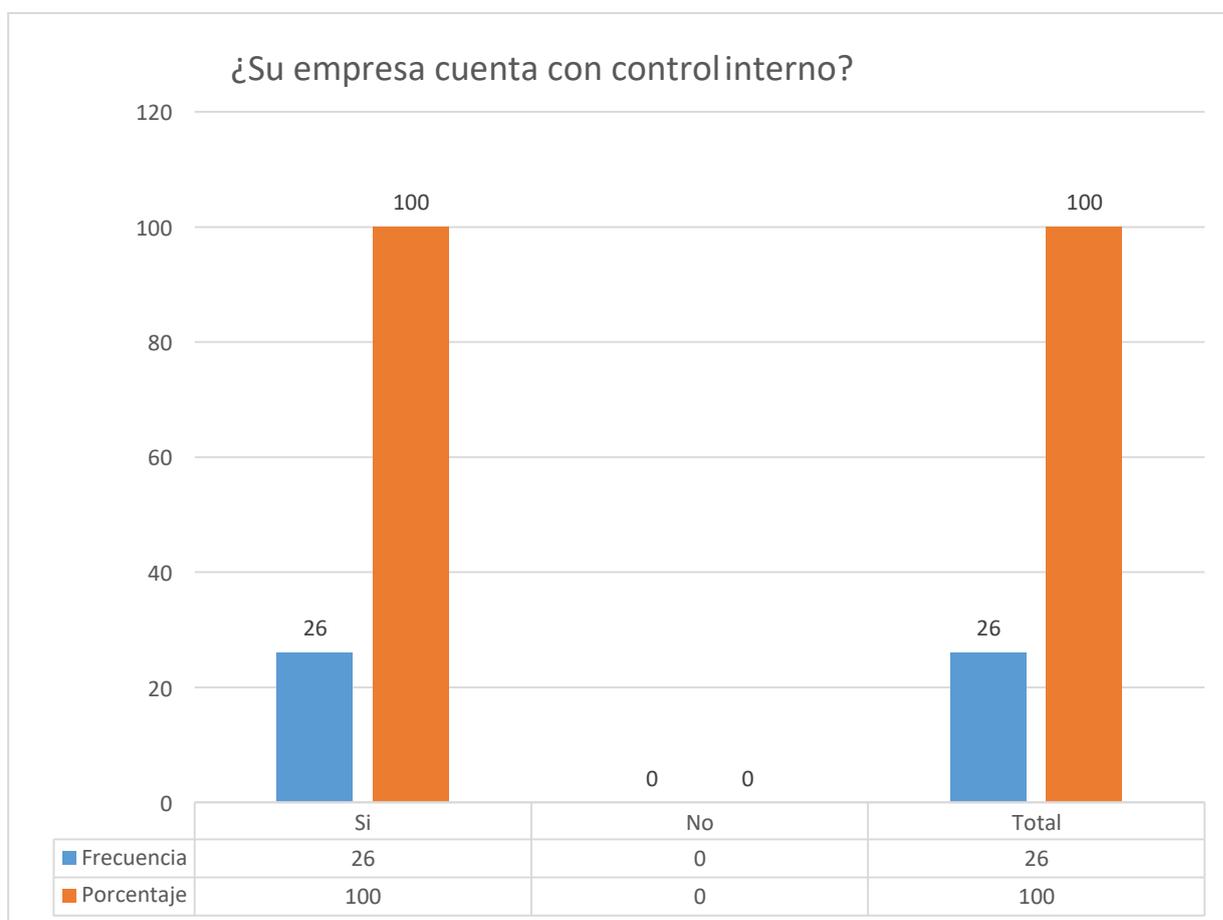


Ilustración 21 ¿Su empresa cuenta con control interno?

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 21 y figura N° 21 nos muestran que 26 que son el (100%), de los encuestados afirmaron que sus empresas cuentan con control interno.

**Tabla 22 ¿Conoce algo referente al control interno?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	69,2
No	8	30,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 22**

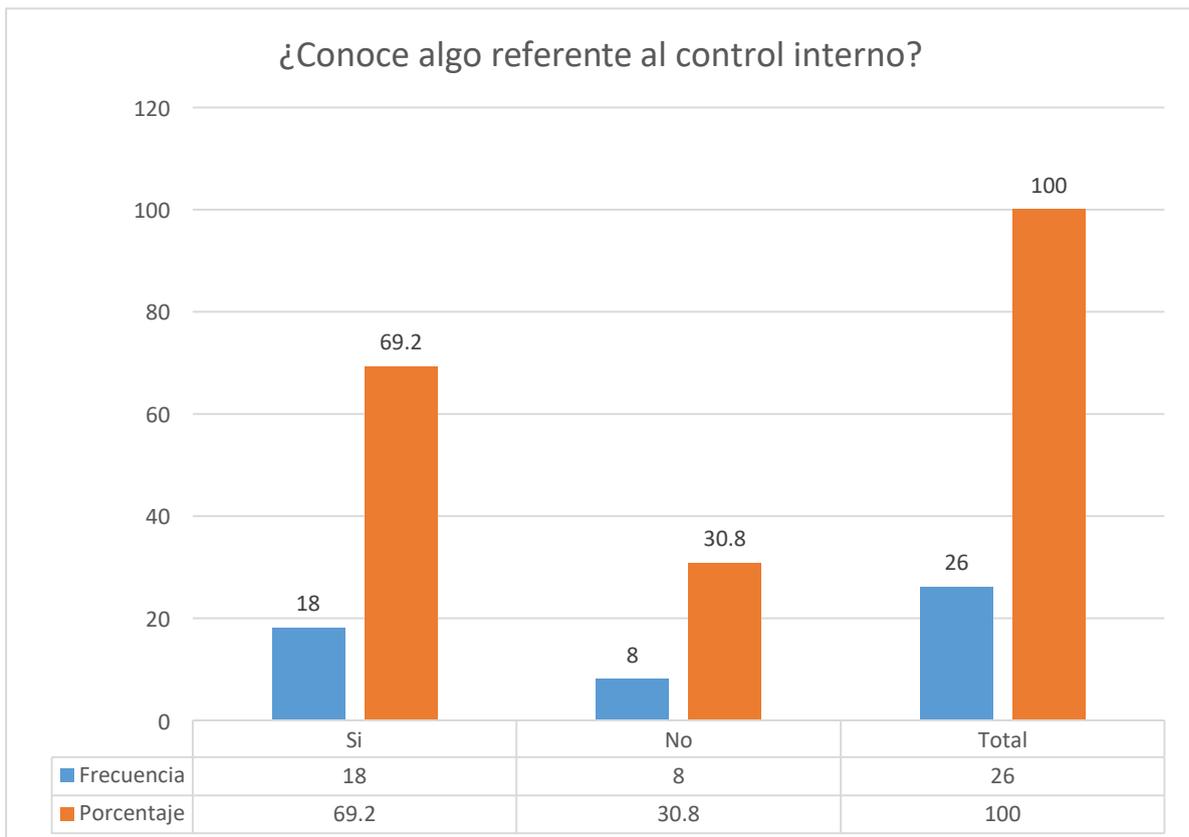


Ilustración 22 ¿Su empresa cuenta con control interno?

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 22 y figura N° 22 nos muestra que 18 que son el (69.2%), conoce algo sobre el control interno y 8 que son el (30.8%), dijeron que no conocen acerca del tema.

**Tabla 23 ¿Mejoría el control interno de su empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 23**

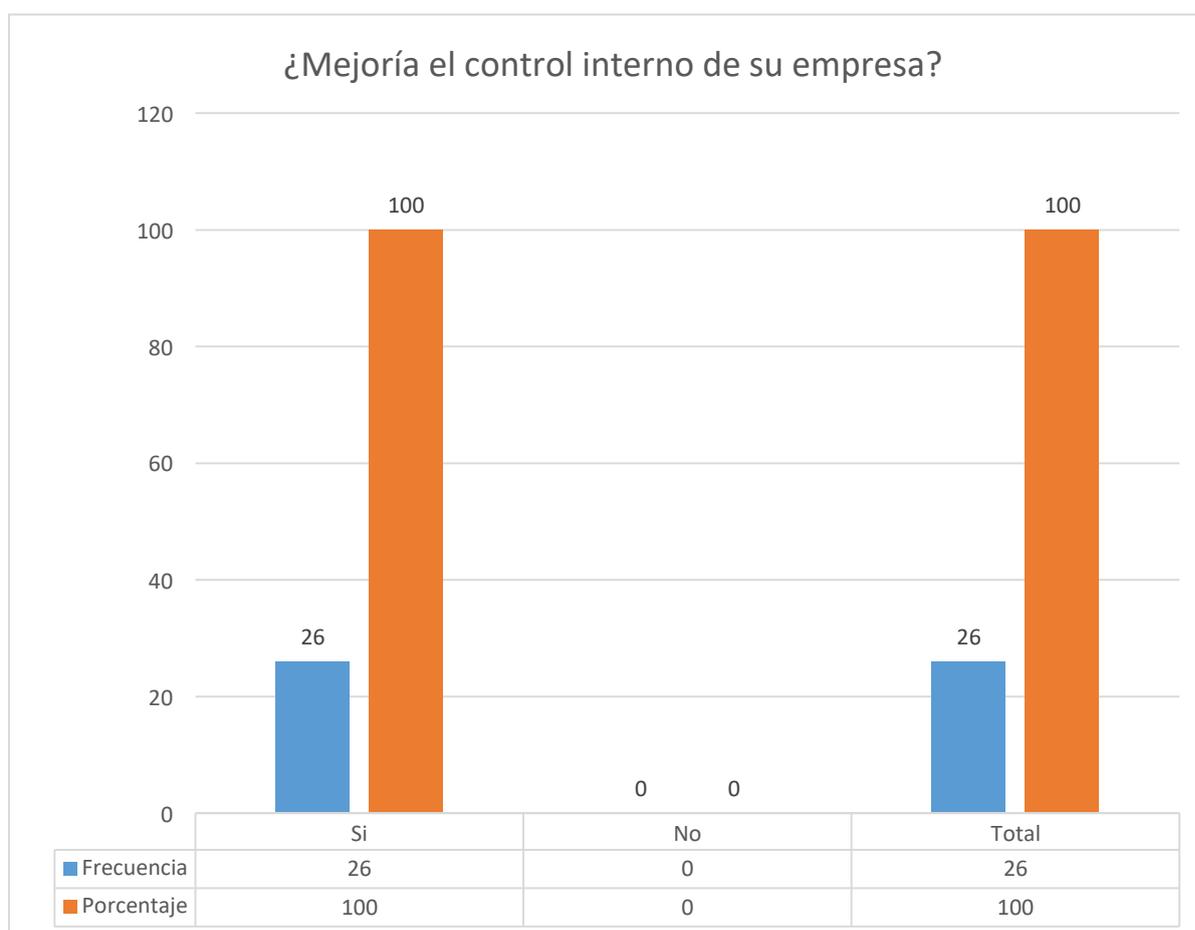


Ilustración 23 ¿Mejoría el control interno de su empresa?

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 23 y figura N° 23 nos refleja que 26 que son el (100%), de los encuestados dijeron que si desean mejorar el control interno para optimizar sus metas a corto plazo.

**Tabla 24** ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	96,2
No	1	3,8
Total	26	100,0

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

**Figura N° 24**

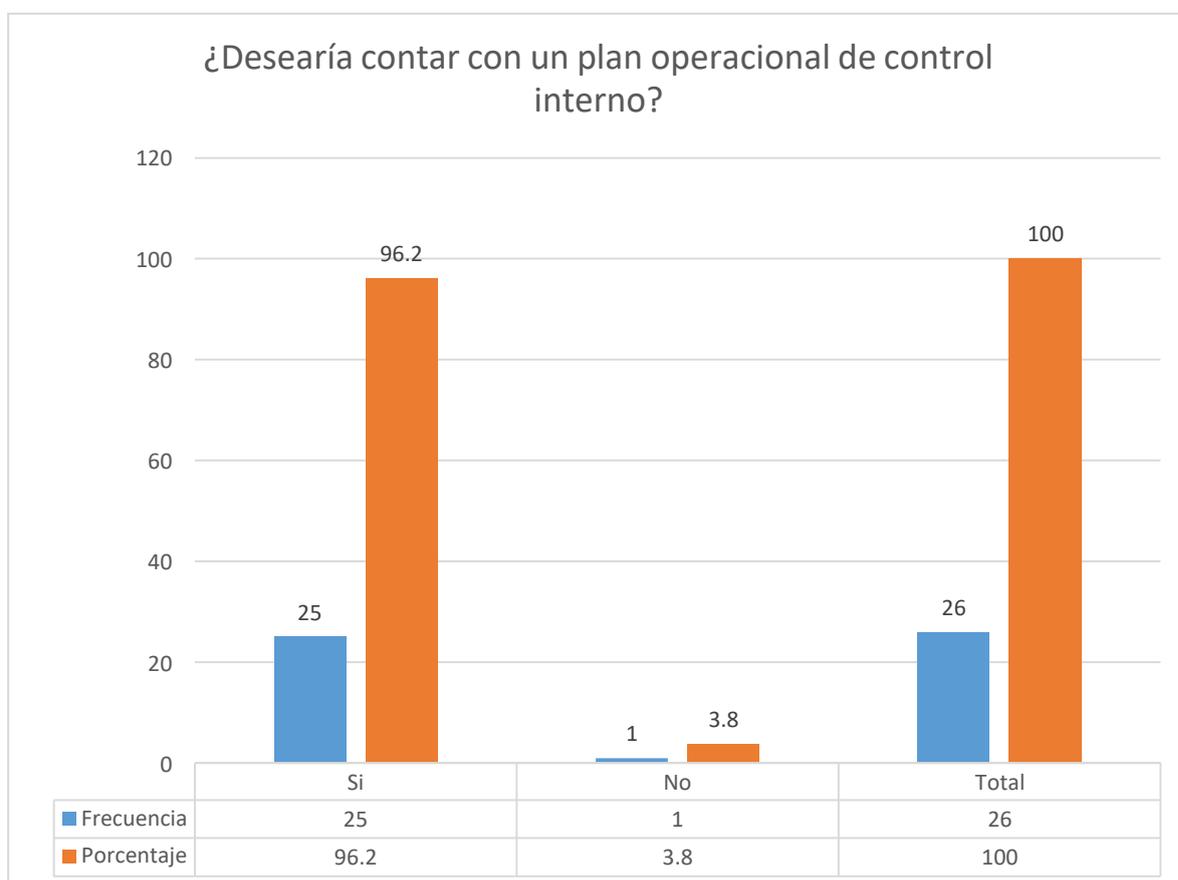


Ilustración 24 ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?

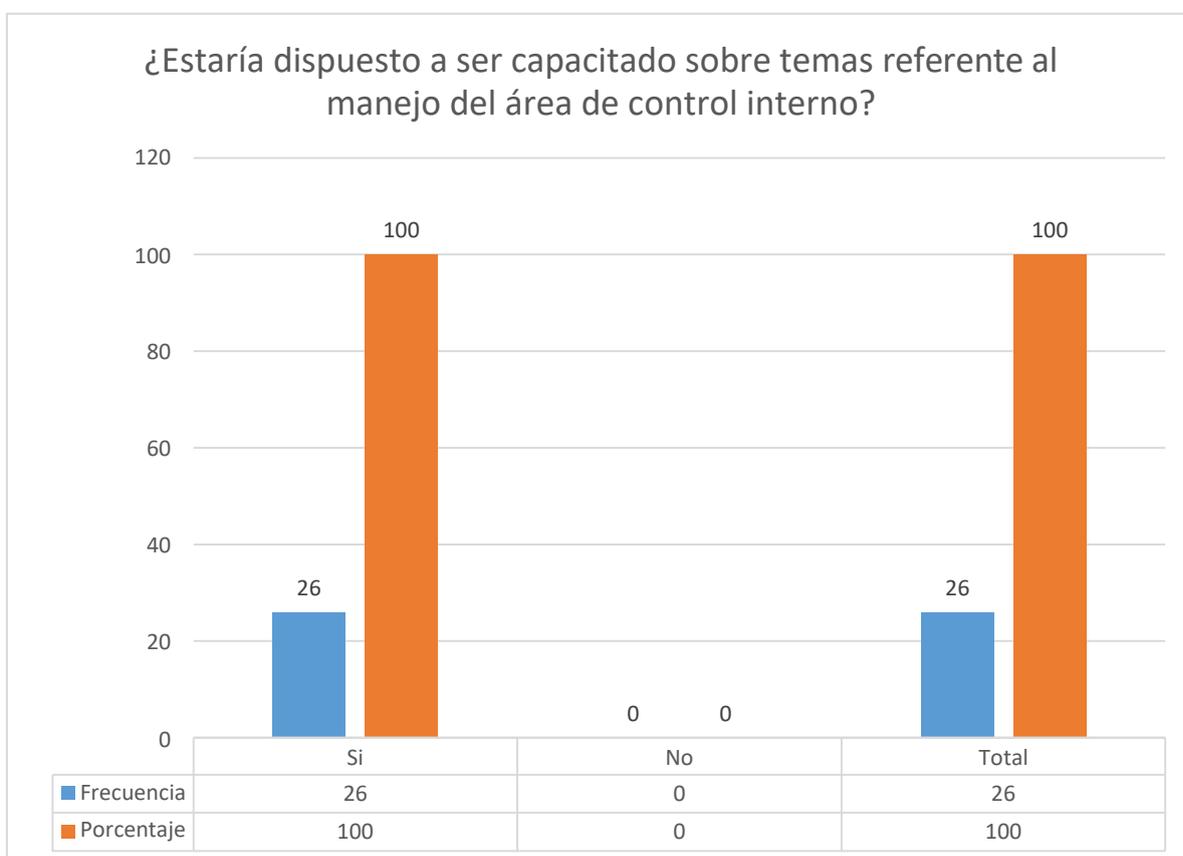
**INTERPRETACIÓN:** la tabla N° 24 y figura N° 24 nos muestra que 25 que son (96.2%), expresaron que desearían contar con un plan operacional de control interno, mientras que 1 que es el (3.8%), no por faltas económicas.



