



---

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 piscicultura del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Mozombite Robledo, Dilger Arturo

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

**1. TÍTULO DE LA TESIS**

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

**2. Jurado evaluador de tesis**

---

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

---

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

---

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

---

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

### **3. AGRADECIMIENTO**

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

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

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

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

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

#### **A mis padres**

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

## 5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 23.3% (07) tienen de 18 a 30 años, el 26.7% (08) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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

## 6. ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national enterprises, trade sector, fish farming sector of the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature , to carry it out we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 23.3% (07) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 26.7% (08) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the micro-enterprises surveyed, it was established that 66.7% (20) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, 43.3% (13) obtain financing from banking entities (See table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises it is established that 53.3% (16) considers that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the micro-companies surveyed, it is established that 30% (09) ensure that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (15) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

**Keywords:** financing, profitability, internal control, taxes.

## 7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
2. Jurado evaluador de tesis .....	iii
3. AGRADECIMIENTO .....	iv
4. DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN .....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO .....	viii
8. ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN .....	16
II. REVISIÓN LITERARIA .....	23
2.1 Antecedentes .....	23
2.1.1 Internacional.....	23
2.1.2 Latinoamericano.....	29
2.1.3 Nacional .....	35
2.1.4 Regional .....	41
2.1.5 Local.....	46
2.2 Bases teóricas.....	51
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	51
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	59
2.2.3 Teoría del control interno.....	62
2.2.4 Teoría de los tributo .....	65
2.2.5 Micro y pequeña empresa .....	66
2.2.6 Piscicultura.....	70

2.3	Marco conceptual.....	76
III.	METODOLOGÍA.....	78
3.1	Diseño de la investigación .....	78
3.2	Población y muestra.....	79
3.2.1	Población.....	79
3.2.2	Muestra.....	79
3.3	Definición y operacionalización .....	79
3.4	Técnicas e instrumentos.....	83
3.4.1	Técnica.....	83
3.4.2	Instrumento.....	84
3.5	Plan de análisis.....	84
3.6	Matriz de consistencia.....	85
3.7	Principios éticos.....	87
3.7.1	Respeto por la personas.....	87
3.7.2	Beneficencia.....	88
3.7.3	Justicia.....	88
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	89
4.1	Resultados.....	89
4.1.1	Respecto a los empresarios .....	89
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	92
4.1.3	Respecto al financiamiento .....	96
4.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	102
4.1.5	Respecto al control interno.....	106
4.1.6	Respecto a los tributos.....	111
4.2	Análisis de resultados .....	122

4.2.1	Respecto a los empresarios .....	122
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	122
4.2.3	Respecto al financiamiento .....	122
4.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	124
4.2.5	Respecto al control interno.....	124
4.2.6	Respecto a los tributos.....	125
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	128
5.1	Conclusiones .....	128
5.1.1	Respecto a los empresarios .....	128
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	128
5.1.3	Respecto al financiamiento .....	129
5.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	130
5.1.5	Respecto al control interno.....	130
5.1.6	Respecto a los tributos.....	131
5.2	Propuesta.....	133
5.2.1	Respecto a los empresarios .....	133
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	134
5.2.3	Respecto al financiamiento .....	134
5.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	135
5.2.5	Respecto al control interno.....	135
5.2.6	Respecto a los tributos.....	136
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	138
6.1	Referencia bibliográfica.....	138
6.2	Anexos .....	142
6.2.1	Carátula .....	142

6.2.2	Artículo científico .....	143
6.2.3	Declaración jurada.....	168
6.2.4	Matriz de consistencia.....	169
6.2.5	Cuestionario .....	171
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	176
6.2.7	Prueba de datos.....	177

## 8. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	89
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	90
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	91
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes .....	92
Tabla 5: Antigüedad de las mypes .....	93
Tabla 6: Objetivo de las mypes del .....	94
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes .....	95
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes .....	96
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	97
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	98
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	99
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	100
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes.....	101
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento. ....	102
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno .....	103
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos .....	104
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes ,ha mejorado en los últimos años.....	105
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno.....	106
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes .....	107
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	108
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes .....	109
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	110
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	111
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	112

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	113
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	114
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones tiempo .....	115
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.....	116
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	117
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	118
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	119
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	120
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes. ....	121

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	89
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	90
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	91
Figura 4: Giro del negocio de las mypes.....	92
Figura 5: Antigüedad de las mypes .....	93
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	94
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes .....	95
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes. ....	96
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	97
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes.....	98
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	99
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	100
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes. ....	101
Figura 14: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el financiamiento.....	102
Figura 15: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el control interno.....	103
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos .....	104
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	105
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno .....	106
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	107
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes . ....	108
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes. ....	109
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	110
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	111
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad. ...	112

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos .....	113
Figura 26: Libros contables al día de las mypes .....	114
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones de las mypes .....	115
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración. ....	116
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario .....	117
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa .....	118
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	119
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes .....	120
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes .....	121