**Tabla 25 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas referente al manejo del área de control interno?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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



**Figura N° 25**

*Ilustración 25 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas referente al manejo del área de control interno?*

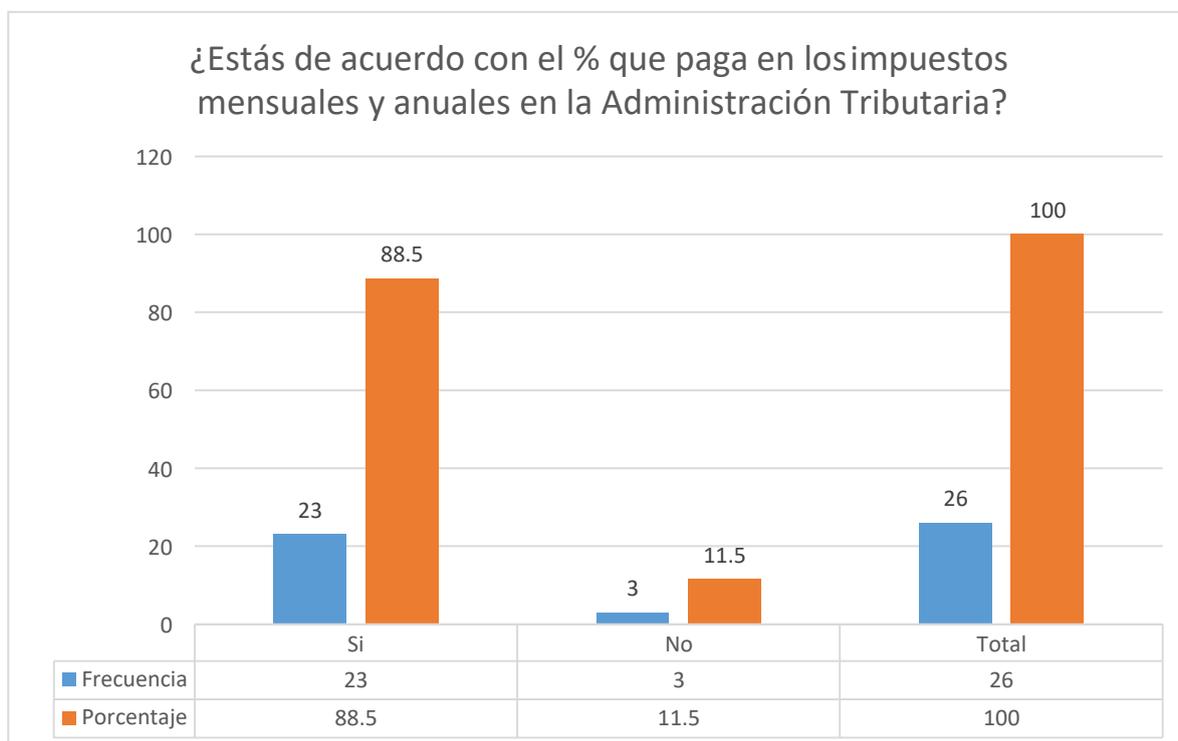
**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 25 y figura N° 25 nos muestra que 26 el (100%), expresaron a estar dispuestos a ser capacitados para mejorar su control interno en sus empresas.

#### RESPECTO A LOS TRIBUTOS

**Tabla 26** *¿Estás de acuerdo con el % que paga en los impuestos mensuales y anuales en la Administración Tributaria?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	88,5
No	3	11,5
Total	26	100,0

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



**Figura N° 26**

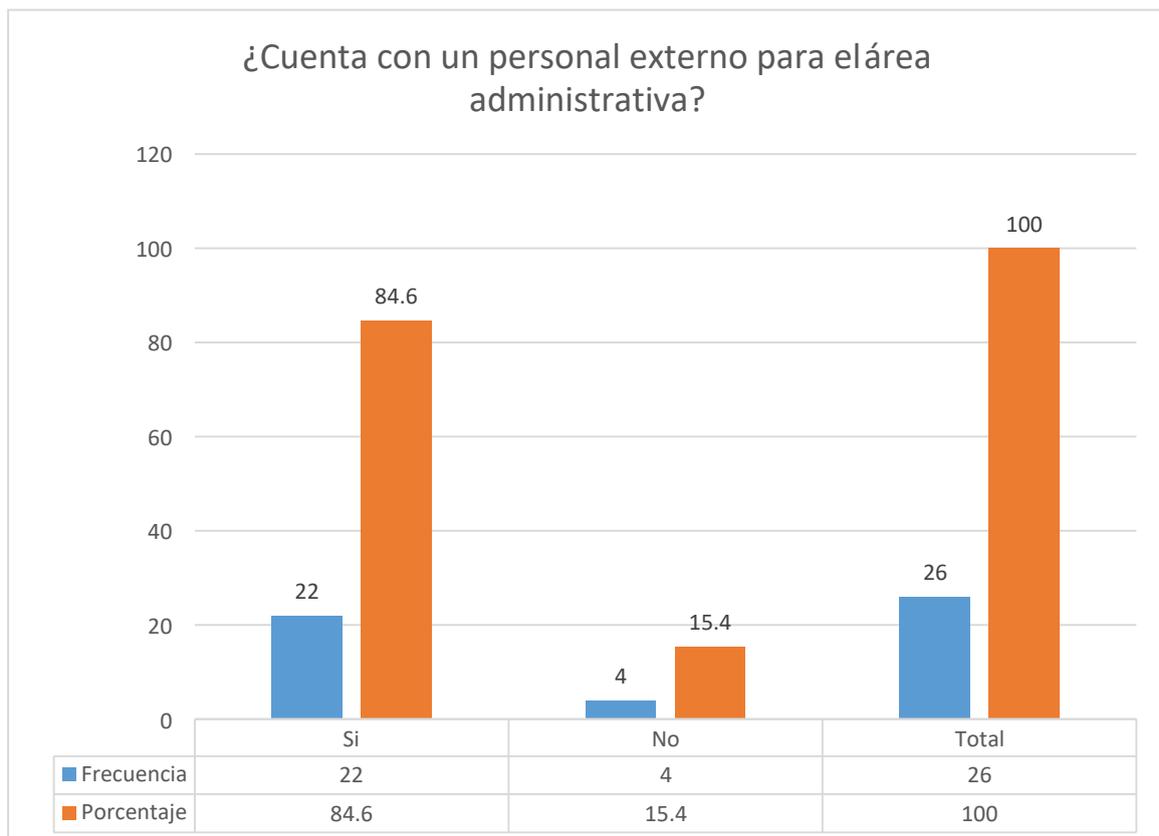
*Ilustración 26* ¿Estás de acuerdo con el % que paga en los impuestos mensuales y anuales en la Administración Tributaria?

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 26 y figura N° 26 nos enseña que 23 (88.5%), manifestaron estar de acuerdo con el porcentaje en los impuestos mensuales y anuales, mientras que 3 (11.5%) no porque dijeron que no se deberían pagar impuestos SUNAT.

***Tabla 27 ¿Cuenta con un personal externo para el área administrativa?***

	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	84,6
No	4	15,4
Total	26	100,0

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



**Figura N° 27**

*Ilustración 27 ¿Cuenta con un personal externo para el área administrativa?*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 27 y figura N° 27 nos enseña que 22 (84,6%), de los encuestados corroboraron que cuentan con un personal externo para el manejo administrativo de sus empresas, también 4 que son el (15.4%), corroboraron que no.

**Tabla 28 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 28**

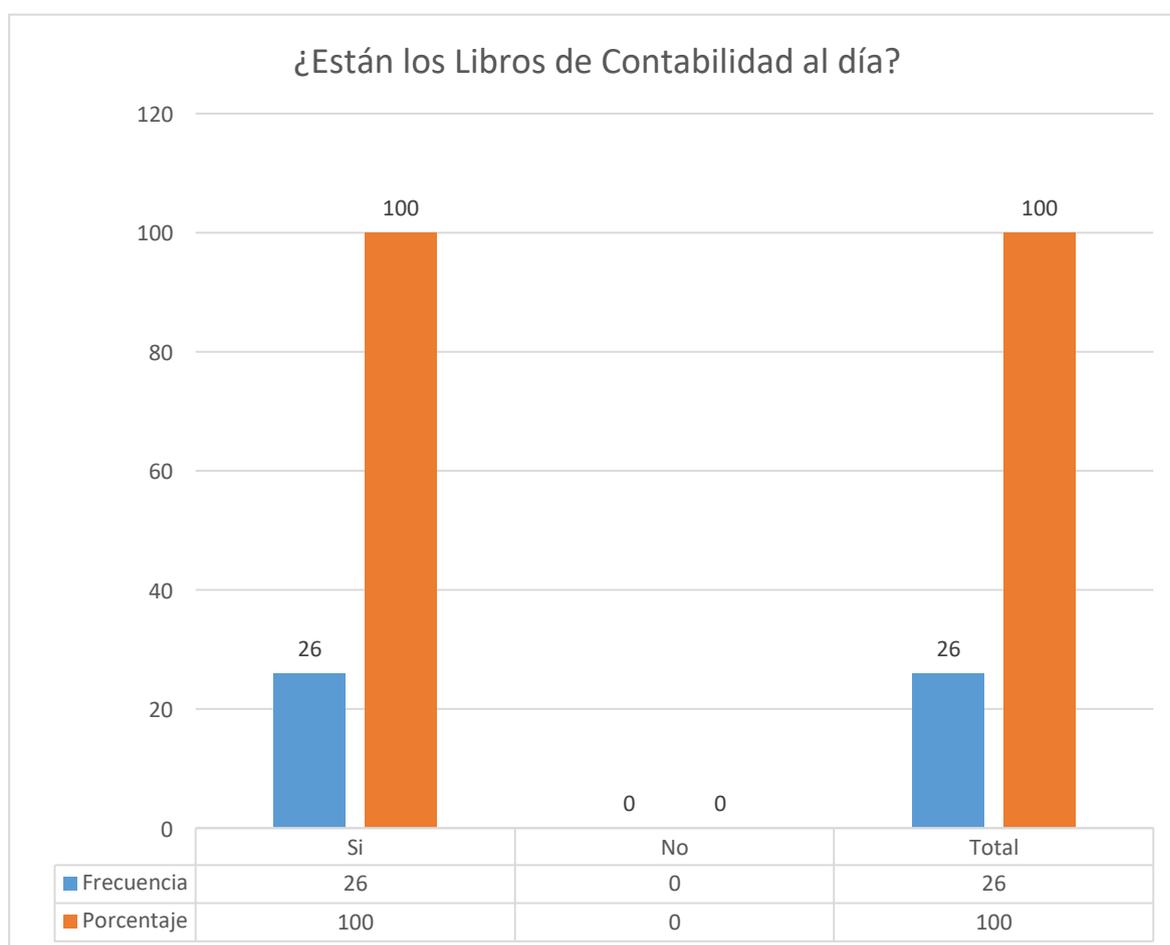


Ilustración 28 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

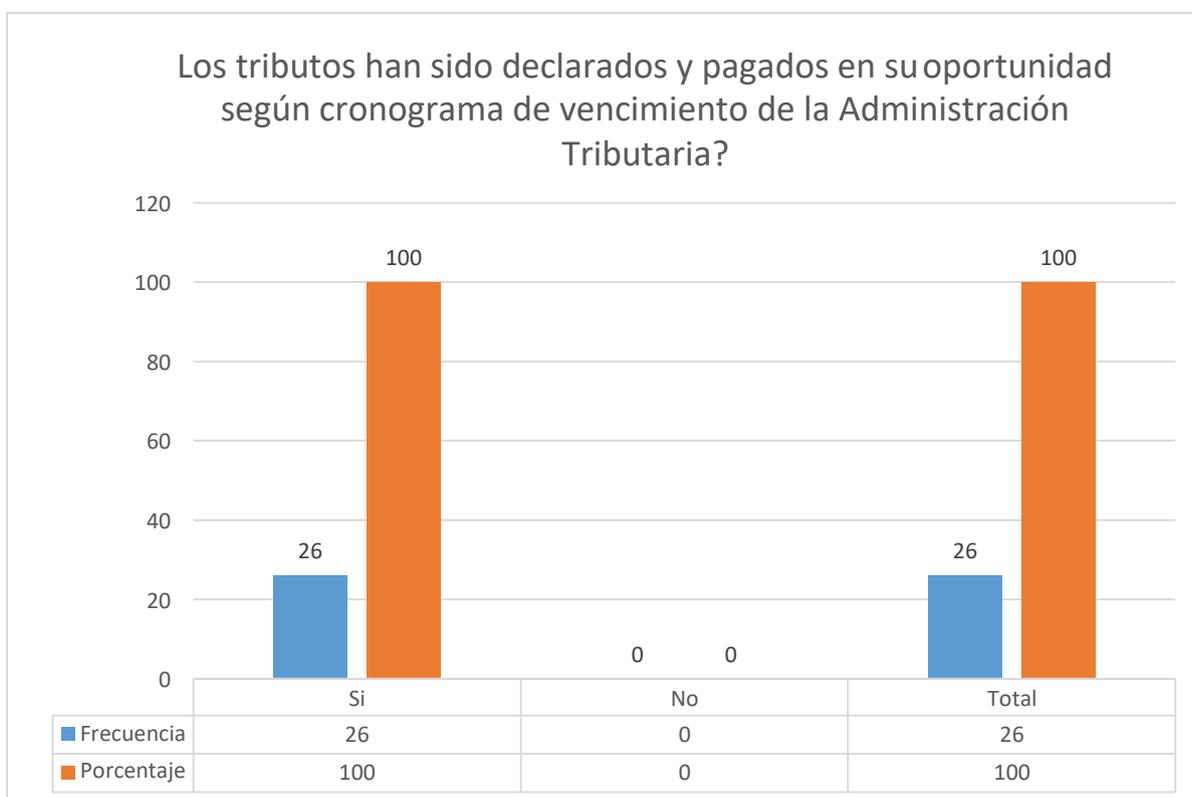
**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 28 y figura N° 28 reflejan que 26 (100%), de los encuestados corroboraron tener los libros de contabilidad al día.

**Tabla 29** *¿Los tributos han sido declarados y pagados en su oportunidad según cronograma de vencimiento de la Administración Tributaria?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	100,0
No	0	0,0
Total	26	100,0

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

**Figura N° 29**



*Ilustración 29* ¿Los tributos han sido declarados y pagados en su oportunidad según cronograma de vencimiento de la Administración Tributaria?

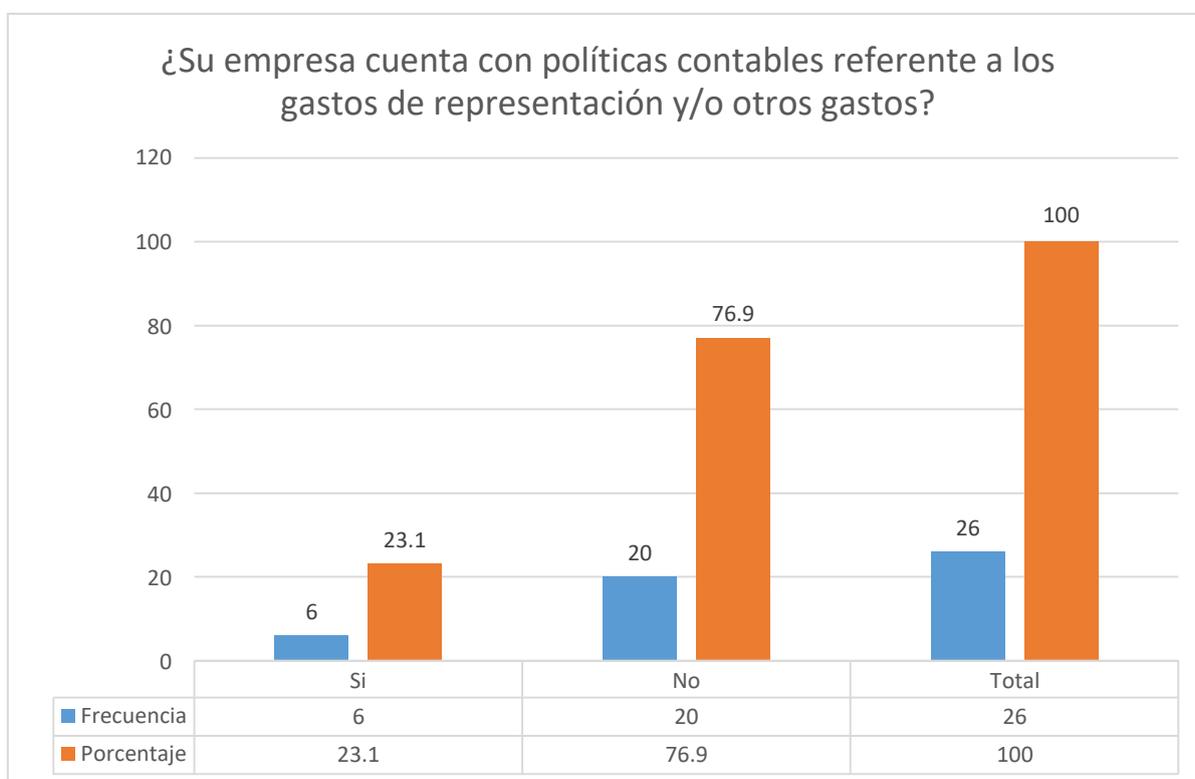
**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 29 y figura N° 29 muestra que 26 (100%), afirmaron que sus tributos han sido declarados y pagados en su oportunidad según el cronograma de vencimiento de la Administración Tributaria.



**Tabla 30 ¿Su empresa cuenta con políticas contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	23,1
No	20	76,9
Total	26	100,0

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



**Figura N° 30**

*Ilustración 30 ¿Su empresa cuenta con políticas contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos?*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 30 y figura N° 30 nos muestra que 20 (76.9%), de los entrevistados afirmaron no cuentan con políticas contables referente a los gastos de representación y 6 (23.1%), que no porque no tienen conocimiento del

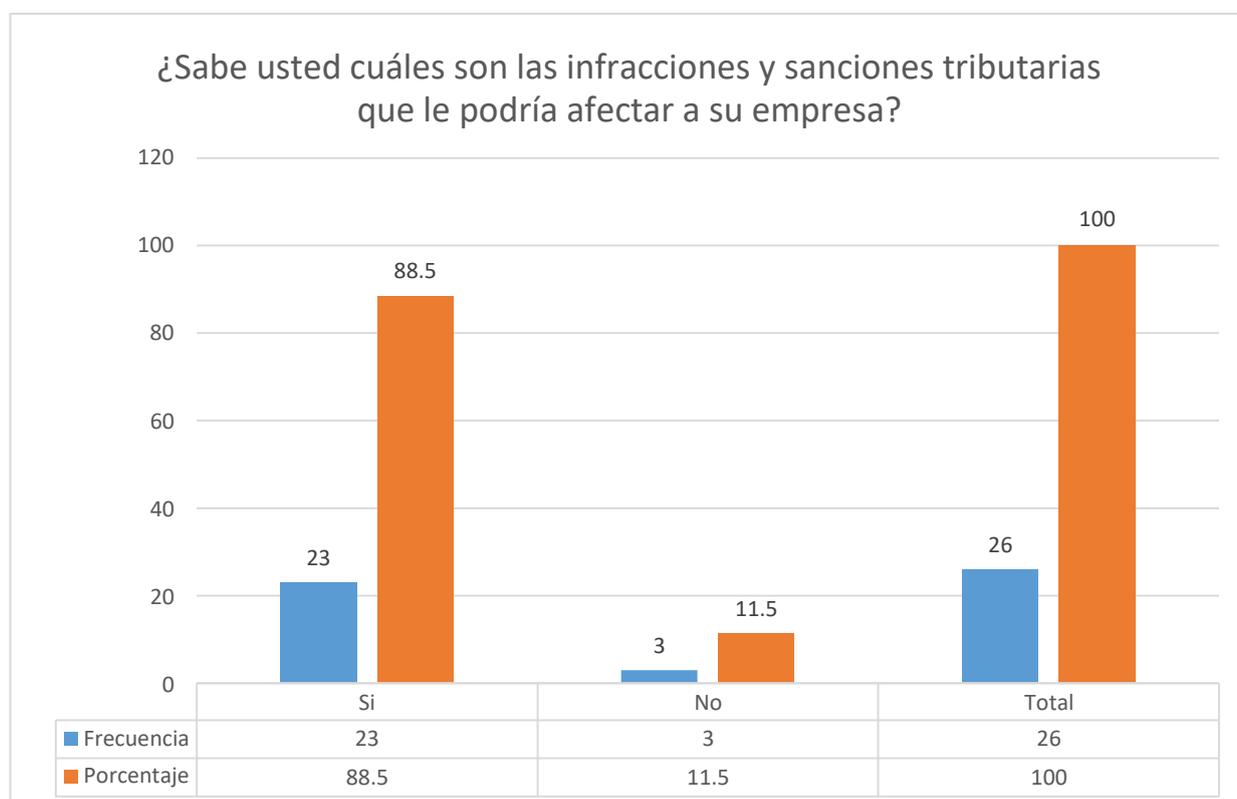
tema sobre gastos.

**Tabla 31** *¿Sabe usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	88,5
No	3	11,5
Total	26	100,0

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

**Figura N° 31**



*Ilustración 31 ¿Sabe usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?*

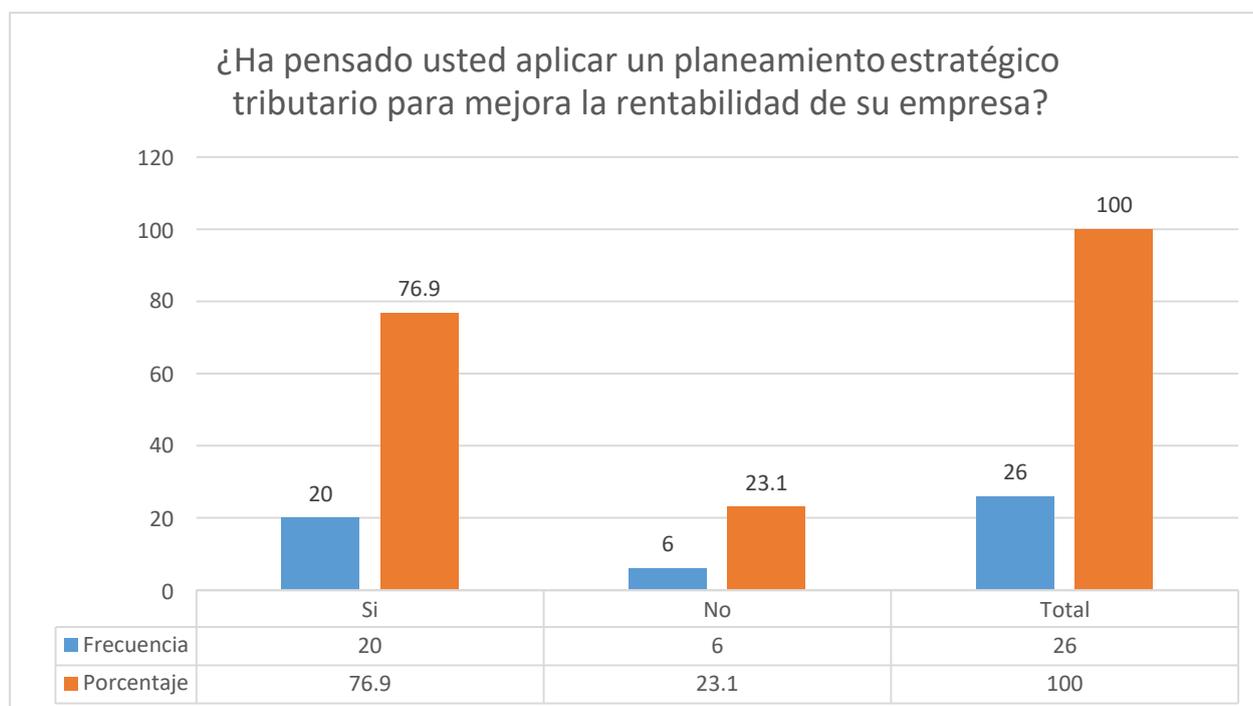
**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 31 y figura N° 31 nos enseña que 23 (88.5), manifestaron conocer las infracciones y sanciones tributarias que afectarían a la

empresa de no cumplir con sus pagos respectivos de sus impuestos y 3 (11.5%),  
manifestaron no conocer dichas sanciones y en que le afectaría.

**Tabla 32 ¿Ha pensado usted aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de su empresa?**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	76,9
No	6	23,1
Total	26	100,0

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



**Figura N° 32**

*Ilustración 32 ¿Ha pensado usted aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de su empresa?*

**INTERPRETACIÓN:** La tabla N° 32 y la Figura N° 32 nos muestran los resultados promedios, 20 (76.9%), están pensando aplicar un plan estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de su empresa, y sólo 6 (23.1%), de los entrevistados

afirmaron aún no.

## 4.2 Análisis de los resultados

### ✚ Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPEs:

- ❖ Los resultados muestran que 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino. **(ver tabla N° 1).**
- ❖ Por lo tanto, 7 (26,9%), tienen secundaria completa ,17 (65,4%) tiene estudios superiores completas y 2 (7,7%), tiene estudios superiores incompletas **(ver tabla N° 2).**
- ❖ Mientras que 10 (38,5%), son solteros y 16 (61,5%), son casados. **(ver tabla N° 3).**

### ✚ Respecto a las características de las MYPEs:

- ❖ 26 de los encuestados que son el 100,0% de los empresarios afirmaron que sus empresas están formalizadas. **(ver tabla N° 4).**
- ❖ 12 de los encuestados que son el 46,2% tienen entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 de los encuestados que son el 46,2% afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 de los encuestados que son el 7,7% afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad. **(ver tabla N° 5).**
- ❖ 9 de los encuestados que son el 34,6% afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 de los encuestados que son el 26,9% afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 de los encuestados que son el 38,5%

afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas. **(ver tabla N° 6).**

❖ 26 de los encuestados que son el 100,0% de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores. **(ver tabla N° 7).**

❖ 15 de los encuestados que son el 58,0% afirmaron vender de 0 a S/50,000. vender entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 de los encuestados que son el 17,0% de los encuestados afirmaron vender más de S/100,001 soles mensuales. **(ver tabla N° 8).**

**+ Respecto al financiamiento:**

❖ 14 que son el (53,8%) de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 que son el (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo. **(ver tabla N° 9).**

❖ De las cuales 12 (46,2%), declararon que acudieron a una entidad bancaria para el préstamo y 14 (53,8%), no realizaron préstamo alguno. **(ver tabla N° 10).**

❖ De las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo. **(ver tabla N° 11).**

- ❖ Por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo. **(ver tabla N° 12).**
- ❖ Los empresarios afirmaron 7 de ellos que son el (27,0%), los préstamos solicitados son de S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 de ellos que son el (19.2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 de ellos que son el (53,8%), no realizó ningún préstamo. **(ver tabla N° 13).**
- ❖ 1 de los encuestados que equivale al (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 de los encuestados que equivale al (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 de los encuestados que equivale al (53,8%), no ejecutaron préstamos. **(ver tabla N° 14).**
- ❖ 9 de los encuestados que equivale al (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 de los encuestados que equivale al (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 de los encuestados que equivale al (53,8%), no ejecutaron préstamos. **(ver tabla N° 15).**

**+ Respecto a la rentabilidad:**

- ❖ 23 de los encuestados que equivale al (88,5%), certifican que sus empresas han mejorado con relación a los últimos años y 3 de los

encuestados que equivale al (11,5%), certifican que no mejoró en los últimos años. **(ver tabla N° 16).**

❖ También que 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno. **(ver tabla N° 17).**

❖ 22 de los encuestados que equivale al (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 de los encuestados que equivale al (15,4%), dijeron que no mejoró en nada. **(ver tabla N° 18).**

❖ 25 de los encuestados que equivale al (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa y 1 de los encuestados que equivale al (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa. **(ver tabla N° 19).**

❖ 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPEs tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa. **(ver tabla N° 20).**

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

❖ 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno. **(ver tabla N° 21).**

- ❖ Pero solo 18 de los encuestados que equivale al (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto. **(ver tabla N° 22).**
- ❖ Mientras que 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa. **(ver tabla N° 23).**
- ❖ También 25 de los encuestados que equivale al (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 de los encuestados que equivale al (3,8%), no porque no tiene los recursos suficientes para implementar dicha área. **(ver tabla N° 24).**
- ❖ Por eso 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema. **(ver tabla N° 25).**

 **Respecto a los tributos:**

- ❖ 23 de los encuestados que equivale al (88,5%), de los empresarios dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales. **(ver tabla N° 26).**
- ❖ Por eso el 22 de los encuestados que equivale al (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 de los encuestados que equivale al (15,4%),

- de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa. **(ver tabla N° 27).**
- ❖ En cuanto a sus libros contables 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), certificaron que están al día. **(ver tabla N° 28).**
  - ❖ 26 de los encuestados que equivale al (100,0%), de los empresarios confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad. **(ver tabla N° 29).**
  - ❖ Mientras que 6 de los encuestados que equivale al (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos. **(ver tabla N° 30).**
  - ❖ 23 de los encuestados que equivale al (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 de los encuestados que equivale al (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT. **(ver tabla N° 31).**
  - ❖ Finalmente 20 de los encuestados que equivale al (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad en su empresa y 6 de los encuestados que equivale al (23,1%), indicaron que no por faltas económicas. **(ver tabla N° 32).**

## **V CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **Conclusiones**

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

- Los resultados obtenidos, nos muestran que la mayor cantidad de encuestados son del sexo femenino con un porcentaje de 53,8%.
- Con respecto a sus grados de instrucción la mayor cantidad de empresarios tienen estudios superiores completos los resultados nos muestran que son el 65,4% de los encuestados.
- El estado civil de la mayoría de los empresarios es que están casados con un porcentaje de 61,5% más de la mitad de los encuestados.

#### **Respecto a las características de las microempresas.**

- También obtuvimos una respuesta unánime en cuanto a la formalización de las empresas, que equivale al 100% de los encuestados.
- Las empresas encuestas detallaron tener entre 1 a 5 años de antigüedad con un porcentaje de 46,2% y de 6 a 10 años de antigüedad con un porcentaje de 46,2% estando ambos dentro del mismo resultado del trabajo de investigación

- También obtuvimos una respuesta unánime en el número de trabajadores que tiene cada empresa que es de 1 a 5 trabajadores que equivale al 100% de los resultados.
- En cuanto a los objetivos de las MYPE´s tuvimos un resultado del 38,5% de los empresarios que afirmaron que sus objetivos es generar trabajo para otras personas.
- Además, la mayoría de los empresarios que son el 58% tienen sus ingresos mensuales dentro de un parámetro que son de 0 a 50,000 soles.

### **Respecto al financiamiento**

- El 46,2% que son menos de la mitad de los encuestados afirmaron que para iniciar sus empresas fue financiada.
- También afirmaron el 46,2% de los empresarios acudieron a una entidad financiera para solicitar el préstamo.
- Dentro de los cuales MI BANCO es la entidad que mayor acogida tiene por los empresarios con un 23% de todos los préstamos solicitados, mientras que el BCP Y BBVA CONTINENTAL tienen 11,6% ambos.
- El 46,2% de los encuestados afirman que las entidades financieras tienen las tasas que varían pero que están dentro del parámetro de 9% al 20% anual.
- El 27% de los créditos solicitados por los empresarios están dentro de los 21,000 a 40,000 soles y el 19,2% están más de 41,000 soles.
- El tipo de crédito que se solicito tiene 2 formas: el corto y largo plazo los resultados muestran que solo el 3,8% obtuvo préstamo a corto plazo y 42,3% a largo plazo.

- Además, el 34,6% adquirió el préstamo para capital de trabajo y solo el 11,5% para activos fijos.

### **Respecto a la rentabilidad**

- En cuanto a la rentabilidad la mayoría de los empresarios que son el 88,5% afirmaron que mejoraron en este tema.
- El 100% de los encuestados confirmaron que sus empresas mejoraron cuando implementaron el control interno.
- El 84,6% de los empresarios afirmaron que el financiamiento que obtuvieron influyó en el mejoramiento de su rentabilidad.
- El 96,2% que son mayoría garantizaron que sus estados financieros reflejan fehacientemente en la rentabilidad de su empresa.
- Por último, el 100% dijeron que sus empresas tuvieron un impacto favorable de acuerdo a las últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micro y pequeñas empresas.

### **Respecto al control interno**

- El 100% de los encuestados afirmaron que sus empresas cuentan con control interno.
- El 69,2% de los empresarios adujeron tener conocimiento sobre el tema de control interno.
- En cuanto el 100% de los empresarios desean mejorar el control interno en sus empresas, para así tener resultados más eficaces y óptimos.

- El 96,2% de las encuestadas muestran que este porcentaje de microempresarios desearían tener un plan operacional para el control interno en sus empresas.
- Por último, respecto a este tema el 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas referentes al manejo del área de control interno.

### **Respecto a los tributos**

- El 88,5% de los encuestados están de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales en la Administración Tributaria.
- Mientras que el 84,6% de los empresarios cuentan con un personal externo para el área administrativa.
- El 100% afirmaron que sus libros de contabilidad están al día.
- También el 100% confirmaron que pagan y declaran sus impuestos con oportunidad según el cronograma de vencimientos de SUNAT.
- Se pudo ver solo el 23,1% tiene conocimiento sobre políticas contables referentes a gastos de representación y otros gastos.
- El 85,5% tiene conocimiento acerca de la sanciones e infracciones tributarias que podrían afectar a sus empresas.
- El 76,9% de los empresarios han pensado en aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

### **Propuestas**

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

- ✓ Además de las mujeres también los varones deberían involucrarse más sobre este rubro que es todo un bum en estos años.
- ✓ Los empresarios que no terminaron sus estudios superiores deberían ponerse metas para concluir sus carreras universitarias y los que tienen secundaria completa pensar en algún estudio superior para reforzar el conocimiento en su empresa.
- ✓ También de los comerciantes que son solteros deberían ver la situación legal en cuanto a sus compromisos, y lo importante que es casarse para tener una familia más rígida.

**Respecto a las características de las microempresas.**

- ✓ Así como obtuvimos un excelente resultado en formalización de empresas, esto se debe dar en todos los rubros del sector comercio de las MYPES, no solo en la compra y ventas para animales.
- ✓ Que las empresas en este rubro se sigan manteniendo y creciendo, para que en otros estudios de investigación los resultados sean con muchos más años de antigüedad que estas de ahora.
- ✓ Que el objetivo de toda empresa en cualquier rubro sea el de generar trabajo para otras personas y no solo ver sus beneficios de cada uno.
- ✓ También que se siga generando más empresas de este rubro, ya que son de importancia para este sector que brinda muchos ingresos al estado, además, que siga brindando trabajo a los jóvenes que son los que más lo necesitan; pero que también los ingresen a planilla para tener una estabilidad laboral.

- ✓ En cuanto al personal deberían incrementar personas de acuerdo al volumen de sus ventas mensuales, ya que una empresa que más vende necesita personal para atención al cliente.

### **Respecto al financiamiento**

- ✓ Que las empresas que aún no obtuvieron ningún tipo de préstamo; sería bueno que hagan historial crediticio para que sus empresas puedan mejorar tanto económicamente en mercaderías y en activos. Porque deberían de pensar que la competitividad del mercado es cada vez más, y, por lo tanto, solicitar créditos para implementar en activos, ya que algunos microempresarios están haciendo crecer sus negocios gracias a los préstamos, pasándose de compra y venta a veterinarias.
- ✓ Por lo tanto, las entidades financieras por su parte deberían dar más facilidades para acceder a un préstamo para un microempresario, para que también las personas accedan con confianza a estas entidades y no acudan a préstamos de terceras personas.
- ✓ Como pudimos ver durante la investigación la mayoría de microempresarios acuden a MI BANCO ya que es la entidad financiera con más acogida por sus facilidades al otorgar y pagar el préstamo.
- ✓ Las entidades financieras deberían bajar las tasas de interés anual a las MYPES ya que son aun pequeñas empresas.
- ✓ Lo más recomendable sería que cuando vamos a sacar un préstamo por primera vez sea algo menor a 50,000 soles para poder cumplir

con los pagos mensuales y así no sentiremos que se trabaja solo para el banco sino para uno mismo sintiendo que estamos ganando y creciendo.

- ✓ Además de poder pedir el préstamo en plazos cortos ya que así cobran menos interés y crearan buenas expectativas para otras entidades financieras.
- ✓ Que el primer préstamo que se realizaría sería para invertir en mercaderías y posteriormente para algún activo que requiera la empresa.

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

- ✓ Que la rentabilidad de cada empresa siga mejorando cada año en este sector para que siga el crecimiento de empleo en la ciudad de Iquitos.
- ✓ Que los microempresarios sigan invirtiendo también en control interno ya que genera una buena rentabilidad para la empresa.
- ✓ Siempre un crédito tiene mucha influencia en el mejoramiento de la rentabilidad de la empresa, por lo tanto, cuando a un emprendedor le otorguen un préstamo sepa invertir para que siga creciendo.
- ✓ Que sigan demostrando a través de su contabilidad que sus empresas tienen buena rentabilidad a mediante los estados financieros.
- ✓ Y que siga ese impacto favorable de los beneficios para las MYPES para que incite a otros microempresarios lo excelente de tener una buena rentabilidad.

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

- ✓ Que esto sirva de ejemplo para otros rubros y tengan en cuenta de tener un control interno dentro de la empresa.
- ✓ Que las personas que no tienen conocimiento sobre el tema, se preocupen por aprender ya que ellos son el pilar de sus negocios.
- ✓ Que el deseo no se quede solo en pensamientos de querer mejorar el control interno en sus empresas; sino que con el tiempo lo hagan realidad, para que se den cuenta de lo importante de esta área para el incremento de sus ingresos.
- ✓ Además, que cada empresa de cualquier rubro debería tener un plan operacional de control interno.
- ✓ Que los microempresarios sigan teniendo esa disposición de aprender y llenarse de conocimiento en esos temas.

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

- ✓ Que los contribuyentes se capaciten sobre el tema de pago de impuestos para que no estén en desacuerdo y lo vean del lado positivo además de los beneficios que reciben.
- ✓ Por lo tanto, es necesario la ayuda de personas capacitadas sobre el tema, como el área contable o administrativa.,
- ✓ Que siempre cuenten con un personal idóneo en el tema contable, para que sus libros estén al día,
- ✓ Que los emprendedores sigan cumpliendo puntualmente sus obligaciones con SUNAT y así se evitara ser sancionados y/o multados.
- ✓ Sus impuestos de los empresarios que no tienen conocimientos sobre los gastos de representación y/o otros deberían orientarse sobre el tema para

que tengan instrucción de que gastos también les servirá para la DJ anual, en caso que se encuentre el régimen MYPE TRIBUTARIO y/o régimen GENERAL.

- ✓ Siempre es bueno como dueño de empresas tener un poco de cultura tributaria y por lo menos saber las sanciones tributarias y en que le podría afectar.
- ✓ Por última es siempre buenos tener planes para el futuro y pensar un plan estratégico tributario para que mejore la empresa cada año.

## VI ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

II del Código Tributario del Perú. Recuperado de

<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/>

Archivado el 11 de diciembre de 2007 en la Wayback Machine., artículo 2.

Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Wayback\\_Machine](https://es.wikipedia.org/wiki/Wayback_Machine).