## **I. INTRODUCCIÓN**

La piscicultura es la crianza de peces, término bajo el que se agrupan una gran diversidad de cultivos muy diferentes entre sí, en general denominados en función de la especie o la familia. Las instalaciones de piscicultura industrial se conocen como piscifactorías, aunque este es un término en desuso, debido a la diversificación que ha sufrido el cultivo, en depósitos, estanques, jaulas flotantes, etc

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

La piscicultura es un grupo de actividades, técnicas y conocimientos de crianza de especies acuáticas vegetales y animales que permiten arrojar y controlar la reproducción de peces y de otros animales acuáticos. La piscicultura se puede aplicar en los acuarios, ríos o en otros sitios que tengan el acceso al agua como medio primordiales donde las principales ventajas que propone la piscicultura es que se distinguen por la valoración de los peces que se disminuye

Las lagunas se construyen en los terrenos que no están capacitados para la agricultura o la ganadería, mientras tenga suficiente agua mejor, el piscicultor calcula la productividad siempre y cuando a las necesidades del crecimiento y la ceba lo que puede ir controlando, desarrollando o incrementando la dieta. Además se puede aumentar la especie de manera genética.

El paiche es un pez heterosexual es decir de sexos separados. Sin dimorfismo sexual aparente o sea no hay diferencias externas entre el macho y la hembra; sin

embargo, aparentemente ante, durante y después del desove, el macho presenta la parte superior, desde la cabeza hasta inicio de la aleta dorsal, ennegrecida y el borde posterior de las escamas de la parte posterior del pez y toda la parte ventral de color rojo intenso. La hembra, por el contrario, mantiene su color castaño claro. El aparato reproductor, tanto del macho como de la hembra, tiene la particularidad de ser único (el izquierdo). Alcanza su madurez sexual a partir del cuarto año de vida cuando tiene una longitud total entre 1.60 a 1.85 m y un peso de 40 a 60 kg.

El paiche forma pareja durante el período reproductivo. Se reproduce durante todo el año, con un periodo de mayor intensidad de septiembre a diciembre con un incremento notable en noviembre. Para desovar, la pareja construye un nido de 50 cm de diámetro y 20 cm de profundidad en el fondo del estanque, sobre suelo duro, sin vegetación y sin material orgánico.

La producción de la acuicultura ha crecido en el mundo a un ritmo anual de 11% durante la última década y está a punto de superar a la producción ganadera, como fuente de alimentación humana. La producción de las granjas piscícolas ha subido de 13 millones de toneladas en 1990 a 31 millones de toneladas en 1998. Dentro de los volúmenes comercializados en el mercado, el paiche tiene una participación muy modesta, no reportable en estadísticas a este nivel. Sin embargo, muestra un alto potencial de expansión por las ventajas y bondades del recurso, respecto otras especies de agua dulce.

Con respecto al financiamiento es el equilibrio entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados

en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Para Perdomo (2008), cuando una Mype experimenta una insuficiencia para enfrentar desembolsos que exigen para la mantención del curso normal de la Mype; es cuando surge que los fondos generados por operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, no son suficientes. Las Mypes en su mayoría siempre recurren al financiamiento con recursos externos porque falta liquidez muchas veces en el momento; siempre las Mypes se orientan a la expansión y crecimiento hacia el futuro

Son muchos los estudiosos que le han dedicado sus esfuerzos al tema de la estructura financiera, desde que Modigliani y Miller (1958), concluyeran que «las decisiones financieras que simplemente subdividen los mismos flujos de caja de forma diferente solo cambian el envoltorio, no incrementan el valor total de la empresa». En otras palabras, no es posible incrementar el valor de la empresa adoptando políticas de financiamiento, de dividendos u otras que no incrementen el flujo de caja total disponible para los inversionistas.

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones

Según Domínguez (2005), para ello se toma en cuenta dos elementos muy importantes como es la eficiencia y la eficacia; es decir hacer correctamente las cosas antes, durante y después de las Micro y pequeñas empresas (MyPes), surgen de la necesidad que no han podido satisfacer, el estado, ni las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo; por lo tanto estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de generar su propia fuente de ingreso y para ello,

recurren a diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios y pequeñas empresas con el fin de auto-emplearse y emplear a sus familiares.

Con respecto a la rentabilidad es una generalidad que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Con respecto al control interno es un sistema que tiene por finalidad establecer un feed-back entre el entorno en el que se mueve la empresa, y la propia empresa. La teoría contingente, partiendo de la teoría de los sistemas abiertos, considera que el diseño del control de la empresa depende de factores que caracterizan tanto el entorno de la empresa, como de los que caracterizan a la propia empresa". Con la aparición de los marcos conceptuales no solo se ha logrado una mejor delimitación teórica del control interno, sino también una respuesta a las necesidades de gestión de las organizaciones actuales, ya que éstas pueden regirse exclusivamente por los principios que tradicionalmente han venido utilizándose en la doctrina contable y de auditoría. En cuanto al control organizacional, la administración juega un papel fundamente en la definición considera que la administración se trata de una actividad, o más precisamente de una serie de actividades interdependientes, destinadas a lograr que una cierta combinación de medios (financieros, humanos, etc.) pueda generar una producción de bienes o servicios económicos o socialmente útiles, en lo posible rentables para la empresa con fines de lucro.