Banco Central de reserva, (2009), recuperado de

[https://www.monografias.com/docs/Fuentes-de-financiamiento-](https://www.monografias.com/docs/Fuentes-de-financiamiento-32ZBXZMY)

[32ZBXZMY](https://www.monografias.com/docs/Fuentes-de-financiamiento-32ZBXZMY)

Berneio (2014) *cuencia ecuador*. Recuperado de

[http://dspace.ucuenca.edu.ec/browse?type=author&value=Berneio+Barre](http://dspace.ucuenca.edu.ec/browse?type=author&value=Berneio+Barreto%2C+Andrea+Melissa)

[to%2C+Andrea+Melissa](http://dspace.ucuenca.edu.ec/browse?type=author&value=Berneio+Barreto%2C+Andrea+Melissa)

Campos (2016), en su trabajo de investigación titulado: “caracterización del

financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeña

empresa sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del

Distrito de La Esperanza año 2015; recopilado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINA](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIGOSO_INOCENTE_LUDITH_THALIA.pdf?sequence=1&isAllow)

[NCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIGOSO\\_INOCENTE\\_LUDITH\\_T](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIGOSO_INOCENTE_LUDITH_THALIA.pdf?sequence=1&isAllow)

[HALIA.pdf?sequence=1&isAllow](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIGOSO_INOCENTE_LUDITH_THALIA.pdf?sequence=1&isAllow)

Cinthya Deysi Vergara Girón (2012) En Su Tesis Titulada Análisis De Rentabilidad De Las Mypes Comerciales En El Distrito De Rupa Rupa, Periodo: 2008-2009; recopilado de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Citado en Pérez Royo, Javier (2007) Curso de Derecho constitucional. Marcial Pons. ISBN 978-84-9768-465-1, p. 469

Código Fiscal de la Federación, referencia <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/tituloopr.htm>

Como en el artículo 2.2.c) de la Ley General Tributaria de España o la Norma <https://es.wikipedia.org/wiki/Tributo>

El Banco Mundial (2010), recopilado de <https://www.monografias.com/trabajos108/fuentes-financiamiento-capital-trabajo/fuentes-financiamiento-capital-trabajo.shtml>

(Fernández, 2013) en su Artículo Científico titulado” Las PYMES en México.”  
Recopilado de <file:///D:/Downloads/Dialnet-LaPYMEComoGeneradoraDeEmpleoEnMexico-5114771.pdf>

Ferraro (2011) *en su trabajo de investigación denominado: Eliminando barreras.*  
Recopilado de <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/35358>

Gonzales (2014) *en su trabajo de investigación denominado: La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá, Colombia.*

Gouardéres (2016), en “Las pequeñas y medianas empresas”  
Recopilado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_norm/---](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---)

relconf/documents/meetingdocument/wcms\_358292.pdf

*Informe COSO sobre Control Interno, cuya redacción fue encomendada a Coopers & Lybrand recopilado de <https://www.monografias.com/trabajos59/analisis-informes-coso-coco/analisis-informes-coso-coco.shtml>*

Olmo (2013b), en su investigación “*La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea. Recopilado de [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_07\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_07_13.pdf)*

Porras D. J. (2016), *Importancia de las pymes en la economía*. Recuperado de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/392282-importancia-pymes-economia/>

Rojas Soplin (2016) en su tesis titulada: *Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Atletas” – Tarapoto. Recopilado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1886/CONTROL\\_INTERNO\\_CARACTERISTICAS\\_ROJAS\\_SOPLIN\\_SEMIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1886/CONTROL_INTERNO_CARACTERISTICAS_ROJAS_SOPLIN_SEMIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)*

Sandra Mirella (2016) titulada: *INCIDENCIA DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR METALMECÁNICO DE LA PROVINCIA DE TRUJILLO EN EL PERIODO 2015; recopilado de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5241>*

Sistema de tributación en Chile en [ApuntesJuridicos.com](http://ApuntesJuridicos.com) recopilado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema\\_tributario\\_de\\_Chile](https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_tributario_de_Chile)

Véase la Norma II del Código Tributario del Perú. Recopilado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/tituloopr.htm>

Verastegui (2013) en su trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas en el sector comercio- rubro distribuidoras de abarrotes en la ciudad de Sullana.*

## VII Anexos

### 7.1 Anexo 01: Cuestionario



FA

CU

---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES LT  
CHIMBOTE  
AD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de los micros 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 productos de animales 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 Sexo:**

Masculino

Femenino

### **1.2 Grado de instrucción:**

Secundaria Completa

Superior universitaria completa

Superior universitaria incompleta

Superior no universitaria Completa

### **1.3 Estado Civil:**

Soltero

Casado

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

### **2.1. las MYPEs se encuentran formalizadas:**

si

no

### **2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

Un año a 5 años

De seis a 10 años

De once a 20 años

Más de 21 años.:.....

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

Generar recursos

- Generar ganancia personal
- Generar trabajo para las personas

**2.3 Número de trabajadores:**

- 0 a 10 trabajadores
- 11 a 20 trabajadores
- 21 a 50 trabajadores

**2.4 ¿cuál es el promedio de ventas que genera su empresa de forma mensual?**

- De 0 a 50 000
- De 51 000 a 100 000
- De 100 001 a más

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

**3.1. Indicar el tipo de financiamiento:**

- Capital propio
- Préstamo

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

- Entidad bancaria
- Ninguna

**3.3. Que entidad financiera le otorgo el préstamo:**

**3.4. Si en la anterior pregunta respondió indistintamente capital propio, indique que tasa de interés anual pago por sus préstamos.**

- 9% al 20%
- 21% al 40 %
- 41% a mas.....

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

- S/5 000 a S/10 000

- S/11 000 a S/20 0000
- S/21 000 a S/40 000
- S/ 41 000 a más.....
- No realizó préstamo

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

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

**3.7.  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 relación a los años anteriores?:**

- Si.
  
- No

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

- Si
  
- No

**4.3 ¿El financiamiento que obtuvo influyó en el mejoramiento de su**

rentabilidad?:

Sí

4.4 ¿Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de su

empresa?:

Sí

No

4.5 De acuerdo a sus últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micros y pequeñas empresas ¿De qué manera esto impacto en la rentabilidad de su empresa?

Favorable \_\_\_\_\_

Desfavorable \_\_\_\_\_

## V. DEL CONTROL INTERNO

5.1 ¿Su empresa cuenta con control interno?

Sí

No

5.2 ¿Conoce algo referente al control interno?

Si.

No

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

Sí

No

5.4 ¿Desearía contar con un plan operacional de control interno?

Si

5.5  estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas referentes al manejo

del área del control interno?

Si.

No

## VI. LOS TRIBUTOS

6.1 ¿Está de acuerdo con los % que paga en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria?

Sí

6.2 ¿Cuenta con un personal externo para el área administrativa?

Sí

No

6.3 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Sí

No

6.4 ¿Los tributos han sido declarados y pagados en su oportunidad según cronograma de vencimiento de la Administración Tributaria?

Sí

No

6.5 ¿Su empresa cuenta con política contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos?

Sí

No

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

Si

No

6.7 ¿Ha pensado usted aplicar un planeamiento estratégico para mejorar la rentabilidad de su empresa?

Sí.

No.....

Iquitos, 16 de febrero del

2019

**7.2 Anexo 02: Artículo Científico**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TÍTULO**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019”

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

Bach. Ortiz Makuyama Mariana Valeria

**TUTOR:**

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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019”

**AUTOR:** Ortiz Makuyama Mariana Valeria

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

### **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación realizado tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos 2019. La indagación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recolección de la información se escogió en forma contundente a 26 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 32 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron:

**Con respecto a las características de los propietarios y/o gerentes de las MYPEs:** 14 (53.8%), son de sexo femenino y 12 (46.2%), opinaron ser de sexo masculino, 7 (26,9%), tienen secundaria completa 17 (65,4%), tiene estudios superiores completas y 2 (7,7%), tiene estudios superiores incompletas, 10 (38,5%), indicaron que son solteros, 16 (61,5%), indicaron ser casados.

**Respecto a las características de las MYPEs:** 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 1 a 5 años de antigüedad, 12 (46,2%), afirmaron que la empresa tiene entre 6 a 10 años de antigüedad y 2 (7,7%), afirmaron que la empresa tiene entre 11 a 20 años de antigüedad, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron que sus empresa esta formalizada, 26 (100,0%), de los empresarios afirmaron tener entre 1 a 5 trabajadores, 9 (34,6%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar recursos, 7 (26,9%), afirmaron que el objetivo de la empresa es generar ganancia familiar y 10 (38,5%), afirmaron que el objetivo de la empresa es para generar trabajo para otras personas, 15 (58,0%), de los encuestados afirmaron ganar de 0 a S/50,000. Soles mensuales, 7 (25,0%), de los encuestados afirmaron ganar entre S/ 51,000 a S/ 100,000 soles mensuales y 4 (17,0%), de los encuestados afirmaron ganar más de S/100,001 soles mensuales.

**Respecto al financiamiento:** 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron que iniciaron su negocio con capital propio y 12 (46,2%), de los encuestados afirmaron que fue con préstamo, 12 (46,2%), también indicaron que acudieron a una entidad financiera y 14 (53,8%), no acudieron a ninguna entidad financiera, de las cuales 3 (11,6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en el BCP, 3 (11.6%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), de los encuestados afirmaron obtener el préstamo en MI BANCO y 14 (53,8%), de los encuestados afirmaron no realizar ningún préstamo, las cuales por dicho préstamo 12 (46,2%), indicaron que la tasa anual esta entre el 9% al 20% y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, los empresarios afirmaron que 7 (27,0%), los préstamos solicitados son de

S/21,000 a S/ 40,00 soles, 5 (19.2%), los préstamos solicitados son de S/41,000 a más y 14 (53,8%), no realizó ningún préstamo, 1 (3,8%), afirmaron obtener un préstamo de corto plazo, 11 (42,3%), atestiguaron alcanzar un préstamo a largo plazo y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos, 9 (34,6%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para capital de trabajo, 3 (11,5%), confirmaron que el financiamiento obtenido fue para activos fijos y 14 (53,8%), no ejecutaron préstamos.

**Respecto a la rentabilidad:** 23 (88,5%), certifican que sus empresa ha mejorado relación a los últimos años y 3 (11,5%), certifican que no mejorado relación a los últimos años, también que 26 (100,0%), atestiguaron que sus empresas mejoraron con el control interno, 22 (84,6%), afirman que el financiamiento obtenido mejoro la rentabilidad y 4 (15,4%), dijeron que no mejoró en nada, 25 (96,2%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa y 1 (3,8%), los empresarios afirmaron que sus estados financieros no reflejan fehaciencia en la rentabilidad de su empresa, el 26 (100,0%), garantiza de acuerdo a las últimas modificaciones de los beneficios e implementación de reformas tributarias para las MYPEs tuvo un impacto favorable en la rentabilidad de su empresa.

**Respecto al control interno:** 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si cuentan con control interno, pero 18 (69,2%), de empresarios conocen algo referente al tema y 8 (30,8%), dijeron que no conocen nada al respecto, mientras que 26 (100,0%), de los afirmaron que si desean mejorar el control interno en su empresa, también 25 (96,2%), desearían contar con una oficina especializada de control interno y 1 (3,8%), no porque no tiene los recursos

suficientes para implementar dicha área, por eso 26 (100,0%), de los empresarios dijeron que si estarían de acuerdo a ser capacitado sobre el tema.

**Respecto a los tributos:** 23 (88,5%), de los encuestados dijeron estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales a la Administración Tributaria y 3 (11,5%), dijeron no estar de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales, por eso el 22 (84,6%), de los empresarios dijeron que, si cuentan con un personal externo para el área administrativa y 4 (15,4%), de los empresarios dijeron que, no cuentan con un personal externo para el área administrativa, en cuanto a sus libros contables 26 (100,0%), certificaron que están al día, 26 (100,0%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad, mientras que 6 (23,1%), dijeron que cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos y 20 (76,9%), dijeron que no cuentan con políticas contables referente gastos de representación y otros gastos, por lo tanto 23 (88,5%), de los encuestados confirman que si declaran y pagan sus impuestos con oportunidad y 3 (11,5%), que no porque a veces la venta no resulta, también dicen que 20 (76,9%), de los empresarios afirman que tienen formatos para el control de limite tributario de gastos de representación y/o recreativos y 23 (88,5%), aceptaron que conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT y 3 (11,5%), aceptaron que no conocen las infracciones y sanciones que podría afectar a su empresa de no cumplir con SUNAT, finalmente 20 (76,9%), de los empresarios dijeron que piensan aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar

la rentabilidad en su empresa y 6 (23,1%), indicaron que no por faltas económicas.

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mypes.

## ABSTRACT

Regarding the characteristics of the MYPEs: 12 (46.2%), they affirmed that the company is between 1 to 5 years old, 12 (46.2%), affirmed that the company is between 6 to 10 years old and 2 (7.7%), affirmed that the company has between 11 to 20 years old, 26 (100.0%), of the entrepreneurs affirmed that their company is formalized, 26 (100.0%), of the entrepreneurs they claimed to have between 1 and 5 workers, 9 (34.6%), affirmed that the company's objective is to generate resources, 7 (26.9%), affirmed that the company's objective is to generate family income and 10 (38.5%), affirmed that the objective of the company is to generate work for other people, 15 (58.0%), of the respondents claimed to earn from 0 to S / 50,000. Soles monthly, 7 (25.0%), of the respondents claimed to win between S / 51,000 to S / 100,000 soles per month and 4 (17.0%), of the respondents claimed to earn more than S / 100,001 soles per month.

Regarding financing: 14 (53.8%), of the respondents said they started their business with their own capital and 12 (46.2%), of the respondents said that it was with a loan, 12 (46.2%), also they indicated that they went to a financial

institution and 14 (53.8%) did not go to any financial institution, of which 3 (11.6%) of the respondents claimed to obtain the loan in the BCP, 3 (11.6%) , of the respondents claimed to obtain the loan in BBVA CONTINENTAL, 6 (23.0%), of the respondents claimed to obtain the loan in MY BANK and 14 (53.8%), of the respondents said they did not make any loan, which by said loan 12 (46.2%), indicated that the annual rate is between 9% to 20% and 14 (53.8%), did not make any loan, entrepreneurs said that 7 (27.0%), loans requested are from S / 21,000 to S / 40.00 soles, 5 (19.2%), the requested loans are from S / 41,000 to more and 14 (53.8%), did not make any loans, 1 (3.8% ) , they claimed to obtain a n short-term loan, 11 (42.3%), witnessed a long-term loan and 14 (53.8%), did not execute loans, 9 (34.6%), confirmed that the financing obtained was for capital of work, 3 (11.5%), confirmed that the financing obtained was for fixed assets and 14 (53.8%), did not execute loans.

Regarding profitability: 23 (88.5%), certify that their company has improved in relation to recent years and 3 (11.5%), certify that the relationship has not improved in recent years, also that 26 (100.0 %), testified that their companies improved with internal control, 22 (84.6%), affirmed that the obtained financing improved profitability and 4 (15.4%), said that it did not improve at all, 25 (96.2%). %), the entrepreneurs affirmed that their financial statements reflect the profitability of their company and 1 (3.8%), the entrepreneurs affirmed that their financial statements do not reflect the profitability of their company, the 26 (100,0 %), guaranteed according to the

latest changes in the benefits and implementation of tax reforms for the MYPEs had a favorable impact on the profitability of your company.

Regarding internal control: 26 (100.0%), entrepreneurs said that if they have internal control, but 18 (69.2%), entrepreneurs know something about the subject and 8 (30.8%) said they do not know anything about it, while 26 (100.0%) of the said that if they want to improve internal control in their company, also 25 (96.2%), they would like to have a specialized office of internal control and 1 (3.8%), not because it does not have sufficient resources to implement this area, so 26 (100.0%) of the entrepreneurs said that they would agree to be trained on the subject.

Regarding taxes: 23 (88.5%), respondents said they agree with the% they pay in monthly and annual taxes to the Tax Administration and 3 (11.5%), said they do not agree with the% that pay in the monthly and annual taxes, for that reason the 22 (84.6%), of the industrialists said that, if they count on an external personnel for the administrative area and 4 (15.4%), of the industrialists they said that they do not have an external staff for the administrative area, in terms of their accounting books 26 (100.0%), they certified that they are up to date, 26 (100.0%), of the respondents confirm that if they declare and they pay their taxes with an opportunity, while 6 (23.1%) said they have accounting policies regarding representation expenses and other expenses and 20 (76.9%), said they do not have accounting policies regarding representation expenses and other expenses, therefore 23 (88.5%), of the respondents confirm that if they declare and pay their taxes with opportunity and 3 (11.5%), not because sometimes the sale does not turn out,

they also say that 20 (76.9%) of the entrepreneurs state that they have formats for the control of the tax limit of representation expenses and / or recreational and 23 (88.5%), they accepted that they know the infractions and sanctions that could affect their company not to comply with SUNAT and 3 (11.5%), they accepted that they do not know the infractions and sanctions that could affect to your company not to comply with SUNAT, finally 20 (76.9%) of the entrepreneurs said they plan to apply a strategic tax plan to improve profitability in their company and 6 (23.1%), indicated that no fault economic

Keywords: Financing, profitability, internal control, taxes and Mypes.

## **I INTRODUCCIÓN**

### **Financiamiento y Rentabilidad.**

La innovación financiera en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo es más factible, sino también accesible, ya que ayuda en un 70% al crecimiento y sostenibilidad de las empresas, viene hacer un impulso para el desarrollo comercial.

Permitiéndoles tener grandes oportunidades de crecer y de expandirse, En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5

millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el financiamiento a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPEs desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática del Perú (INEI2016), la estructura productiva del Perú está concentrada en actividades de servicios privados (financieros, educativos, sociales, personales), que dan cuenta del 45% del producto interno bruto (PIB); junto al comercio (por mayor y minorista), las actividades terciarias suman más del 50% del PIB peruano. Le siguen en importancia la minería,

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

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. Ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

La evolución de la micro y pequeña empresa (mype), orienta nuestra misión como ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras. En tal sentido, se ha desarrollado estrategias para su crecimiento, así como una oferta de productos y servicios financieros que permitan atender los requerimientos específicos del sector, con la finalidad de lograr negocios más productivos, competitivos y activos en el sistema financiero nacional. (COFIDE 2016).

Es definitiva, al rendimiento que se obtiene por las inversiones. En otras palabras: la rentabilidad refleja la ganancia que genera cada moneda invertido. Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una

micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

### **Control interno.**

La importancia de tener un sistema de control interno en las MYPES, ha ido incrementado en los últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones.

El origen del Control Interno, surge con la Partida Doble, que fue una de las medidas de control, pero fue hasta fines de siglo XIX que los hombres de negocios se preocupan por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses.

Desde el punto de vista administrativo, el control consiste en la comparación de los resultados obtenidos y los ya previstos con el objeto de verificar que las operaciones cubran los planes programas establecidos, analizar las desviaciones detectadas y crear medidas correctivas.

Controlar, tiene como finalidad vigilar que todo en la empresa esté funcionando como debe, de conformidad con las prescripciones del plan y los programas que dan contenido a su organización y los principios de economía y administración generalmente admitidos. (Suárez, 1991).

Las empresas, sobre todo aquellas que son de menor envergadura como las Medianas y Pequeñas empresas (MYPES), se han visto en la necesidad de ser más competitivas y mejorar sus niveles de producción, sus procesos

productivos, optimizar la gestión de sus procesos, adecuarse a los nuevos cambios y tecnologías, en suma, mejorar y ser más eficientes y eficaces pues entran a competir en otros ámbitos como por ejemplo la calidad total que aplican las grandes empresas con las que deben competir cuando se apertura un tratado comercial como es el caso de nuestro país que viene firmando TLCs con muchos países; esto conlleva a que las empresas de este tipo deban ser más competitivas.

En este entorno podemos notar que actualmente en el ámbito de las MYPEs existen muchas deficiencias aún por resolver y que las empresas aún no toman conciencia al respecto y continúan operando todavía como trabajaban desde hace muchos años, en forma familiar o muchas veces artesanal, sin aplicar una adecuada metodología o técnica para poder administrar o gestionar sus empresas y obtener los resultados esperados.

En ese sentido consideramos importante que las MYPEs deban aplicar el control interno como una herramienta de apoyo para optimizar su gestión y cumplir con las metas propuestas.

### **Tributos**

El Estado otorga varios beneficios a las micros y pequeñas empresas. Por ejemplo, facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

Por otro lado, los micros y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE.

Además, que poseen los siguientes beneficios.

Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del portal de servicios al ciudadano y empresas, pueden asociarse para tener mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales, gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales; cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominada Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT; pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

Ahora que se ha incluido en los últimos años el Régimen MYPE TRIBUTARIO en la cual hace que se pague solo el 1% de los ingresos mensuales, siempre y cuando no superen las 300 UIT, además de pagar solo el 10% del IR sino supera de 15 UIT de utilidad.

## **1.1. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.1.1 Enunciado del problema**

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

## **1.2. Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- ❖ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.
- ❖ Establecer las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.

### **1.3 Justificación de la investigación**

Es relevante saber que este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de productos de animales del distrito de Iquitos, brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos.

Esta investigación se realizó porque se deseaba conocer las causas del alto índice de la problemática que tienen las MYPES, en cuanto a financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el Distrito de Iquitos. Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

También la información generada será de utilidad para las personas, instituciones tanto públicas como privadas y a otros investigadores.

Finalmente, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las Mype's, además que con la conclusión de un buen desarrollo de trabajo lograré obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente y lograr otros títulos de especialidad en mi carrera.

## **II REVISION DE LA LETIRATURA**

### **2.1 Antecedentes**

A continuación, se presenta una síntesis de los principales antecedentes, internacionales, nacionales, regional y local en lo que respecto financiero, rentabilidad, control interno y tributos.

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

A continuación, se presentará información sobre los antecedentes internacionales, basándose en trabajos de investigación de otras personas.

##### **2.1.1.1 Financiamiento**

Ferraro (2011), en su trabajo de investigación denominado: (Eliminando Barreras), El financiamiento a las Pymes en América Latina, Chile; estudió la baja participación de las empresas de menor tamaño en el crédito al sector privado, que es un problema que aqueja a todas las economías modernas desde hace muchos años. Las argumentaciones que suelen esgrimirse para explicar esta baja participación son de diversa índole, una de las principales se basa en la existencia de fallas en el funcionamiento de los mercados de créditos, esencialmente, por la insuficiente información con que cuentan los bancos para realizar las evaluaciones de riesgo. Las principales razones encontradas son las altas tasas de interés, la

falta de garantías, los trámites burocráticos y la disponibilidad de recursos propios.

Olmo (2013b), en su investigación (La Financiación Tradicional De Las Pymes En España): Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir, según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Por otra parte, Gonzales (2014), en su trabajo de investigación denominado: (La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las PYMES Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá), Colombia, se enfocó en determinar la configuración del financiamiento en pequeñas y medianas empresas. De este modo se identificó que el sector comercio es uno de los sectores más importantes de la economía, con una alta aportación al PIB y a la generación de empleo. El financiamiento de las empresas Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá para el periodo de estudio, se evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013), con recursos patrimoniales. El 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66%. Se recalca que dicha estructura ha tenido un comportamiento estable sin variaciones significativas.

Por lo tanto, Gouardères, en 2015, afirma que existía poco menos de 23 millones de pymes, que generaban 3,9 billones de euros en valor añadido y empleaban a más de 90 millones de personas. Son una fuente esencial de espíritu empresarial e innovación, fundamental para la competitividad de las empresas europeas. La política de la Unión en favor de las pymes tiene como fin garantizar que las políticas y acciones de la Unión defiendan a las pequeñas empresas y contribuyan a

aumentar el atractivo de Europa como lugar para la creación y el desarrollo de empresas. En los últimos años se ha avanzado en relación con la mejora de la disponibilidad de financiación y créditos para las pymes, gracias a la concesión de préstamos, garantías y capital de riesgo. Las instituciones financieras europeas (el Banco Europeo de Inversiones y el Fondo Europeo de Inversiones), han aumentado sus operaciones relativas a las pymes.

A su vez, Gouardères (2016), en (Las Pequeñas Y Medianas Empresas), expresa que las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (pymes), constituyen el 99% de las empresas de la Unión Europea. Crean dos de cada tres empleos del sector privado y contribuyen a más de la mitad del valor añadido total generado por las empresas en la Unión. Se han puesto en marcha diversos programas de acción de apoyo a las pymes, como la Small Business Act, Horizonte 2020 y COSME. Su objetivo es incrementar la competitividad de las pymes gracias a la investigación y la innovación y mejorar su acceso a la financiación.

#### **2.1.1.2 Rentabilidad**

Berneio (2014), en Cuenca- Ecuador, propone las siguientes conclusiones:

- La empresa Sanilsa (empresa de caso estudiada), es

una empresa afectada en su liquidez por el pago de anticipo del impuesto a la renta, ya que este rubro a cancelar fue en dos partes. Además, en dos meses, la empresa no pueda comprar más productos para su comercialización, o a su vez, no pueda cancelar sus obligaciones con proveedores a tiempo.

- Los impuestos en general, influyen en gran medida en la liquidez de un ente económico, ya que son rubros que se deben cancelar por el total de las compras o las ventas realizadas, sin tomar en cuenta que las ventas son facturadas, dando varios días de plazo a los clientes, y, por lo tanto, los valores que se cancelan por obligaciones al fisco son de dinero destinado al pago de acreedores o al pago por adquisición de mercadería.
- Los valores cancelados por obligaciones tributarias disminuyen la liquidez de la empresa, por ende, afectan directamente el giro del negocio, es por ello que la empresa poco a poco va perdiendo la capacidad de adquisición de productos, porque todas las empresas necesitan liquidez para sobrellevar sus actividades normales, dar crecimiento a la organización y aumentar las plazas de empleo para la ciudadanía.

Basándose en el enfoque del contexto líneas arriba argumento que para tener una rentabilidad fija una entidad debe tener bien claros las metas que se quiere lograr para el futuro como empresa, además sabiendo que se debe tener una buena liquidez para que las entidades financieras aprueben créditos en un mediano y/o largo plazo. (M. Ortiz)

### **2.1.1.3 Control Interno**

En 1992, tras varios años de trabajo y discusiones se publica en Estados Unidos el denominado Informe COSO sobre Control Interno, cuya redacción fue encomendada a Coopers & Lybrand (versión en inglés), y difundidos al mundo de habla hispana en asociación con el Instituto de Auditores Internos de España (IAI), en 1997 en el que plantean las primeras definiciones principales. (Monografías, 2007).

(González, 2012), En la Edad Media aparecieron los libros de contabilidad para controlar las operaciones de los negocios, y es en Venecia en 1494, el Franciscano Fray Lucas Paccioli o Pacciolo, más conocido como Lucas di Borgo, escribió un libro sobre la Contabilidad de partida doble.

(Lefcovich, 2003), De allí surgió la imperiosa necesidad de accionar proactivamente a los efectos de suprimir y/o disminuir significativamente la multitud de riesgos a las cuales se hayan afectadas los distintos tipos de organizaciones, sean estos privados o públicos, con o sin fines

de lucro.

Al retomar el informe del Committee of Sponsoring Organizations - COSO - (1997), este enfatiza que el sistema de control interno es una herramienta de la administración, pero no un sustituto para ésta, y que los controles se deberán ejecutar dentro de las actividades de operación y no fuera de ellas. La primera categoría se orienta a los objetivos básicos de negocios de una entidad, que incluyen los objetivos de desempeño, rentabilidad y salvaguarda de los recursos. La segunda se relaciona con la preparación y publicación de estados financieros confiables. La tercera se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la empresa. El logro de los objetivos de control interno aporta a la supervivencia y al éxito de las organizaciones. Siguiendo a Dorta (2005, p.), el nuevo concepto introducido por COSO rompe con las acepciones tradicionales, al asumir que el control interno es una práctica social desarrollada en todos los ámbitos organizacionales; esto es, un proceso o una multiplicidad de procesos omnipresentes en la planificación, la dirección y la gestión de la entidad e inherentes a ella. La consideración del riesgo como uno de los componentes fundamentales del control interno es ampliada en la versión del informe COSO 2004, en el cual se definen cuatro categorías de objetivos, es decir que antepone el objetivo

“estrategia” a los tres ya conocidos: operacionales, de información y de cumplimiento normativo. En síntesis, “la estrategia busca el logro de las metas de alto nivel, las cuales están alineadas para apoyar la misión y Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto... En-Contexto N° 02 | Enero - *diciembre* 2014 | Medellín - Colombia | pp. 1-258 | ISSN: 2346-3279 | 136.

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, integrados al proceso administrativo, derivados de la manera como la administración realiza los negocios. Estos componentes se aplican a las grandes empresas, pero es importante que las pequeñas y medianas los implementen de acuerdo con sus propias exigencias, pues sus controles pueden ser menos formales y estructurados, pero efectivos. Estos componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información, y comunicación y monitoreo. (COSO, 1997).

(Fernández, 2013), en su Artículo Científico titulado (Las PYMES en México). Su investigación llegó a la conclusión que muchos pequeños emprendedores no se dan cuenta de la necesidad de conocimiento que administrar una empresa requiere, ya que lo ven como una tarea fácil, pero es importante que consideren que esto no es así, por el contrario, deben de conocer los diversos entornos y elementos que

intervienen en ciclo de vida de la organización, con la finalidad de que pueda saber las unidades que componen un modelo integral de utilidades, soportando documentalmente cuáles serían las diferentes alternativas de solución utilizando el modelo costo-volumen-utilidad (CVU), para aplicarla a los casos de seguir fabricando una pieza o mandarla a fabricar externamente; la posibilidad de eliminar una línea o un departamento de producción o seguir operándolos; la aceptación o el rechazo de un pedido especial; aumentar una línea de productos; la correcta combinación de líneas de productos para colocar en el mercado; así como disminuir o aumentar los costos y gastos variables o fijos que trasciendan en la utilidad de la empresa y por ende, la repercusión tributaria de cada una de ellas desde el punto de vista financiero. Por lo tanto, el empresario MYPE debe de comprender los efectos de las decisiones de precio, volumen, y mezcla de productos en las utilidades de la empresa; además, debe de entender la herramienta de presupuestos como medio de planeación y control, tanto operativa como financieramente, y por último razonar las herramientas de control administrativo que promuevan la eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos de la empresa, situación que le hará tener una ventaja competitiva en sus actuaciones a corto y largo plazo frente a sus competidores.

#### **2.1.1.4 Tributos**

En Colombia, la Ley MIPYME redujo los aportes parafiscales durante los tres primeros años de creación de una empresa. La Ley 1429 de 2010 también redujo la carga regulatoria e introdujo exenciones en el impuesto a la renta, en los aportes parafiscales, en el pago de la matrícula mercantil y en la contribución a la subcuenta de solidaridad del Fondo de Solidaridad y Garantía (FOSYGA), del sistema de salud para empresas con hasta 50 trabajadores. Finalmente, la reforma tributaria de 2012 (Ley 1607), eliminó definitivamente los aportes parafiscales así como el aporte empleador a la seguridad social en el caso de trabajadores cuyo salario no supere los diez salarios mínimos. Esto significa que la cotización sobre la nómina de estos trabajadores se redujo en un 13,5%.

Un ejemplo de régimen tributario especial es SIMPLES Nacional (Super SIMPLES), en Brasil. Este permite que las pequeñas empresas hagan una sola declaración anual simplificada para el pago de los impuestos y contribuciones de competencia federal, estatal y municipal, cuya alícuota es progresiva según la renta bruta y la actividad económica ejercida. Al año 2012 más de 4 millones de micro y pequeñas empresas habían optado por este régimen, dando un gran empuje a la formalización. Asimismo, la Ley del

Microempresario Individual para cuentapropistas que facturan por debajo de un límite permite el pago de un monto fijo mensual que incluye contribuciones a la Seguridad Social y exenciones del pago de varios impuestos para esta categoría de trabajadores.

## **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

A continuación, se recopilará información de los antecedentes basados en investigaciones que se realizó en Perú, sin considerar la Región Loreto.

### **2.1.2.1 Financiamiento**

Verastegui (2013), en su trabajo de investigación denominado: (Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas En El Sector Comercio- Rubro Distribuidoras De Abarrotes En La Ciudad De Sullana), cuyo objetivo general fue describir las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES, para lo cual realizó un tipo de investigación descriptiva, obteniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 100% solicitaron préstamo. Finalmente se concluye, que el financiamiento con tasas ventajosas mejora la gestión y la productividad de las MYPES y sobre la rentabilidad asegura la competitividad y el crecimiento del negocio.

En la tesis de Jessica Aracely Kong Ramos y José Miguel Moreno Quilcate (2014), titulada: (Influencia De Las Fuentes De Financiamiento En El Desarrollo De Las Mypes Del Distrito De San José – Lambayeque En El Período 2010-2012), concluyen que: Bajo el análisis y la evaluación de cada variable de estudio y después de haber precisado los resultados y discutido los mismos, se concluye lo siguiente:

- Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.
- Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de

fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval), que destaca en el Distrito.

- Al evaluar las diferentes fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el Mercado del Distrito de San José, durante el período 2010 – 2012, quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue MI BANCO como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las 77 facilidades a LAS MYPES de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, del mismo modo se encuentran los recursos financieros obtenidos por prestamistas informales del propio Distrito, quienes vienen consolidando su fuerte participación en el mercado, actuando como parte esencial en el desempeño de las MYPES.
- Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una

carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

En la tesis de castro castillo Sandra Mirella (2016), titulada: (Incidencia De Las Fuentes De Financiamiento En El Desarrollo De Las Mypes Del Sector Metalmecánico De La Provincia De Trujillo En El Periodo 2015). Concluye que:

- El préstamo bancario obtenido ha influido positivamente en el desarrollo de la empresa Metal Truck Group S.A. ya que podemos apreciar un aumento en la liquidez corriente de la empresa del 31.53% posteriormente al desembolso del préstamo.
- El préstamo bancario generó activos, y éstos a su vez permitieron autofinanciar la adquisición de nueva maquinaria valorizada en más de 60,000 nuevos soles, que utilizará en la ejecución de sus servicios, así podrá mantenerse a la par de los competidores directos y maximizará sus ingresos.
- La capacidad para financiarse de la empresa Metal Truck Group S.A. permitió responder a las

expectativas del mercado y su imagen como empresa proveedora del sector metalmeccánico, lo cual trajo consigo que la empresa cliente recomiende los servicios de esta a incremente en un 21.8% el nivel de sus ventas comparado con el trimestre anterior.

- La tasa de interés bancaria para MYPES fluctúa entre 19% y 29% lo cual es más baja en comparación con otras entidades financieras que fluctúan entre 32% y 40%, esto permite que la Metal Truck Group S.A. cumpla con sus obligaciones a tiempo y genere confianza para que a futuro se pueda obtener alguna otra fuente de financiamiento.

El peruano informó el 27/9/2018 que: Tasas Pasarían De 50% A 20%, Con Mejora De Normatividad Las mypes podrán acceder a financiamiento barato.

El Fondo Crecer llegará a S/ 1,200 millones, dice ministro Pérez-Reyes.

Mediante las facultades legislativas que el Congreso otorgó al Poder Ejecutivo se creó el Fondo Crecer, que consolida diferentes fondos de garantía y apoyo, lo que permitirá a las micro y pequeñas empresas (Mypes), acceder a tasas de financiamiento más baratas, destacó el ministro de la Producción, Raúl Pérez-Reyes.

Estos son: el Fondo de Garantía Empresarial (Fogem),

Seguro de Crédito a la Exportación para las Pymes (Sepymex), Mipyme y, el Fondo para el Fortalecimiento Productivo de las mype (Forpro).

Precisó que la tasa puede bajar desde un rango de 40% y 50% a 20% o más dependiendo de otros factores.

En el caso de las empresas más grandes, estas tienen tasas de interés más bajas porque pueden ofrecer colaterales y garantías. Por lo tanto, la reducción no será 20%, manifestó. Adelantó que el monto del Fondo Crecer ascenderá a 1,200 millones de soles y será administrado por la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), para impulsar el desarrollo productivo y empresarial de la micro, pequeño y mediana empresa.

Destacó que en menos de 90 días se publicará su reglamento, en el que se definirá el mecanismo de asignaciones para las entidades financieras.

“En algunos países se realiza una subasta y los bancos participan ofreciendo los menores márgenes de tasas referentes. Aquí dependerá del mecanismo de asignación que se defina, pero calculamos que las tasas para las mypes podrían tener una reducción importante, dependiendo del producto financiero, el nivel de riesgo de la mype y el tipo de garantía ofrecidos”, detalló.

### **2.1.2.2 Rentabilidad**

Cintha Deysi Vergara Girón (2012), en su tesis titulada (Análisis De Rentabilidad De Las Mypes Comerciales En El Distrito De Rupa Rupa, Periodo: 2008-2009), concluye que:

- Los factores que determinan la rentabilidad de las Mypes del Distrito de Rupa Rupa tiene mayor predominancia el factor endógeno (costo de venta, costos operativos, grado de instrucción) al final se ven reflejado en las utilidades; el factor exógeno va influenciar en menor proporción en las decisiones de las personas que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno.
- Existe un alto porcentaje de Mypes comerciales que son conducidos por personas que tienen una baja preparación para asumir la conducción de una empresa comercial, los grados de instrucción primaria y analfabeto alcanzaron un 13% y el 52% de las personas que dirigen las empresas en el Distrito de Rupa Rupa cuentan con una educación secundaria concluida; por lo mismo que no tienen un nivel académico superior el cual conlleva a una deficiente conducción empresarial.
- El 95% de las Mypes comerciales en el Distrito de Rupa Rupa no cuentan con una estructura orgánica

adecuada, lo que produce el desconocimiento de funciones para conducir áreas empresariales, además se concluye que el 84% de las Mypes comerciales no cuentan con objetivos y metas establecidas para su desarrollo a corto, mediano y largo plazo el cual se puede concluir que no tienen un direccionamiento.

- Las características de los créditos están orientados a obtener recursos financieros para capital de trabajo, el cual se caracteriza por obtener créditos de corto plazo; el 53% de las Mypes comerciales obtienen préstamos con un plazo de pago de 5 a 8 meses y el 34% obtiene en los plazos de 0 a 12 meses; solo el 9% de las Mypes financia sus actividades en un plazo máximo de 12 meses; no se percibe créditos a largo plazo que mayormente son aquellos que están orientados a inversiones en activos .
- Los costos operativos han sufrido un incremento de 3.96 %, con relación año 2008 debido a que las Mypes comerciales asumieron proyecciones de un mayor incremento en sus ventas sin tener en cuenta el impacto de algunas variables exógenas en la rentabilidad.
- La rentabilidad de las Mypes comerciales en promedio se vieron afectadas en el año 2009 su rentabilidad

sobre sus activos disminuyo un 4% al año anterior, la rentabilidad sobre la inversión disminuyo 4% y la rentabilidad sobre las ventas una disminución de 1.17% en el año 2009, esto se debe al impacto de las variables exógenas que pudieron ser controladas por nuestras economías a pesar de algunas medidas anti cíclicas de corto plazo implementadas por el gobierno.

- Las Mypes Comerciales económicamente tuvieron como resultados negativos, pues las ventas tuvieron una baja de 1.17% en el 2009. Y la utilidad Neta una disminución promedio de 32.20%; como consecuencia del incremento del costo financiero al haber asumido mayor deuda y mayores costos operativos en el año 2009.