El control es de suma trascendencia para las compañías y para las entidades, ya que contribuye a medir, detectar, evaluar y corregir la labor ejecutada, desviaciones presentadas, con el fin de lograr los propósitos establecidos. Así mismo, el control posibilita el análisis y evaluación de lo realizado confrontado con lo planeado. Los métodos, técnicas y sistemas de control son aplicables a todas las compañías y entidades, inclusive a la vida cotidiana

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

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

Asimismo se planteó el siguiente enunciado **¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

- Describir las propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.
- Describir las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

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

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

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacional**

##### **Financiamiento**

Rojas (2015), en su tesis denominada “Financiamiento Público y privado para el sector Pyme en la argentina” en donde sostiene:

Las PyMEs representan el 99% de la totalidad de las empresas de dicho país, generando el 70% del trabajo y un 42% de las ventas totales. La importancia de las MIPyMEs en las distintas economías del mundo es debido a que las micro, pequeñas y medianas empresas conforman una porción muy importante de la actividad económica. Al igual que en la Argentina, en casi todos los países del mundo, más del 90% de estas, son quienes generan más de la mitad del empleo y una fracción algo menor del producto nacional.

En muchos países representan el sector más dinámico de la economía, brindando un relevante componente de competencia, así como también de ideas, productos y nuevos trabajos. En el año 2004, según los datos del último Censo Económico, unas 80.000 PyMEs de todos los sectores, generaban casi la mitad de los ingresos de los residentes argentinos. Pero a pesar de esta participación en la generación de la riqueza nacional, la evolución real de estas empresas no recibe suficiente atención pública. En Argentina, luego del largo período de recesión y depresión iniciado en 1998, fue recién hacia finales de 2003 cuando comenzó a revertirse la dinámica empresarial negativa. Así, en el período 2003/2008 el proceso de creación de

empresas fue positivo ya que de un stock de 338 mil empresas al 31/12/2002, se pasó a un total de 490 al 31/12/2008, incorporándose formalmente a la economía argentina algo más de 150.000 nuevas empresas formales. La problemática de las PyMEs es, por lo tanto, la problemática de las empresas argentinas.

Para el periodo 2002-2012, se reseñan los resultados de trabajos anteriores sobre el tema y se estudian las fuentes de financiamiento a las que pueden acceder las PyMEs describiendo los puntos favorables y desfavorables que tienen según encuestas. Con respecto a otros trabajos de investigación, también se han analizado datos estadísticos sobre PyMEs que solicitaron alguna de las fuentes de financiamiento detalladas en el marco conceptual, con el fin de conocer el porcentaje de casos exitosos. Igualmente se ha determinado cuál es él o los factores que generan mayores conflictos al momento de solicitar financiamiento para una PyME, se reseñaron los hechos estilizados del financiamiento a las PyMEs en otros países y la teoría moderna del funcionamiento de los mercados de créditos.

### **Rentabilidad**

Macas & Luna (2010), en su tesis denominada “Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Cantón Huaquillas en los periodos contables 2008-2009”, en donde sostiene:

Los Estados Financieros de la Empresa “COEXBI S.A” presentados al final de cada periodo contable, anteriormente no han sido

objeto de Análisis Financiero alguno que les permita conocer en forma representativa la situación económica y financiera de la empresa, y de esta manera tomar los correctivos necesarios.

Los Estados Financieros presentados por la Empresa “COEXBI S.A”, no han sido realizados siguiendo los lineamientos de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

La empresa al finalizar el periodo fiscal solo presenta Balance General y Estado de Resultados, mientras que a los estados de Flujo de Efectivo, Evolución del Patrimonio y Costos se le hace caso omiso a su elaboración y presentación. La estructura financiera de la Empresa “COEXBI S.A” en los periodos 2008 y 2009, los cuales fueron objeto de análisis muestran una estabilidad, solvencia y rentabilidad normal que le permite desempeñar sus actividades con total normalidad, evidenciándose que durante los periodos de análisis la empresa si obtuvo utilidad.

La empresa presenta un índice de solidez bajo, porque el grado de participación de los acreedores en la entidad está por encima del patrimonio de la misma.

Al culminar el presente trabajo investigativo se logró cumplir con los objetivos planteados, permitiendo conocer la posición económica y financiera de la Empresa “COEXBI S.A”, durante los periodos analizados

### **Control interno**

Posso & Barrios (2014), en su tesis denominada “Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera”, en donde sostiene:

Mediante el desarrollo de la investigación realizada en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos Nativos Activos Eco hotel La Cocotera, se pudo evidenciar que el Control Interno es una herramienta fundamental para realizar de una forma más efectiva el objeto social y los objetivos trazados por la empresa.

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

El Control Interno como tal no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías y/o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brinda la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar. El concepto de Control Interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de la entidad que fue objeto de estudio.

Se relaciona con la confiabilidad de sus estados contables, con la veracidad razonable de su sistema de información interno, con su eficacia y eficiencia operativa y con el riesgo de fraude.