Campos (2016), en su trabajo de investigación titulado: (Caracterización Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeña Empresa Sector Comercio, Rubro Compra Y Venta De Ropa Para Bebes Del Distrito De La Esperanza Año 2015)” llego a los siguientes resultados:

- El 30% de los encuestados sustenta que la rentabilidad del negocio no ha incrementado, mientras el 70% restante manifiesta que la rentabilidad del negocio si ha incrementado. Esto nos quiere decir que los

emprendedores afrontan serios problemas durante la permanencia de su negocio, por no contar con estrategias empresariales que les permita el crecimiento de su negocio a pesar de que el 100% de las micro y pequeñas empresas que fueron encuestadas manifestaron que la rentabilidad estaba de alguna manera relacionada al financiamiento recibido.

Guevara (2016), en su tesis titulada (Características Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro, Prendas De Vestir En El Distrito De Trujillo, Año 2015). Por lo tanto, se obtuvieron los siguientes resultados:

- Respecto a la rentabilidad: el 93% afirman que mejoró su rentabilidad al obtener créditos financieros de los bancos y el 87% comentaron que la capacitación del personal mejoraría su rentabilidad.

Lindao (2017), en su trabajo de investigación titulado, (Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Mypes, Sector Comercio, Rubro Tiendas De Ropa Para Damas En El Distrito De Tumbes, 2017).

- Concluye, que las herramientas de financiamiento utilizadas por los gerentes es el leasing debido a que el total de ellos no disponen de local propio para realizar sus actividades, y mucho menos tiene sucursales, es

por ello que utilizan esta herramienta con el fin de que los bancos realicen el contrato de alquiler y ellos pueden ejercer su giro de negocio, debido a que los gerentes manifestaron que tiene dificultades para devolver el dinero, frente a ello para afrontar el endeudamiento optan por realizar otro crédito bancario en diferente entidad, puesto que las ventas mensuales no son las proyectadas, por lo tanto los gerentes consideran que tuvieron déficit en los últimos años.

El Diario El Comercio. (05 de julio del 2018), en su artículo: Empresarios peruanos son más optimistas sobre la economía, nos informan que, El 84% de líderes empresariales peruanos consideró que la economía peruana mejorará en los próximos 12 meses, mientras que otro 12% señaló que se mantendrá igual y 1% que estará peor, según los resultados del Índice de Confianza Vistage del segundo trimestre del 2018.

El estudio destacó que, en comparación con el primer trimestre del 2018, la confianza del empresariado se incrementa, considerando que al inicio de este año solo un 39% proyectaba que la economía peruana mejoraría.

De otro lado, el 78% consideró que la facturación de su empresa aumentará durante los próximos 12 meses, mientras que un 21% considera que se mantendrá igual y el 1%

considera que disminuirá.

El Diario El Comercio. (09 de enero del 2019), en su artículo: BCR: Expectativas empresariales fueron optimistas en enero la mayoría de índices de la situación actual mejoraron respecto al mes previo, según señaló el Banco Central de Reserva (BCR).

Todos los indicadores de expectativas empresariales se mantuvieron en el tramo optimista en enero, mientras que la mayoría de índices de la situación actual mejoraron respecto al mes previo, según indicó el Banco Central de Reserva (BCR).

El indicador de situación actual del negocio subió a 57 puntos en enero, al igual que el de ventas (55 puntos); mientras que el de producción y de demanda respecto a lo esperado se mantuvieron en 53 y 47 puntos, respectivamente. El indicador de órdenes de compra respecto al mes anterior avanzó a 54 puntos.

En el grupo de indicadores de expectativas, destacó la mejora de lo que se espera en cuanto a contratación de personal a 3 meses, que saltó de 49 en diciembre a 51 puntos en enero ubicándose en el tramo optimista. A 12 meses estas expectativas se ubicaron en 56 puntos. También mejoró la expectativa sobre la situación de su empresa a 3 meses hasta los 61 puntos, mientras que a 12 meses ésta se mantuvo en 71

puntos. En enero, las expectativas de los empresarios sobre la economía a tres y doce meses alcanzaron los 58 y 69 puntos, respectivamente. Por su parte, las expectativas de los empresarios sobre el sector a tres meses se moderaron a 57 puntos; y a doce meses, a 68 puntos. El indicador de expectativas sobre la demanda de sus productos a tres meses alcanzó los 60 puntos en enero, superior al mes previo (59 puntos); mientras que a 12 meses llegó a 74 puntos.

Toda esta información nos muestra que en los últimos años va mejorando la rentabilidad económica en nuestro país dando a los empresarios un enfoque más para poder invertir y así seguir creciendo nuestra economía, mientras tanto se vaya puliendo poco a poco las mejoras en el sistema financiero para poder acceder a los créditos de forma más fácil y rápida, por lo que conlleva también a que los empresarios tomen más en serio a sus negocios y tengan una contabilidad ordenada y real (M. Ortiz).

### **2.1.2.3 Control interno**

Vilca (2012), en su trabajo de investigación denominado: (El Control Interno Y Su Impacto En La Gestión Financiera De Las MYPES), caso de estudio: MYPES del sector servicios turísticos, Lima. Cuyo objetivo general fue: Determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima metropolitana.

El autor llegó a las siguientes conclusiones:

- Las MYPES de servicios turísticos de Lima metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal, además existe una inadecuada aplicación de control interno relacionado con la separación de funciones afines, lo que influye negativamente en la preparación de los registros contables y los estados financieros de las empresas.

Obispo (2013), en su trabajo de investigación denominado: (Caracterización Del Control Interno En La Gestión De Las Empresas Comerciales del Perú 2013); cuyo objetivo general fue: identificar y describir la caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú en el período 2013. Cuya metodología fue: descriptiva-bibliográfica- documental; el instrumento fue fichas bibliográficas, el autor llegó a las siguientes conclusiones: el control interno permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y productividad en las empresas del rubro comercial, con lo que se logra en muchos casos alcanzar el 100% sus objetivos y metas programados. También permite minimizar riesgos, errores e irregularidades en un 80% de forma oportuna contando con un adecuado y eficiente control

para tomar decisiones en la vida empresarial. El control interno constituye una herramienta de apoyo para la toma de decisiones de la alta dirección, tanto en instituciones públicas como privadas, cuyo propósito es que los objetivos planteados por la empresa se cumplan a cabalidad con las normas y los reglamentos establecidos.

Miranda (2014), en su trabajo de investigación denominado: (El Control Interno Y Su Implementación En Las MYPES en el Perú, 2014). Realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar de qué manera la implementación del control interno incide en el desarrollo de las MYPES, Cuya metodología fue: descriptiva-bibliográfica-documental; llegó a las siguientes conclusiones:

- Es importante y necesario que las MYPES cuenten con un sistema de control interno que permita evaluar cada una de las áreas que la conforman sin importar el tamaño y giro de estas, ya que las evaluaciones que se obtengan le serán de mucha utilidad al propietario para la toma de decisiones, además para que las MYPES funcionen correctamente es necesario la implementación de un sistema de control interno, ya sea programando la implantación de procedimientos, rutinas y formas que permitan llevar a cabo sus objetivos con los mejores resultados de operación.

Vargas & Ramírez (2014), en su trabajo de investigación denominado: (El Sistema De Control Interno Y La Gestión Comercial, Caso De Estudio: Comercial Estrella S.R.L. realizado en la ciudad de Trujillo – Perú). Cuyo objetivo general fue: Demostrar que con la implementación del sistema de control interno en el área de ventas mejora significativamente la gestión comercial. Llegaron a los siguientes resultados:

- se encontró deficiencias en las actividades y procedimientos para la atención y despacho de los productos a los clientes, no cuentan con un reglamento, falta un manual de organización y funciones que permitan dar a conocer a los trabajadores las labores que desarrollan, además se evaluó el sistema de control interno implementado y según los resultados obtenidos se observa que contribuye al incremento razonable del logro de los objetivos como la eficiencia y la eficacia de las operaciones, mejorando significativamente la gestión comercial de la unidad económica.

Rojas Soplín (2016), en su tesis titulada: (Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Atletas” – Tarapoto), detalla lo siguiente, el presente trabajo de

investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Atletas”-Tarapoto, 2016. Concluye que

- se determinó que la empresa cuenta con un sistema de control interno relativamente bueno, sin embargo, la empresa no cuenta con un personal idóneo, finalmente la principal conclusión consiste en que el control interno dentro de las Micro y Pequeñas empresas es un instrumento de gestión de suma importancia, porque a través de su aplicación brinda mayor seguridad, pues evitan pérdidas, fraudes y negligencias, protegiendo con ello los recursos con los que cuenta este tipo de empresas, porque permite identificar las áreas críticas que puedan registrarse dentro de la empresa, porque con su utilización promueve la eficacia y eficiencia dentro de las operaciones y funciones tanto del personal como de la gerencia, otorgando una mejor opción para la toma de decisiones, siendo entonces una herramienta fundamental y determinante para el progreso y crecimiento de toda empresa MYPE.

#### **2.1.2.4 Tributos**

(Rengifo & Vigo, 2013), En su tesis titulada (Incidencia De

Las Infracciones Tributarias En La Situación Económica Y Financiera De Las MYPES Sector Calzado APIAT), llegaron a la conclusión que las MYPES del sector calzado de APIAT en la ciudad de Trujillo, se encuentran acogidos a los tres regímenes tributarios de renta empresarial existentes como son: régimen general y especial del impuesto a la renta y nuevo régimen único simplificado. El régimen tributario de mayor acogida es el nuevo régimen único simplificada con un 80%, seguido por el régimen especial con el 13%, y solamente un 7% en el régimen general del impuesto a la renta esto no implica que necesariamente estén bien ubicados Lo antes indicado se produce por un desconocimiento de las normas, en el que un 71% declara desconocer los requisitos y condiciones de su régimen.

La tesis de Claros Stucchi Anghelo Christopher (2016), titulado: (La Evasión Y Su Incidencia En La Recaudación Tributaria En La Provincia De Huancayo), concluye que:

- Se determinó que los contribuyentes del Nuevo RUS, Régimen Especial y General evaden impuestos porque no cumplen con declarar los montos reales de ingresos y adquisiciones, no emiten comprobantes de pago por las ventas o servicios que realizan, declaran operaciones no reales en adquisiciones, realizan compras sin comprobantes de pago; todo lo anterior

fue como resultado de las fiscalizaciones realizadas por los auditores de SUNAT. Ante estos elementos encontrados, es muy claro que la recaudación tributaria haya disminuido.

- Se concluye que los contribuyentes por falta de educación tributaria no contribuyen con sus impuestos, realizan actividades ilícitas, sus declaraciones de ingresos y adquisiciones no son las reales, además el sentido de relación que tiene el ciudadano con el Estado es nulo; es por ello que la informalidad tributaria influye negativamente en la recaudación de impuestos y contribuciones en la provincia de Huancayo.
- Los empresarios de la provincia de Huancayo tienen bajo conocimiento sobre aspectos tributarios, no tienen una orientación tributaria adecuada, no saben el destino de lo recaudado, en muchos casos el nivel cultural es mínimo y no logran comprender las normas; han cometido infracciones y la tributación no es fácil ni entendible. Por ello la cultura tributaria permitirá que los contribuyentes tengan conocimiento tributario y se inscriban en SUNAT.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

En este punto de los antecedentes se tomará como referencia las tesis elaboradas dentro de la Región Loreto.

#### **2.1.3.1 Financiamiento**

En la tesis de Arroyo Rodríguez, Dennis Adrián Miguel. Silva & Portocarrero, Eveling Rubí (2017), Titulada: (Estudio del comportamiento de la Banca Múltiple en la ciudad de Iquitos, Periodo 2011 – 2016), expresan concluyendo lo siguiente:

- El país presenta un alto nivel de crecimiento en el sistema financiero, producto de un mayor endeudamiento de las personas y las empresas considerando que la economía solo ha crecido entre 4% a 5%. Todos los años mantiene un crecimiento positivo situación diferente es la que presenta Loreto, quien el 2016 sufrió una recesión cayendo los créditos en 4.1%, producto de la crisis de los sectores petrolero y forestal.
- La banca múltiple ha mostrado un crecimiento significativo en el periodo 2011 a 2016 con el 53.5%, mientras que las cajas municipales solo crecieron 26.9%; esto se explica porque los bancos han ingresado al crédito de consumo y al crédito micro empresarial. Esto significa un alto nivel de competitividad en el sistema financiero, por ejemplo, a un cliente lo visitan 6 a 10 representantes de instituciones financieras.

- Los principales clientes de las instituciones financieras son las medianas empresas y personas que solicitan créditos y consumo. Estos dos segmentos han tenido crecimiento distinto mientras que las medianas empresas tuvieron un mediano crecimiento, el grupo de crédito de consumo se duplicó.
- La región Loreto tiene una reducida participación de mercado en el total nacional en el sistema financiero, en el mejor de los casos el banco continental representa el 1.12% del total del crédito que otorga su institución en el nivel de Perú. En los demás casos los créditos que otorgan los otros bancos no alcanzan una magnitud significativa.

### **2.1.3.2 Rentabilidad**

En la tesis de Flores Ahuanari, Moises & Isuiza Sanchez, Cynthia Karol (2015), titulada: (Toma De Decisiones Financieras Y Su Relación Con La Rentabilidad De La Empresa GLP AMAZÓNICO S.A.C), periodo 2014, concluyen que:

- Los procesos de la toma de decisiones de la empresa GLP AMAZÓNICO S.A.C no son eficientes, causando una relación negativa en la rentabilidad de la empresa.

- Existen deficiencias financieras por parte de la empresa siendo esto más observable al momento de elegir por una fuente de financiamiento sin evaluar las opciones de financiamiento en la cual no analizan los costos, la disponibilidad y todos los componentes que sean necesario para que finalmente se prefiera un tipo de financiamiento adecuado a como la empresa necesita, contribuyendo con el crecimiento de la empresa y cumpliendo con los objetivos y metas, que hace que el resultado de las utilidades reduzcan.
- Los índices de rentabilidad obtenidos se han venido reduciendo a lo largo de los periodos objeto de estudio a causa de la mala toma de decisión financiera y la falta de análisis financieros que impidieron con el mejoramiento y el incremento de la rentabilidad.
- Se puede concluir que un inadecuado proceso de toma de decisiones financieras en la empresa afecta directamente con el incremento de la rentabilidad, es decir una mala evaluación de los riesgos que podrían surgir al asumir el uso de una fuente financiera, una mala identificación de las necesidades de inversión, el no realizar la inversión más rentable que genere menos costos y un mal control acerca del manejo del

financiamiento afectan a los índices de la utilidad de la empresa.

### **2.1.3.3 Control interno**

En la tesis de Sarita Torrejón Vasquez (2018), titulada: (El Control Interno Y Su Influencia En La Gestión Del Área De Almacén De Las Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Inversiones Lilo Iquitos S.A.C. De Iquitos, 2017). Ella concluye lo siguientes análisis respecto a su trabajo de investigación.

- Respecto al objetivo 1

En los resultados de los antecedentes pertinentes revisados, no se han encontrado trabajos que hayan demostrado estadísticamente la influencia del control interno en la gestión del área de almacén de las empresas comerciales del Perú. Los trabajos sólo se han limitado a describir por separado las variables; sin embargo, en las bases teóricas se establece que si existe influencia entre el control interno y gestión; es decir, si se hace un adecuado control interno esto influye positivamente en la gestión.

- Respecto al objetivo específico 2:

Del cuestionario aplicado al jefe del área de almacén de la empresa comercial “INVERSIONES LILO

IQUITOS S.A.C” se ha podido evidenciar que la empresa no cuenta con un control interno sofisticado pero a pesar de ello hay un manejo y gestión correcto aunque con deficiencias en el manejo del componente de evaluación de riesgo, ya que se pudo comprobar que no cuenta con mecanismos ni sistemas apropiados que identifiquen y evalúen riesgos con el fin de proteger los bienes salvaguardados en el área de almacén. En las actividades de supervisión y monitoreo, se comprobó que no se cuenta con un monitoreo periódico que verifique el nivel de eficacia de los controles internos. Asimismo, el poco compromiso de algunos de los trabajadores con la empresa conlleva a un mal desempeño laboral y descoordinación funcional en el área de almacén.

- Respecto al objetivo específico 3:

De la revisión de la literatura pertinente y de los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que las empresas comerciales del Perú como en la empresa comercial “Inversiones Lilo Iquitos S.A.C”, del distrito de Iquitos, no llevan a cabo la correcta implementación de un control interno en el área de almacén, lo que limita contar con información fidedigna que imposibilita

tomar decisiones en beneficio de la empresa y cumplir con las metas y objetivos que se plantean.

- **Conclusión general:**

De la información de la literatura pertinente y de los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se concluye que muchas de las empresas a nivel nacional no ven necesario la implementación del control interno y la aplicación correcta de sus componentes. Asimismo, la empresa “Inversiones Lilo Iquitos S.A.C” también sigue esta tendencia, lo que genera un mal manejo y desconocimiento a fondo de la situación global de la empresa. El contar con un sistema de control interno en el área de almacén es de mucha importancia ya que ayuda a que las operaciones sean eficientes y seguras, limpias y ordenadas; eliminando errores frecuentes como faltantes de mercaderías, un estoqueado de artículos innecesariamente, que la mercadería se maltrate y/o pasen de moda, lo cual todo esto representa pérdidas para una empresa. Además, dicho sistema mejora las técnicas de almacenaje consiguiendo con ello una optimización en la recepción, almacenamiento y movimiento de cualquier producto, dentro de un mismo espacio, hasta el punto de consumo.

#### 2.1.3.4 Tributos

En la investigación de Ámbar Zumaeta Pérez (2017), con su trabajo titulada: (El Impuesto A La Renta Y Su Influencia En La Liquidez De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio, Rubro Distribuidor De Gas Del Distrito De San Juan Bautista, 2015). Señala concluyendo lo siguiente en el aspecto relacionado a la tributación.

- La mayor cantidad de microempresarios el 78,6% (22), no tienen conocimiento de las leyes tributarias del Perú.
- La mayor cantidad de microempresarios el 78,6% (22), no tienen conocimiento de la ley de impuesto a la renta.
- La mayor cantidad de microempresarios el 96,4% (27), microempresarios no están de acuerdo con el pago del impuesto a la renta.
- La mayor cantidad de microempresarios el 64,3% (18), no han tenido ingresos netos del 2015.
- La mayor cantidad de microempresarios el 60,7% (17), no pagaron el impuesto a la renta 2015.
- La mayor cantidad de microempresarios el 85,7% (24), microempresas si tienen menos liquidez.
- La mayor cantidad de MYPEs, el 64,3% (18), microempresas pagan adelantado el I. R.
- La mayor cantidad de MYPEs, el 96,4% (27), no están

de acuerdo con el porcentaje de I. R. que paga.

## **2.1.4 Antecedentes Locales**

### **2.1.4.1 Financiamiento**

Mediante la tesis de Oropeza Ascarza Dhielo Jesús (2016), titulada: (Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio, Rubro Casas De Empeño Del Distrito De Iquitos, 2015), manifiesta que.

El 60% manifestaron que financia su propio negocio y el 30% lo financia con terceros. El 60% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias y el 30% mediante entidades no bancarias. En el año 2015, el 70% manifestaron no precisa de que entidad financiera obtuvieron el crédito. En el año 2015, el 70% no precisa en que tiempo fue el crédito solicitado. El 40% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2011 y 2012, invirtieron sus créditos en capital de trabajo, el 20% mejoramiento de local, y el 30% no precisa.