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

### **Tributos**

Salcedo (2016), en su tesis denominada “Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria” en donde concluye:

La hipótesis planteada “La carga tributaria que financia al Gobierno Central del Ecuador está recayendo con mayor fuerza al ámbito empresarial, producto de las últimas reformas tributarias realizadas a partir del año 2007” se cumple en función de que el análisis realizado en la presente tesis permite evidenciar que pasó de un 9% al 14% para el año 2013.

La presión o carga tributaria del Ecuador ha ido incrementándose progresivamente, afectando con mayor fuerza al sector empresarial, por la razón total de tributos recaudados sobre el Producto Interno Bruto. Para evaluar la carga tributaria que soporta una empresa, no es adecuado tomar la presión que implican los impuestos indirectos, ya que estos se terminan trasladando al consumidor final.

De los impuestos directos, el 90% de la recaudación se hace por impuesto a la renta e impuesto a la salida de divisas. Han existido en

total once reformas tributarias en el periodo 2007 a 2013, las cuales han incidido sobre las actividades empresariales, entre ellos el diseño del anticipo como impuesto mínimo a partir del 2010, los incentivos del Código de la Producción además de los incrementos por Impuesto a la Salida de Divisas. La razón de carga por impuesto a la renta se elevó luego de la reforma para el año fiscal 2008, luego disminuyó en el 2009, volvió a incrementarse para el 2010 (con la aplicación del anticipo como impuesto mínimo) y prácticamente se mantuvo igual para el año 2011 (reducción de un punto porcentual en la tarifa de impuesto a la renta).

La carga tributaria por ISD pasó de 0.03 puntos porcentuales sobre el ingreso generado en el 2008, a 0.19 puntos en el 2009, 0.33 en el 2010 y 0.35 en el 2011 (periodos en que la tarifa creció de 1% a 2%).

Para el caso de impuestos vehiculares, se puede destacar que la carga ha sido relativamente estable hasta el año 2011. Sin embargo en el 2012 entró en vigencia el impuesto a la contaminación vehicular el cual ha duplicado la carga como porcentaje del ingreso total de las sociedades. El ratio de carga total, que surge de agregar la carga por impuesto a la renta, salida de divisas e impuestos vehiculares ha crecido en los periodos 2012 y 2013, en este caso impulsado por el incremento del impuesto a la salida de divisas.

Los histogramas desarrollados sugieren que en el 2013 existe un mayor número de empresas que soportan niveles de carga tributaria más altos respecto al año 2012. Al analizar los tamaños de las empresas, se puede observar que la carga tributaria ha incidido de mayor forma en

las empresas de tamaño micro, que son las más numerosas y son las que más aumentan la carga tributaria directa.

## **2.1.2 Latinoamericano**

### **Financiamiento**

Barreda (2010), en su tesis denominada “Fuentes de financiamiento para Pymes: Posibilidad de apertura al mercado de capitales”, en donde concluyo de la siguiente manera:

El acceso y las condiciones del financiamiento constituyen cuestiones fundamentales para cualquier empresa pero al respecto las empresas más grandes y formales suelen tener ventajas, así como el sector público, sobre las pequeñas. Por ello, el estudio del financiamiento de las PyMEs es de gran relevancia para identificar y promover opciones que las puedan favorecer y así mejorar su competitividad. Este trabajo aporta a la comprensión del financiamiento de las PyMEs en Argentina.

Para ello, se reseñan los resultados de trabajos anteriores sobre el tema, se resumen los hechos estilizados del financiamiento a las PyMEs en otros países y se mencionan algunos aportes de teoría moderna del funcionamiento de los mercados de créditos. Asimismo se presenta el análisis de dos casos particulares de empresas de tal dimensión que han logrado participar en la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (BCBA). Precisamente, el financiamiento mediante títulos en la BCBA u otras bolsas regionales sigue siendo una alternativa lejana para gran parte de las PyMEs en Argentina.

La mayor parte de las empresas pequeñas y medianas, tal como han sido descritas, no guardan relación con las empresas que efectivamente han entrado al Panel PyME de la BCBA. A grandes rasgos, la diferencia radica en el ordenamiento de la unidad de negocios en términos de contabilidad de la gestión y de funcionamiento, y el consecuente acceso a mayor financiamiento.

Particularmente se destacan los siguientes puntos:

Las PyMEs presentadas en el Apéndice no son empresas familiares, y su gestión es más profesionalizada que el promedio del resto de las pequeñas empresas.

El ordenamiento de la unidad de negocios en términos de contabilidad de gestión y desempeño maneja pautas técnicas claras, similares a las observadas en las grandes empresas. Son PyMEs en tamaño y grandes empresas en términos de la información financiera que presentan.

Ambas PyMEs cuentan con un alto nivel promedio de capital humano con títulos de grado y posgrado de capacidades técnicas (preeminencia de ingenieros agrónomos en Insuagro) o por lo menos en puestos claves (sector de finanzas de DACSA).

Según tales evidencias, en consecuencia, las PyMEs argentinas debieran promover el acceso a canales de financiación más acordes a su desempeño siguiendo pautas como las observadas en las empresas analizadas. En ese sentido, podrían, por el lado de la financiación no tradicional vía bancos, acceder a la colocación de cheques de pago diferido (o cheques avalados), la cual representa una fórmula sencilla

para las PyMEs. Debe recordarse que esta operatoria es la que ha estado en constante alza en los últimos años.

Una segunda alternativa en orden de factibilidad sería acceder a business angels. Estos inversores de riesgo no sólo brindan financiación al proyecto PyME sino también asesoramiento gerencial 99 involucrándose fuertemente en el desarrollo del proyecto, ambos aspectos muy requeridos por el promedio de firmas del sector. Es la alternativa más prometedora.

Si con esos avances la empresa logra cruzar el umbral de empresa mediana o solidifica su posición en el mercado, a largo plazo podrá acceder a financiamiento bursátil. En las actuales circunstancias, y dados los requerimientos del mercado bursátil local, seguirá siendo más una excepción que una práctica regular.

Para poder anticipar expectativas más optimistas, tanto los actores principales del proceso de financiamiento (las instituciones financieras y las unidades demandantes) como asimismo los responsables del marco regulatorio e institucional debieran involucrarse en innovaciones de relevancia.

Atendiendo el análisis practicado, y admitiendo el carácter exploratorio de esta elaboración, caben las siguientes conclusiones y sugerencias respecto de progresos a favor de los siguientes grandes objetivos:

Que las PyMEs en general tiendan a parecerse a las que se analizaron en el trabajo, casos tan destacables como lamentablemente excepcionales en el contexto nacional,

Que el contexto institucional, y asociados aspectos instrumentales y operacionales, exhiba progresos a favor de innovaciones que, desde hace tiempo, se observan en el plano internacional, sucintamente enunciadas en este desarrollo.

### **Rentabilidad**

Andrade (2011), en su tesis denominada “La Producción y la Rentabilidad de la empresa de construcciones y Hormigones "ECOHORMIGONES" cia, Ltda., en el año 2010” en donde sostiene:

La empresa está ubicada en un lugar estratégico y de fácil para el mejor desarrollo y desempeño del producto ofrecido, ya quien la distribución para el manejo de los materiales es eficiente permitiendo tener un buen reparto de los mismos con el suficiente material para la ejecución de las actividades a realizarse.

Existen fallas en el control del uso del material por parte del encargado así como la excesiva producción que originan los desperdicios de este, dando a conocer que no hay un manejo adecuado del material en el momento de la producción, también por la falta de mano de obra, materia prima, maquinaria y recursos económicos, debiendo mejorar estos factores ya que son muy importantes para la producción y para el crecimiento de la rentabilidad de la empresa.

### **Control interno**

Callejas (2010), en su tesis denominada “Evaluación de la estructura de control interno del departamento de emisión de seguros de vida colectivo de una empresa aseguradora privada” en la ciudad de Guatemala, en donde sostiene:

Una estructura organizacional defina, conocimiento de la misma, fluida comunicación, así como supervisión adecuada, permite que todos los elementos que los conforman, tengan claras sus funciones y a través de esto, se logre la optimización en los procesos, en este sentido, el gerente de operaciones no tiene una comunicación adecuado, tampoco se involucra como es debida con el departamento de emisión de vida colectivo, mismo que organizacionalmente está a su cargo.

Lo cual contribuye a la generación de información confiable y oportuna para efectos del análisis de la misma evidencia y toma de decisiones de parte de la empresa aseguradora. En el caso de la revisión de parte del departamento de emisión de Vida Colectivo, en cuanto a documentación requerida para el proceso de emisión, esta no se realizó de manera precisa, debido a la falta de supervisión, así como de presión de las partes involucradas para agilizar el proceso.

La buna comunicación de doble vía, entre la empresa aseguradora y el contratante, permitirá coordinar de forma adecuada, tanto del envío como la recepción de la documentación que será utilizada en el proceso de la emisión, en las fechas establecidas. La falta de conocimiento del contratante, en cuanto a la fecha límite para reportar movimientos, que serán procesados en la emisión, ha provocado que la información sea recibida en la empresa aseguradora en varias fechas, durante el mes y con esto aquellos movimientos que hayan sido recibidos, después de la fecha establecida, sean procesados en la siguiente emisión.

### **Tributos**

Chungata & Poaquiza (2016), en su tesis denominada “El pago anticipado del impuesto a la renta y la evasión fiscal en Ecuador, en el periodo 2010-2015”, en donde sostiene:

De los datos estadísticos analizados se pudo interpretar que gracias a los cambios implementados en la política fiscal y el fortalecimiento de la administración tributaria, que ha logrado durante el período 2010 – 2015 una recaudación acumulada de 6.086 millones de dólares y una tasa de crecimiento de 77,4%, se ha visto empañada por la alta evasión fiscal que existe en el Ecuador, que mantiene porcentajes entre el 35% y el 40%, lo que en términos monetarios significa 25.535 millones de dólares, cifra bastante significativa que afecta la economía y el desarrollo nacional, por lo tanto se cumple con la premisa planteada.

La evasión fiscal incide directamente en la disminución de recaudación de impuestos, pues el no cumplimiento de estas obligaciones no permite que exista una adecuada eficiencia recaudatoria, repercutiendo negativamente en los presupuestos dependientes de los tributos, a la vez que es dificultad para el Estado el cumplimiento de la planificación, lo que generará un déficit presupuestal.