Es la tesis de César Noriega (2018), titulada: (Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C. – 2017). Detalla lo siguiente en sus conclusiones de la indagación del trabajo.

- Respecto al objetivo específico 1:

Los autores nacionales afirman que muchas micro y pequeñas empresa tienen limitaciones para solicitar préstamos de entidades financieras, por eso solicitan prestamos de terceros (cajas municipales, terceros), que cobran intereses mayores a los que brinda una entidad financiera, la mayoría afirman que el crédito es para capital de trabajo (mercadería), las características que limitan el financiamiento es por el bajo monto de ingresos por ventas, la informalidad en la que la mayoría opera, la falta de información financiera confiable, y la escasez de garantías reales aceptables.

- Respecto al objetivo específico 2:

La Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C.”, manifiesta que en muchas ocasiones ha tenido limitaciones para obtener crédito por parte principalmente de entidades financieras de mayor demanda en el mercado (BCP), pero si tiene financiamiento del tercero no banca rizados caja del santa y MI banco por un monto de 80, 000 soles a una 67 tasa del 25% anual, también afirma que el crédito es para realizar compras de mercadería.

- Respecto al objetivo específico 3:

Podemos afirmar que tanto a nivel nacional como en nuestro caso (La Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C.”), tienen restricciones para solicitar créditos de entidades bancarias, los créditos que solicitan son hasta 80,000 soles, ya que por tener ingresos limitados provenientes de sus ventas le limitan a obtener mayor crédito, en su mayoría el financiamiento es para renovación de activo fijo (compra de vehículo de transporte).

- Conclusión general: Las micro y pequeñas empresas del Perú y de la Empresa “Distribuidora Victoria Iquitos S.A.C.”; tienen restricciones muchas veces para solicitar préstamos de entidades bancarias, muchas MYPES obtienen crédito de entidades no bancarias y terceros con una tasa de interés mucho más elevadas, perjudicando su continuidad operacional, restringiendo también compra tecnológica y mercadería para hacer frente a las grandes empresas.

#### **2.1.4.2 Rentabilidad**

Mediante la tesis de Oropeza Ascarza Dhielo Jesús (2016), titulada: (Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, rubro casas de empeño del distrito de Iquitos, 2015) manifiesta que.

- El 90% de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas.
- El 80% de los representantes legales encuestados manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas.
- El 90% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

#### **2.1.4.3 Control interno**

En la tesis de Osmar Diego Arirama Manuyama (2018), titulada: (Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Procesadora Y Comercializadora De Alimentos Iquitos SAC, De Iquitos, 2017). Especifica en sus conclusiones a continuación.

- Respecto al objetivo específico 1

En la mayoría de los autores coinciden que la implementación del control interno es de suma importancia y necesaria para las diferentes áreas de la empresa ya que con ella se va a conseguir un sistema de control interno adecuado donde va ayudar a fortalecer para la toma de decisiones a futuro.

- Respecto al objetivo específico 2

Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Procesadora y Comercializadora de Alimentos Iquitos SAC de las 25 preguntas efectuadas, 12 respuestas han sido afirmativas lo cual representa un 48% y el resto que equivale a 13 preguntas que han sido negativas representando un 52%, arrojando como resultado que la empresa carece de un adecuado control interno que obviamente influye negativamente en la gestión ya que carecen de un buen ambiente de control de una adecuada supervisión donde retrasarían a la empresa lograr satisfactoriamente todas sus metas sus objetivos que desea obtener.

- Respecto al objetivo específico 3

De la revisión de los resultados encontrados en este trabajo de proceso de investigación, se puede determinar que las empresas comerciales como la empresa Procesadora y Comercializadora de Alimentos Iquitos SAC, no llevan a cabo la correcta ejecución del control y no está aplicando correctamente los componentes del control interno donde esta influye en la gestión administrativa para el cumplimiento de sus

metas y objetivos haciendo que no sean eficientes y eficaces.

- **Conclusión general**

La implementación de un sistema de control interno incide de manera positiva en la gestión de la empresa, ya que en la empresa de estudio actualmente se visualizan debilidades que impiden alcanzar un nivel de gestión óptimo con el cual se pueda llegar a cumplir metas y objetivos permitiendo conocer la situación global de la empresa obteniendo como resultado una información confiable relevante eficaz y eficiente para la toma de decisiones a futuras.

#### **2.1.4.4 Tributos**

En la indagación de la tesis de Curitima Nashnate Ruth Anned (2016) titulada: (El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015) culmina concluyendo lo siguiente.

- **Características de las MYPEs.** Con respecto a las principales características de los tributos que pagan las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015; se puede afirmar que más de la mitad 63% si conocen las leyes

tributarias del Perú; más de mitad en 68%, si conoce la 144 Ley del Impuesto a la Renta; más de la mitad en 68%, si están de acuerdo con el pago del Impuesto a la Renta; más de la mitad 63% si ha tenido ingresos netos en la empresa en el año 2015; más de la mitad 63%, si pagaron el impuesto a la renta del 2015; que la mayoría en 79% pagaron 18% del impuesto a la renta; menos de la mitad 47%, el pago del impuesto a la renta de 3ra categoría genera falta de liquidez en su empresa; la mayoría en 84% paga adelantado el IR de 3ra categoría; la mayoría en 84%, no paga a fin de año el IR de 3ra categoría; que más de la mitad en 63% están de acuerdo con el porcentaje de IR que paga; más de mitad en 68%, el pago del IR de 3ra categoría no le genera problemas en la liquidez de su empresa; menos de la mitad 47% consideran alto los tributos que pagan las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015. Con respecto a si el pago del impuesto a la renta de tercera categoría por parte de las de las micro y pequeñas empresas industriales, rubro panaderías en el distrito de Iquitos, 2015, se puede afirmar que: que el pago del impuesto a la renta si afecta en 75,8%, en la liquidez financiera de las micro y pequeñas empresas industriales.

### **III METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y Nivel**

##### **3.1.1 Tipo**

El prototipo de indagación que se ejecutó fue cuantitativo, porque en la recaudación de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

##### **3.1.2 Nivel**

Para ello el nivel de indagación que se realizó es descriptivo, debido a que sólo se restringió a detallar la principal característica de la variable en estudio.

#### **3.2 Diseño de la investigación**

Es este ámbito del trabajo se usó el diseño de investigación, no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. .

**M**  **O**

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

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

### **3.2.1 Cuantitativo**

Por lo tanto, esta investigación se llevó de manera cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **3.2.3 No experimental**

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

### **3.2.4 Transversal**

En este trabajo se recolectaron datos en un solo periodo y un lapso único, las cuales el propósito principal es representar las variables y analizar su interrelación en un solo tiempo.

### **3.2.5 Retrospectivo**

Este diseño es retrospectivo porque se indagó, los hechos ocurridos en su momento, para manifestar una excelente y efectiva información.

### 3.2.6 Descriptivo

Es el momento de la investigación nos restringimos a detallar las variables de estudios ya que como se vio en la realidad al instante de recoger los datos.

## 3.3 Población y muestra

### 3.3.1 Población

Por lo tanto, la población estuvo conformada por 26 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019, esta información obtenida por la investigación realizada en el campo se llevó a cabo en el distrito de Iquitos de la ciudad de Iquitos departamento de Loreto.

### 3.3.2 Muestra

La muestra se tomó de la población que fueron 26 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019, el representa el 100% del universo.

## 3.4 Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o	Son algunas características de los	Sexo	Nominal: Masculino Femenino

gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Soltero casado

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas del compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Formalización de la empresa.	Nominal: Si No
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año a 5 años - de 6 a 10 años - de 11 a 20 años - De 21 años a más...
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - General recursos - Generar ganancia personal. - Generar trabajo para las personas
		Número de Trabajadores.	Nominal: - De 0 a 10 trabajadores - De 11 a 20 trabajadores - De 21 a 50 trabajadores

		cuál es el promedio de ventas que genera su empresa de forma mensual.	Nominal: -De 0 a 50 000 -De 51 000 a 100 000 -De 100 001 a más
--	--	---	---

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales 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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Indicar el tipo de financiamiento que obtuvo.	Nominal: - capital propio  -Instituciones financieras
		A donde acudió para obtener el financiamiento.	Nominal: Entidad bancaria ninguna
		Qué entidad financiera otorgo el préstamo.	Cuantitativa: Especificar la institución financiera
		Cual fue la tasa de interés anual del préstamo.	Cuantitativa: Especificar la tasa de interés.
		Que monto Promedio de crédito solicitó.	Nominal: S/5 000 a S/10 000 S/11 000 a S/20 0000 S/21 000 a S/40 000 S/ 41 000 a más No realizó préstamo
		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 - Activos fijos - No realizó préstamo.
--	--	---	--

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales 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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con relación a los años anteriores.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno.	Nominal: Si No
		El financiamiento que obtuvo influyó en el mejoramiento de su rentabilidad.	Nominal: Si No
		Sus estados financieros refleja fehacientemente en la rentabilidad de sus empresa.	Nominal: Si No

		De acuerdo con las reformas tributarias de las MYPEs, ¿De qué manera esto impacto en la rentabilidad de su empresa?	Nominal: favorable desfavorable
--	--	---	---------------------------------------

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	De productos para animales 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
		Desearía contar con control interno.	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>

Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales 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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	Está de acuerdo con los % que paga en los impuestos mensuales y anuales de la Administración Tributaria.	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal externo para el área administrativa.	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día.	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	Nominal: Si No
		Su empresa cuenta con políticas contables referente a los gastos de representación y/o otros gastos.	Nominal: Si No
		Sabe usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa.	Nominal: Si No
		Ha pensado usted aplicar un planteamiento estratégico para mejorar la rentabilidad de su empresa.	Nominal: Si No

Fuente: ORTIZ (2019).

Cabe indicar que en la presente tesis de investigación se tomaron como principales variables al financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos, en cambio las variables: Perfil de las micro y

pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

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

#### **3.5.1 Técnicas**

Fue utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

#### **3.5.2 Instrumentos**

Cuando se hizo la recolección de la información utilizamos el cuestionario de 32 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **3.6 Plan de análisis**

El resultado de la encuesta establecida fue introducido en una data, la cual se aplicó el programa SPSS, obteniendo las tablas y figuras estadísticas correspondientes a las preguntas planteadas; en seguida dichos resultados se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.7 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de productos para animales 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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Sexo Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 26 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Cuestionario de 32 preguntas cerradas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro Formalidad Motivo de formación			
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores			
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental-transversal -	Estará conformada por 26 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como	

compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Financiamiento	Interés	Tasa de interés	retrospectivo - descriptivo.	venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
		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 productos para animales del distrito de Iquitos, 2019		Inversión	Inversión del crédito				
	Rentabilidad	Financiamiento	Mejora rentabilidad				
		Control Interno	Mejora rentabilidad				
		Impuesto	Mejora rentabilidad				
Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019		Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad				
	Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad				
		Mejoraría el control interno					
		Desearía control interno Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad				
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro		Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad				
					<b>TÉCNICA</b>		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		
					Encuesta		

compra y venta de productos para animales del distrito de Iquitos, 2019	Tributos	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

## **VI CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **Conclusiones**

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

- Los resultados obtenidos, nos muestran que la mayor cantidad de encuestados son del sexo femenino con un porcentaje de 53,8%.
- Con respecto a sus grados de instrucción la mayor cantidad de empresarios tienen estudios superiores completos los resultados nos muestran que son el 65,4% de los encuestados.
- El estado civil de la mayoría de los empresarios es que están casados con un porcentaje de 61,5% más de la mitad de los encuestados.

#### **Respecto a las características de las microempresas.**

- También obtuvimos una respuesta unánime en cuanto a la formalización de las empresas, que equivale al 100% de los encuestados.
- Las empresas encuestas detallaron tener entre 1 a 5 años de antigüedad con un porcentaje de 46,2% y de 6 a 10 años de antigüedad con un porcentaje de 46,2% estando ambos dentro del mismo resultado del trabajo de investigación
- También obtuvimos una respuesta unánime en el número de trabajadores que tiene cada empresa que es de 1 a 5 trabajadores que equivale al 100% de los resultados.

- En cuanto a los objetivos de las MYPE's tuvimos un resultado del 38,5% de los empresarios que afirmaron que sus objetivos es generar trabajo para otras personas.
- Además, la mayoría de los empresarios que son el 58% tienen sus ingresos mensuales dentro de un parámetro que son de 0 a 50,000 soles.

### **Respecto al financiamiento**

- El 46,2% que son menos de la mitad de los encuestados afirmaron que para iniciar sus empresas fue financiada.
- También afirmaron el 46,2% de los empresarios acudieron a una entidad financiera para solicitar el préstamo.
- Dentro de los cuales MI BANCO es la entidad que mayor acogida tiene por los empresarios con un 23% de todos los préstamos solicitados, mientras que el BCP Y BBVA CONTINENTAL tienen 11,6% ambos.
- El 46,2% de los encuestados afirman que las entidades financieras tienen las tasas que varían pero que están dentro del parámetro de 9% al 20% anual.
- El 27% de los créditos solicitados por los empresarios están dentro de los 21,000 a 40,000 soles y el 19,2% están más de 41,000 soles.
- El tipo de crédito que se solicitó tiene 2 formas: el corto y largo plazo los resultados muestran que solo el 3,8% obtuvo préstamo a corto plazo y 42,3% a largo plazo.

- Además, el 34,6% adquirió el préstamo para capital de trabajo y solo el 11,5% para activos fijos.

### **Respecto a la rentabilidad**

- En cuanto a la rentabilidad la mayoría de los empresarios que son el 88,5% afirmaron que mejoraron en este tema.
- El 100% de los encuestados confirmaron que sus empresas mejoraron cuando implementaron el control interno.
- El 84,6% de los empresarios afirmaron que el financiamiento que obtuvieron influyó en el mejoramiento de su rentabilidad.
- El 96,2% que son mayoría garantizaron que sus estados financieros reflejan fehacientemente en la rentabilidad de su empresa.
- Por último, el 100% dijeron que sus empresas tuvieron un impacto favorable de acuerdo a las últimas modificaciones, a los beneficios e implementación de reformas tributarias para las micro y pequeñas empresas.

### **Respecto al control interno**

- El 100% de los encuestados afirmaron que sus empresas cuentan con control interno.
- El 69,2% de los empresarios adujeron tener conocimiento sobre el tema de control interno.
- En cuanto el 100% de los empresarios desean mejorar el control interno en sus empresas, para así tener resultados más eficaces y óptimos.

- El 96,2% de las encuestadas muestran que este porcentaje de microempresarios desearían tener un plan operacional para el control interno en sus empresas.
- Por último, respecto a este tema el 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas referentes al manejo del área de control interno.

### **Respecto a los tributos**

- El 88,5% de los encuestados están de acuerdo con el % que pagan en los impuestos mensuales y anuales en la Administración Tributaria.
- Mientras que el 84,6% de los empresarios cuentan con un personal externo para el área administrativa.
- El 100% afirmaron que sus libros de contabilidad están al día.
- También el 100% confirmaron que pagan y declaran sus impuestos con oportunidad según el cronograma de vencimientos de SUNAT.
- Se pudo ver solo el 23,1% tiene conocimiento sobre políticas contables referentes a gastos de representación y otros gastos.
- El 88,5% afirmaron tener conocimientos de las sanciones e infracciones tributarias que podrían afectar a sus empresas.
- El 76,9% de los empresarios han pensado en aplicar un planeamiento estratégico tributario para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

### **Propuestas**

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

- ✓ Además de las mujeres también los varones deberían involucrarse más sobre este rubro que es todo un bum en estos años.
- ✓ Los empresarios que no terminaron sus estudios superiores deberían ponerse metas para concluir sus carreras universitarias y los que tienen secundaria completa pensar en algún estudio superior para reforzar el conocimiento en su empresa.
- ✓ También de los comerciantes que son solteros deberían ver la situación legal en cuanto a sus compromisos, y lo importante que es casarse para tener una familia más rígida.

### **Respecto a las características de las microempresas.**

- ✓ Así como obtuvimos un excelente resultado en formalización de empresas, esto se debe dar en todos los rubros del sector comercio de las MYPES, no solo en la compra y ventas para animales.
- ✓ Que las empresas en este rubro se sigan manteniéndose y creciendo, para que en otros estudios de investigación los resultados sean con muchos más años de antigüedad que estas de ahora.

- ✓ Que el objetivo de toda empresa en cualquier rubro sea el de generar trabajo para otras personas y no solo ver sus beneficios de cada uno.
- ✓ También que se siga generando más empresas de este rubro, ya que son de importancia para este sector que brinda muchos ingresos al estado, además, que siga brindando trabajo a los jóvenes que son los que más lo necesitan; pero que también los ingresen a planilla para tener una estabilidad laboral.
- ✓ En cuanto al personal deberían incrementar personas de acuerdo al volumen de sus ventas mensuales, ya que una empresa que más vende necesita personal para atención al cliente.

#### **Respecto al financiamiento**

- ✓ Que las empresas que aún no obtuvieron ningún tipo de préstamo; sería bueno que hagan historial crediticio para que sus empresas puedan mejorar tanto económicamente en mercaderías y en activos. Porque deberían de pensar que la competitividad del mercado es cada vez más, y, por lo tanto, solicitar créditos para implementar en activos, ya que algunos microempresarios están haciendo crecer sus negocios gracias a los préstamos, pasándose de compra y venta a veterinarias.
- ✓ Por lo tanto, las entidades financieras por su parte deberían dar más facilidades para acceder a un préstamo para un microempresario, para que también las personas accedan con

confianza a estas entidades y no acudan a préstamos de terceras personas.

- ✓ Como pudimos ver durante la investigación la mayoría de microempresarios acuden a MI BANCO ya que es la entidad financiera con más acogida por sus facilidades al otorgar y pagar el préstamo.
- ✓ Las entidades financieras deberían bajar las tasas de interés anual a las MYPES ya que son aun pequeñas empresas.
- ✓ Lo más recomendable sería que cuando vamos a sacar un préstamo por primera vez sea algo menor a 50,000 soles para poder cumplir con los pagos mensuales y así no sentiremos que se trabaja solo para el banco sino para uno mismo sintiendo que estamos ganando y creciendo.
- ✓ Además de poder pedir el préstamo en plazos cortos ya que así cobran menos interés y crearan buenas expectativas para otras entidades financieras.
- ✓ Que el primer préstamo que se realizaría sería para invertir en mercaderías y posteriormente para algún activo que requiera la empresa.

### **Respecto a la rentabilidad**

- ✓ Que la rentabilidad de cada empresa siga mejorando cada año en este sector para que siga el crecimiento de empleo en la cuidada de Iquitos.

- ✓ Que los microempresarios sigan invirtiendo también en control interno ya que genera una buena rentabilidad para la empresa.
- ✓ Siempre un crédito tiene mucha influencia en el mejoramiento de la rentabilidad de la empresa, por lo tanto, cuando a un emprendedor le otorguen un préstamo sepa invertir para que siga creciendo.
- ✓ Que sigan demostrando a través de su contabilidad que sus empresas tienen buena rentabilidad a mediante los estados financieros.
- ✓ Y que siga ese impacto favorable de los beneficios para las MYPES para que incite a otros microempresarios lo excelente de tener una buena rentabilidad.