El problema se enmarca dentro del impacto que posee el pago anticipado del impuesto a la renta en la evasión fiscal en Ecuador, determinando las causas y los efectos, para contrarrestar los efectos que tiene la evasión fiscal, se realizó la presentación de una propuesta mediante la aplicación de 5 acciones para mejorar la capacidad

recaudatoria, entre las que tenemos la capacitación tributaria, el mejoramiento de la capacidad tecnológica del SRI, auditorías tributarias, planes de fiscalización y el análisis cuantitativo de la administración tributaria.

### **2.1.3 Nacional**

#### **Financiamiento**

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

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

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

una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

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 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.

### **Rentabilidad**

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el periodo 2009-2013”, en donde sostiene lo siguiente:

En cuanto a la hipótesis, encontramos que de los factores productivos, el que impacta en la rentabilidad es el capital humano representado por el número de trabajadores, en tanto que no encontramos evidencia estadística de impacto de las variaciones de activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente.

Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio.

Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia.

Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado.

Por otro lado, es importante mencionar que el factor de stock de activos fijos tiene un papel preponderante e impacta directamente con la evolución del nivel de rentabilidad después del capital humano y el nivel de ventas.

El nivel de inversión hecho a lo largo del periodo de estudio considerando los factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio ha tenido resultados positivos a nivel proporcional por línea de negocio en mayor prevalencia para la línea ambulatoria para la Clínica Sánchez Ferrer.

### **Control interno**

Burgos & Suarez (2016), en su tesis denominada “El sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de la empresa inversiones Christh.al S.A.C, distrito de Trujillo, año 2015”, en donde sostiene:

El diagnóstico efectuado al actual sistema de control interno de la empresa Inversiones Christh.al S.A.C. determina haber deficiencias en el área contable, debido a la carencia de control en los rubros del efectivo, en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, considerando los hallazgos encontrados, tal como se muestra en el cuadro numeral 4.1.1. Paralelamente el área de contabilidad se ve afectado debido a que el personal dualiza sus funciones y se carece de manuales y reglamento que regulan dicha área.

La implementación del control interno contable que se propone para una mejora en la gestión financiera de la empresa, se encuentra constituido por cinco (05) elementos que son: Ambiente de control, Evaluación de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación y Supervisión y monitoreo. Hecho que se señala en la estructura organizacional, reglamentos, políticas, control de efectivo, ventas y cuentas por cobrar, compras y cuentas por pagar, control

contable, flujo de información y comunicación eficaz y monitoreo que los procedimientos contables de la empresa Inversiones Christh.al S.A.C.

Su influencia fue positiva del sistema del control interno contable en la gestión financiera de la empresa, considerando que el análisis financiero efectuado tuvo una mejora concordante en los resultados en los rubros efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar de S/. 1,461.00, S/. 89,068.00 y S/. 11,826.00 respectivamente; tal como se detalla en el numeral 4.1.3.

### **Tributos**

Egg (2016), en su tesis denominada “La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cría de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015” en donde sostiene:

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

De las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, se establece que la totalidad de ellas son Microempresas, puesto que el total de sus

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

La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, son informales y nunca estuvieron formalizadas, además, los propietarios consideran que los efectos de la formalización son perjudiciales para el desarrollo del negocio, razón por la que creen que la formalización es un gasto y no una inversión. La mayoría de los propietarios encuestados conocen los beneficios de la formalización, pero indican que no se han formalizado por razones como; la ubicación geográfica, el desconocimiento y las altas cargas tributarias que generan disminución de las utilidades, señalan también, que no han recibido capacitación por parte de las entidades del Estado acerca de la formalización empresarial.

La mayor parte de los encuestados, indica que es importante formalizar su negocio y pagar impuestos que contribuyen con el desarrollo del país, sin embargo, no lo hacen, la situación laboral de los trabajadores en la mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio, es con pago en efectivo y sin ningún tipo de vínculo laboral. Finalmente, la mayoría de los propietarios encuestados, se

acogería al tipo de empresa; Persona Natural con Negocio, porque piensan que es más sencillo, rápido y menos costoso.

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

#### **2.1.4 Regional**

##### **Financiamiento**

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

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

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

### **Rentabilidad**

Siccha (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

El 36% es SI, 64% es NO, Recibió Ud. capacitación para el otorgamiento del crédito financiero, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha

El 8% es Inversión Crédito, 12% es Manejo Empresarial, 28% es Adm. Recursos Humanos, 40% es Marketing Empresarial, 12% es Otros, Tipo de cursos participó Ud. En la empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 60% es 2016, 40% es 2017, Año que recibió Ud. capacitación, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 68% es SI, 32% es NO, Considera Ud. que la capacitación como empresario es una inversión,

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha.

El 76% es SI, 24% es NO, El micro crédito financiero que obtuvo contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 44% es SI, 56% es NO, Considera Ud. Que la capacitación hacia usted y su personal mejoro la rentabilidad en su empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 52% es SI, 48% es NO, Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha

El 52% es Capital de trabajo, 48% es Mejoramiento y/o ampliación local, Como fue invertido crédito invertido en la empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha.