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

- ✓ Que esto sirva de ejemplo para otros rubros y tengan en cuenta de tener un control interno dentro de la empresa.
- ✓ Que las personas que no tienen conocimiento sobre el tema, se preocupen por aprender ya que ellos son el pilar de sus negocios.
- ✓ Que el deseo no se quede solo en pensamientos de querer mejorar el control interno en sus empresas; sino que con el tiempo lo hagan realidad, para que se den cuenta de lo importante de esta área para el incremento de sus ingresos.
- ✓ Además, que cada empresa de cualquier rubro debería tener un plan operacional de control interno.

- ✓ Que los microempresarios sigan teniendo esa disposición de aprender y llenarse de conocimiento en esos temas.

### **Respecto a los tributos**

- ✓ Que los contribuyentes se capaciten sobre el tema de pago de impuestos para que no estén en desacuerdo y lo vean del lado positivo además de los beneficios que reciben.
- ✓ Por lo tanto, es necesario la ayuda de personas capacitadas sobre el tema, como el área contable o administrativa.,
- ✓ Que siempre cuenten con un personal idóneo en el tema contable, para que sus libros estén al día,
- ✓ Que los emprendedores sigan cumpliendo puntualmente sus obligaciones con SUNAT y así se evitara ser sancionados y/o multados.
- ✓ Sus impuestos de los empresarios que no tienen conocimientos sobre los gastos de representación y/o otros deberían orientarse sobre el tema para que tengan instrucción de que gastos también les servirá para la DJ anual, en caso que se encuentre el régimen MYPE TRIBUTARIO y/o régimen GENERAL.
- ✓ Siempre es bueno como dueño de empresas tener un poco de cultura tributaria y por lo menos saber las sanciones tributarias y en que le podría afectar.
- ✓ Por última es siempre buenos tener planes para el futuro y pensar un plan estratégico tributario para que mejore la empresa cada año.

## V ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 5.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

II del Código Tributario del Perú. Recuperado de

<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/>

Archivado el 11 de diciembre de 2007 en la Wayback Machine., artículo 2.

Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Wayback\\_Machine](https://es.wikipedia.org/wiki/Wayback_Machine).

Banco Central de reserva, (2009), recuperado de

<https://www.monografias.com/docs/Fuentes-de-financiamiento-32ZBXZMY>

Berneio (2014) *cuena ecuador*. Recuperado de

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/browse?type=author&value=Berneio+Barreto%2C+Andrea+Melissa>

Campos (2016), en su trabajo de investigación titulado: “caracterización del

financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeña

empresa sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del

Distrito de La Esperanza año 2015; recopilado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TRIGOSO\\_INOCENTE\\_LUDITH\\_THALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2807/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TRIGOSO_INOCENTE_LUDITH_THALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cinthy Deysi Vergara Girón (2012) En Su Tesis Titulada Análisis De

Rentabilidad De Las Mypes Comerciales En El Distrito De Rupa Rupa,

Periodo: 2008-2009; recopilado de

<http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Citado en Pérez Royo, Javier (2007) Curso de Derecho constitucional. Marcial Pons. ISBN 978-84-9768-465-1, p. 469

Código Fiscal de la Federación, referencia  
<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/titulo1.htm>

Como en el artículo 2.2.c) de la Ley General Tributaria de España o la Norma  
<https://es.wikipedia.org/wiki/Tributo>

El Banco Mundial (2010), recopilado de  
<https://www.monografias.com/trabajos108/fuentes-financiamiento-capital-trabajo/fuentes-financiamiento-capital-trabajo.shtml>

(Fernández, 2013) en su Artículo Científico titulado” Las PYMES en México.”

Recopilado de <file:///D:/Downloads/Dialnet-LaPYMEComoGeneradoraDeEmpleoEnMexico-5114771.pdf>

Ferraro (2011) *en su trabajo de investigación denominado: Eliminando barreras.*  
Recopilado de <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/35358>

Gonzales (2014) *en su trabajo de investigación denominado: La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá, Colombia.*

Gouardères (2016), en “Las pequeñas y medianas empresas”

Recopilado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms\\_358292.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms_358292.pdf)

*Informe COSO sobre Control Interno, cuya redacción fue encomendada a Coopers & Lybrand recopilado de*  
<https://www.monografias.com/trabajos59/analisis-informes-coso-coco/analisis-informes-coso-coco.shtml>

- Olmo (2013b), en su investigación *“La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea. Recopilado de [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_07\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_07_13.pdf)*
- Porras D. J. (2016), *Importancia de las pymes en la economía*. Recuperado de <http://www.elnuevodiario.com.ni/economia/392282-importancia-pymes-economia/>
- Rojas Soplin (2016), en su tesis titulada: *Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Atletas” – Tarapoto*. Recopilado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1886/CONTROL\\_INTERNO\\_CARACTERISTICAS\\_ROJAS\\_SOPLIN\\_SEMIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1886/CONTROL_INTERNO_CARACTERISTICAS_ROJAS_SOPLIN_SEMIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sandra Mirella (2016) titulada: *INCIDENCIA DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR METALMECÁNICO DE LA PROVINCIA DE TRUJILLO EN EL PERIODO 2015*; recopilado de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5241>
- Sistema de tributación en Chile en ApuntesJurídicos.com recopilado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema\\_tributario\\_de\\_Chile](https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_tributario_de_Chile)
- Véase la Norma II del Código Tributario del Perú. Recopilado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/tituloopr.htm>
- Verastegui (2013) en su trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas en el sector comercio- rubro distribuidoras de abarrotes en la ciudad de Sullana*.

### **7.3 Declaración Jurada del Artículo Científico**

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

Yo, Ortiz Makuyama Mariana Valeria, identificado con DNI N° 71106544 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 productos para animales 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 autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
4. El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
5. De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los 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.

Iquitos, 20 de abril del 2019

.....

Ortiz Makuyama Mariana Valeria

DNI N° 71106544

## 7.4 Tabla de Fiabilidad

Estadísticos de los elementos

	N	Media	Desviación estándar
Sexo	26	1,65	,485
Instrucción	26	2,00	1,020
Civil	26	1,62	,496
Antigüedad	26	1,35	,485
Formalizada	26	1,00	,000
Trabajadores	26	1,00	,000
Objetivo	26	1,81	,749
Promedio	26	1,58	,758
Financiamiento	26	1,19	,402
Tipo	26	1,46	,508
Acudió	26	2,96	1,455
Entidad	26	3,19	1,059
Tasa	26	3,62	1,941
Monto	26	4,65	,485
Tiempo	26	2,50	,762
Invertido	26	3,35	1,093
Rentabilidad	26	1,77	,992
Control	26	1,00	,000
Influencio	26	1,15	,368
Refleja	26	1,27	,452
Reformas	26	1,00	,000
Interno	26	1,00	,000
Conoce	26	1,62	,496
Mejoraría	26	1,00	,000
Desearía	26	1,15	,368
Estaría	26	1,00	,000
Estas	26	1,27	,452
Externo	26	1,23	,430
Libros	26	1,00	,000
Declarados	26	2,00	,000
Políticas	26	2,00	,000
Infracciones	26	1,50	,496
Aplicar	26	1,50	,510

## 7.5 Base de Datos

### PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH

#### Resumen del procesamiento de los casos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	26	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	26	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,661	33

Matriz de correlaciones entre elementos

	sexo	instruccion	civil	antiguedad	objetivo	promedio	financiamien	tipo	acudio	entidad	tasa	monto	tiempo	invertido	rentabilidad	influencia	refleja	conoce	desearia	estas	externo	infracciones
sexo	,235	-,360	,022	-,235	-,109	,048	-,131	,006	,226	,029	,034	,034	,020	-,035	-,043	,015	,097	-,138	-,105	,097	,083	,180
instruccion	-,360	1,040	-,080	,360	,280	-,200	,200	,000	-1,080	-,120	-,240	-,240	-,520	-,680	-,160	,000	-,280	,080	,160	-,280	-,240	-,520
civil	,022	-,080	,246	-,022	,003	,191	-,003	,025	,065	,077	,055	,055	,040	,058	-,012	,022	,028	,006	-,018	,028	,012	,040
antiguedad	-,235	,360	-,022	,235	,109	-,048	,131	-,006	-,226	-,029	-,034	-,034	-,020	,035	,043	-,015	-,097	,138	,105	-,097	-,083	-,180
objetivo	-,109	,280	,003	,109	,562	-,005	,238	,012	-,808	,078	-,252	-,252	-,300	-,331	-,646	-,009	,054	,163	-,129	,054	-,194	-,140
promedio	,048	-,200	,191	-,048	-,005	,574	,005	,003	,143	,405	,037	,037	,100	,152	,018	,068	,038	-,009	-,052	,038	,062	,100
financiamien	-,131	,200	-,003	,131	,238	,005	,162	-,012	-,392	,042	-,108	-,108	-,100	-,069	-,154	-,031	-,054	,077	-,031	-,054	-,046	-,100
tipo	,006	,000	,025	-,006	,012	,003	-,012	,258	,018	,308	-,058	-,058	,000	-,006	-,049	,086	,031	,025	,006	,031	-,031	,000
acudio	,226	-1,080	,065	-,226	-,808	,143	-,392	,018	2,118	-,032	,582	,582	1,020	1,334	,831	,046	,291	,065	,166	,291	,249	,540
entidad	,029	-,120	,077	-,029	,078	,405	,042	,308	-,032	1,122	-,108	-,108	,020	,051	-,074	,129	,026	-,003	-,071	,026	,034	,060
tasa	,034	-,240	,055	-,034	-,252	,037	-,108	-,058	,582	-,108	,258	,258	,280	,366	,289	-,046	,049	,015	,074	,049	,071	,120
monto	,034	-,240	,055	-,034	-,252	,037	-,108	-,058	,582	-,108	,258	,258	,280	,366	,289	-,046	,049	,015	,074	,049	,071	,120
tiempo	,020	-,520	,040	-,020	-,300	,100	-,100	,000	1,020	,020	,280	,280	,580	,820	,400	,000	,140	,120	,080	,140	,120	,260
invertido	-,035	-,680	,058	,035	-,331	,152	-,069	-,006	1,334	,051	,366	,366	,820	1,195	,523	-,015	,183	,218	,105	,183	,157	,340
rentabilidad	-,043	-,160	-,012	,043	-,646	,018	-,154	-,049	,831	-,074	,289	,289	,400	,523	,985	-,043	-,215	-,172	,197	-,215	,295	,080
influencia	,015	,000	,022	-,015	-,009	,068	-,031	,086	,046	,129	-,046	-,046	,000	-,015	-,043	,135	,037	,022	,015	,037	-,037	,000
refleja	,097	-,280	,028	-,097	,054	,038	-,054	,031	,291	,026	,049	,049	,140	,183	-,215	,037	,205	,108	-,043	,205	-,065	,140
conoce	-,138	,080	,006	,138	,163	-,009	,077	,025	,065	-,003	,015	,015	,120	,218	-,172	,022	,108	,246	,062	,108	-,148	-,040
desearia	-,105	,160	-,018	,105	-,129	-,052	-,031	,006	,166	-,071	,074	,074	,080	,105	,197	,015	-,043	,062	,135	-,043	-,037	-,080
estas	,097	-,280	,028	-,097	,054	,038	-,054	,031	,291	,026	,049	,049	,140	,183	-,215	,037	,205	,108	-,043	,205	-,065	,140
externo	,083	-,240	,012	-,083	-,194	,062	-,046	-,031	,249	,034	,071	,071	,120	,157	,295	-,037	-,065	-,148	-,037	-,065	,185	,120
infracciones	,180	-,520	,040	-,180	-,140	,100	-,100	,000	,540	,060	,120	,120	,260	,340	,080	,000	,140	-,040	-,080	,140	,120	,260

Matriz de covarianzas entre elementos

	sexo	instruccion	civil	antiguedad	objetivo	promedio	financiamien	tipo	acudio	entidad	tasa	monto	tiempo	invertido	rentabilidad	influencia	refleja	conoce	desearia	estas	externo	infracciones
sexo	,235	-,360	,022	-,235	-,109	,048	-,131	,006	,226	,029	,034	,034	,020	-,035	-,043	,015	,097	-,138	-,105	,097	,083	,180
instruccion	-,360	1,040	-,080	,360	,280	-,200	,200	,000	-1,080	-,120	-,240	-,240	-,520	-,680	-,160	,000	-,280	,080	,160	-,280	-,240	-,520
civil	,022	-,080	,246	-,022	,003	,191	-,003	,025	,065	,077	,055	,055	,040	,058	-,012	,022	,028	,006	-,018	,028	,012	,040
antiguedad	-,235	,360	-,022	,235	,109	-,048	,131	-,006	-,226	-,029	-,034	-,034	-,020	,035	,043	-,015	-,097	,138	,105	-,097	-,083	-,180
objetivo	-,109	,280	,003	,109	,562	-,005	,238	,012	-,808	,078	-,252	-,252	-,300	-,331	-,646	-,009	,054	,163	-,129	,054	-,194	-,140
promedio	,048	-,200	,191	-,048	-,005	,574	,005	,003	,143	,405	,037	,037	,100	,152	,018	,068	,038	-,009	-,052	,038	,062	,100
financiamien	-,131	,200	-,003	,131	,238	,005	,162	-,012	-,392	,042	-,108	-,108	-,100	-,069	-,154	-,031	-,054	,077	-,031	-,054	-,046	-,100
tipo	,006	,000	,025	-,006	,012	,003	-,012	,258	,018	,308	-,058	-,058	,000	-,006	-,049	,086	,031	,025	,006	,031	-,031	,000
acudio	,226	-1,080	,065	-,226	-,808	,143	-,392	,018	2,118	-,032	,582	,582	1,020	1,334	,831	,046	,291	,065	,166	,291	,249	,540
entidad	,029	-,120	,077	-,029	,078	,405	,042	,308	-,032	1,122	-,108	-,108	,020	,051	-,074	,129	,026	-,003	-,071	,026	,034	,060
tasa	,034	-,240	,055	-,034	-,252	,037	-,108	-,058	,582	-,108	,258	,258	,280	,366	,289	-,046	,049	,015	,074	,049	,071	,120
monto	,034	-,240	,055	-,034	-,252	,037	-,108	-,058	,582	-,108	,258	,258	,280	,366	,289	-,046	,049	,015	,074	,049	,071	,120
tiempo	,020	-,520	,040	-,020	-,300	,100	-,100	,000	1,020	,020	,280	,280	,580	,820	,400	,000	,140	,120	,080	,140	,120	,260
invertido	-,035	-,680	,058	,035	-,331	,152	-,069	-,006	1,334	,051	,366	,366	,820	1,195	,523	-,015	,183	,218	,105	,183	,157	,340
rentabilidad	-,043	-,160	-,012	,043	-,646	,018	-,154	-,049	,831	-,074	,289	,289	,400	,523	,985	-,043	-,215	-,172	,197	-,215	,295	,080
influencia	,015	,000	,022	-,015	-,009	,068	-,031	,086	,046	,129	-,046	-,046	,000	-,015	-,043	,135	,037	,022	,015	,037	-,037	,000
refleja	,097	-,280	,028	-,097	,054	,038	-,054	,031	,291	,026	,049	,049	,140	,183	-,215	,037	,205	,108	-,043	,205	-,065	,140
conoce	-,138	,080	,006	,138	,163	-,009	,077	,025	,065	-,003	,015	,015	,120	,218	-,172	,022	,108	,246	,062	,108	-,148	-,040
desearia	-,105	,160	-,018	,105	-,129	-,052	-,031	,006	,166	-,071	,074	,074	,080	,105	,197	,015	-,043	,062	,135	-,043	-,037	-,080
estas	,097	-,280	,028	-,097	,054	,038	-,054	,031	,291	,026	,049	,049	,140	,183	-,215	,037	,205	,108	-,043	,205	-,065	,140
externo	,083	-,240	,012	-,083	-,194	,062	-,046	-,031	,249	,034	,071	,071	,120	,157	,295	-,037	-,065	-,148	-,037	-,065	,185	,120
infracciones	,180	-,520	,040	-,180	-,140	,100	-,100	,000	,540	,060	,120	,120	,260	,340	,080	,000	,140	-,040	-,080	,140	,120	,260

# BASE DE DATOS

\*marianita.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

4 : entidad 2 Visible: 33 de 33 variables

ID	sexo	instruc	civil	antiguedad	formalza	trabajadores	objet...	promedio	financiamien	tipo	acudio	entidad	tasa	mo...	tiempo	invertido	rentabilidad	control	influen	refle	reforma	inter	conoc	mejor	desean	estari	esta	exte	libro	estan	declara	infracio
1	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1	4	1	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	
2	2	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
3	3	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	4	1	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2
4	4	2	1	2	1	1	1	1	1	1	4	2	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2
5	5	1	3	2	2	1	1	3	1	2	1	1	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1
6	6	1	3	2	2	1	1	1	1	1	4	2	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1
7	7	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
8	8	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	4	3	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2
9	9	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	3	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2
10	10	1	3	1	2	1	1	3	1	2	1	1	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1
11	11	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	4	3	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2
12	12	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	4	3	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2
13	13	1	3	2	2	1	1	3	2	2	2	1	4	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1
14	14	1	3	2	2	1	1	1	2	1	2	4	4	2	2	3	4	3	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1
15	15	2	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
16	16	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	4	4	1	1	3	4	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2
17	17	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	4	4	1	1	3	4	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2
18	18	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	4	1	1	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2
19	19	1	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	4	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1
20	20	1	3	1	2	1	1	1	1	1	2	4	4	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1
21	21	2	3	2	1	1	1	2	1	1	2	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
22	22	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	4	4	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2
23	23	2	1	2	1	1	1	1	3	1	1	4	4	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2
24	24	1	3	2	2	1	1	3	3	2	1	1	4	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

12:30 p. m. 22/04/2019

\*marianita.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

4 : entidad 2 Visible: 33 de 33 variables

ID	sexo	instruc	civil	antiguedad	formalza	trabajadores	objet...	promedio	financiamien	tipo	acudio	entidad	tasa	mo...	tiempo	invertido	rentabilidad	control	influen	refle	reforma	inter	conoc	mejor	desean	estari	esta	exte	libro	estan	declara	infracio		
3	3	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	4	1	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2		
4	4	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	2	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2		
5	5	1	3	2	2	1	1	3	1	2	1	1	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1		
6	6	1	3	2	2	1	1	1	1	1	1	4	2	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1		
7	7	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1		
8	8	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	4	3	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2		
9	9	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	3	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	
10	10	1	3	1	2	1	1	3	1	2	1	1	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
11	11	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	4	3	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2		
12	12	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	4	3	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	
13	13	1	3	2	2	1	1	3	2	2	2	1	4	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1		
14	14	1	3	2	2	1	1	1	2	1	2	4	4	2	2	3	4	3	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	
15	15	2	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	4	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
16	16	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	4	4	1	1	3	4	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	
17	17	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	4	4	1	1	3	4	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	
18	18	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	4	1	1	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2
19	19	1	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	4	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
20	20	1	3	1	2	1	1	1	1	1	1	2	4	4	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	
21	21	2	3	2	1	1	1	2	1	1	2	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
22	22	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	4	4	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	
23	23	2	1	2	1	1	1	1	3	1	1	4	4	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	
24	24	1	3	2	2	1	1	3	3	2	1	1	4	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
25	25	2	1	2	1	1	1	2	3	1	1	4	4	2	2	3	4	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	
26	26	2	1	2	1	1	1	1	3	1	1	4	4	2	2	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

12:31 p. m. 22/04/2019