### **Control interno**

Crespo (2017), en su tesis denominada “Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016”, en donde sostiene:

Según los resultados más relevantes, se establece, que conocen la ley del control interno, el 90% no precisa sí se pone en práctica el principio de eficiencia, el 95% si pone en práctica el principio de eficacia, si aplican el principio de economía; es decir los empleados-administrativos de la Dirección Sectorial de Transportes y

Comunicaciones de Ucayali, si conoce y tienen en cuenta las normas del control interno; si aplica el principio de responsabilidad, transparencia, se aplica el componente de ambiente de control, actividades de control, monitoreo, es decir los empleados-administrativos de la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali conocen y tienen en cuenta los principios y componentes del control interno

Según los resultados más relevantes, el 67% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali, si se aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen de los recursos financieros, si se adopta las características de la información financiera: utilidad, confiabilidad, provisionalidad, suministro de información, si se aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen y características de los recursos financieros, evaluar la solvencia y liquidez, formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros; es decir estos resultados nos muestran que en la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali, si se aplica el marco conceptual de la información financiera permitiéndoles cumplir y mostrar resultados en sus gestión.

### **Tributos**

Satalaya & Rengifo (2017), en su tesis denominada “Política tributaria y el impuesto predial en la municipalidad distrital de Manantay, Ucayali, 2016”, en donde sostiene:

Se sugiere seguir realizando la distribución de personal capacitado visitar a los recaudadores por zonas específicas con el fin de llegar a todo los hogares, ya que los contribuyentes no tienen iniciativa propia de venir a cancelar sus impuestos a la municipalidad. Iniciar a las medidas necesarias para hacer cumplir los pagos de los tributos a los contribuyentes morosos a la Municipalidad de Manantay.

Se exhorta a la municipalidad distrital de Manantay, mejorar las estrategias de recaudación del Impuesto predial brindando facilidades al contribuyente en el pago de sus Impuesto, mediante fraccionamientos del impuesto predial y así permitir que puedan extinguir sus deudas tributarias, así también difundir mediante: boletines, charlas, talleres informativas, transmisión de publicidad en radio y televisión para así poder dar a conocer y concientizar a la población en general de Manantay el pago y cumplimiento del impuesto predial ya que la mayoría de las personas desconocen sobre el impuesto predial Municipal; o también apersonar a sus domicilios para notificar que se apersonen a la municipalidad distrital de Manantay a pagar sus deudas tributarias así mismo brindarles una buena información con la actualización de las fichas catastrales por parte de los responsables del área de catastro levantando información de los predios la cual incrementara las bases imponibles del valor del predio y por ende la

cuantía del tributo será mayor incrementando las finanzas de la Municipalidad Distrital Manantay.

Ya que hay un promedio de 6 millones por cuentas por cobrar en los impuestos prediales de la Municipalidad distrital de Manantay. Brindarles una buena información. con la actualización de las fichas catastrales por parte de los responsables del área de catastro levantando información de los predios la cual incrementara las bases imponibles del valor del predio y por ende la cuantía del tributo será mayor incrementando las finanzas de la Municipalidad Distrital Manantay

### **2.1.5 Local**

#### **Financiamiento**

Del Aguila (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2016”, en donde sostiene:

El 64% de los Micro empresarios manifestaron que el financiamiento de su actividad empresarial es con terceros, mientras que el 36% no precisa el financiamiento de sus micro y pequeñas empresas.

El 86% de Micro empresarios encuestados, manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, mientras que el 14% recibió de entidades no bancarias.

El 43% de las Micro y pequeñas empresas, obtuvieron su financiamiento del Scotiabank, mientras que el 56% proporcionalmente las demás entidades.

El 86% de las Micro y pequeñas empresas, manifestó que son las entidades bancarias quienes les otorgan facilidades para la obtención de su crédito, mientras que el 14% no precisa.

La totalidad de las Micro y pequeñas empresas encuestadas, manifestó que el créditos solicitado fue a corto plazo.

El 43% de las Micro y pequeñas empresas, pagó una tasa de interés mensual de 1.13%, el 43% pagó tasa de interés mensual entre 1.40% a 8%, mientras que el 14% pagó 0.25% de interés mensual.

La totalidad de micro y pequeñas empresas, solicitó crédito entre S/.5,000 a más de S/.50,000.

### **Rentabilidad**

Flores & Miranda (2017), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad económica de la producción del cultivo de Camu Camu en la selva peruana” en donde sostiene:

Del análisis estadístico entre el costo de producción y la rentabilidad, no existe una correlación significativa, explicándose que solo un 15.7% se produce la variación del costo de producción sobre la rentabilidad. En el mismo análisis comparando el rendimiento entre la rentabilidad, tampoco existe una correlación significativa, explicándose que solo un 46% se produce la variación entre estas dos variables. De acuerdo a los análisis de comparación mediante la prueba Duncan y el Anova, se concluye que las edades de las plantaciones no influyen significativamente sobre la rentabilidad, mientras que la variable densidad de siembra influye significativamente sobre la variable rentabilidad.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación en el sector de Yarinacocha, la producción promedio es de 2,470 Kg/ha, muy por debajo del promedio de la región Amazónica que es de 4,000.00 Kg/ha para rodales naturales y de 5,200.00 Kg/ha para plantaciones sembradas, lo que indica que actualmente la producción de camu camu del sector de Yarinacocha es muy baja, posiblemente como consecuencia de la crisis económica del productor que no le posibilitan realizar mayores gastos, realizando elementales y mínimas labores culturales, permitiendo el desarrollo de plagas, bajo nivel de fertilización, los que inciden en la baja producción y productividad. Los distanciamientos indicados de 3x3m y 4x3m, son practicados por la gran mayoría de productores de camu camu que en su momento fueron difundidos por programas de asistencia técnica.

De acuerdo a la investigación, se determinó que los productores del sector de Yarinacocha el 76% están usando el distanciamiento de 3 x 3 m desde hace varios años, que consideran los más adecuados para plantaciones cultivadas de camu camu en el sector de Yarinacocha, si bien es cierto que este tipo de distanciamiento da mayores resultados en el rendimiento pero demanda mayor atención en cuanto al manejo de poda y control fitosanitario, que evita que las plantas entren en conflicto por espacios y la proliferación de plagas y enfermedades, afectando el rendimiento negativamente.

Los productores de camu camu del sector de Yarinacocha poseen plantaciones sembradas de la variedad Arbustiva (*Myrciaria dubia*) en un 91%, que han sido adaptados para zonas de restinga baja, con épocas

de cosecha de diciembre a marzo, soporta condiciones de inundación de hasta tres meses, requiere constantes controles de poda y fertilización. El productor de camu camu en los sectores de Yarinacocha, pertenece mayormente al sexo masculino, alcanzando un 55% el nivel educativo primario y un 33% secundaria

### **Control interno**

Cerrón (2017), en su tesis denominada “El control interno empresarial y las contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa-2015”, en la ciudad de Pucallpa, en donde concluyo:

Que, el control interno empresarial coadyuva frente a las posibles contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa, ya que es considerado una herramienta básica para el cumplimiento, desarrollo, alcance y mejora de los objetivos de una organización. De los resultados del cuestionario se obtuvo que la mayoría está de acuerdo que hacer conteos periódicos o permanentes es uno de los mejores métodos de control previo de inventarios para verificar las pérdidas de material, lo cual representa un porcentaje de 93.70%. Mientras que un 3.50% de los encuestados no están de acuerdo con lo mencionado anteriormente y así como también un porcentaje de 2.80% no supieron responder al respecto.

De los resultados del cuestionario se obtuvo que la mayoría está de acuerdo que un buen control previo de operaciones no reales podría evitar posibles contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa, lo cual representa un porcentaje de 91.61%. Mientras que un 5.60% de los encuestados no están de acuerdo con lo mencionado anteriormente y así

como también un porcentaje de 2.79% no supieron responder al respecto.

De los resultados del cuestionario se obtuvo que la mayoría está de acuerdo que acarreará pérdidas en su empresa si existe cierto desconocimiento de costos, lo cual representa un porcentaje de 93.01%. Mientras que un 3.49% de los encuestados no están de acuerdo con lo mencionado anteriormente y así como también un porcentaje de 3.50% no supieron responder al respecto.

### **Tributos**

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

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped.

Se concluye que Los Gavilanes Hotel SRL, es una empresa formal, con giro de negocio el servicio de alojamiento, estando adscrita al Régimen General del Impuesto a la Renta, tercera categoría,

cumpliendo con declarar y pagar sus tributos de acuerdo al cronograma establecido. Cuenta con registro único de contribuyente (RUC) activo y licencia de funcionamiento indeterminada.

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

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

Autores como Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los

niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Son muchos los estudiosos que le han dedicado sus esfuerzos al tema de la estructura financiera, desde que Modigliani y Merton Miller (1958) concluyeran que «las decisiones financieras que simplemente subdividen los mismos flujos de caja de forma diferente solo cambian el envoltorio, no incrementan el valor total de la empresa» (263). En otras palabras, no es posible incrementar el valor de la empresa adoptando políticas de financiamiento, de dividendos u otras que no incrementen el flujo de caja total disponible para los inversionistas. La conclusión de Modigliani y Miller es de las más conocidas y reconocidas en la teoría financiera. Sin embargo, argumentos de la misma simplicidad e importancia llevan a cuestionar la irrelevancia de la estructura financiera, sujeta únicamente al incremento de los flujos de caja. Dos de ellos saltan a la vista con fuerza: el ahorro fiscal que produce la deuda y la preocupación (nuevamente el factor psicológico) por los costos potenciales de quiebra. La revisión de los estudios empíricos acerca de este tema no parece estar agotada

## **FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

## **TIPOS DE FINANCIAMIENTOS**

Es de gran importancia en el mundo de la Administración Financiera y actividades comerciales de las organizaciones, como son:

Los Financiamientos a Corto Plazo constituidos por:

### **Crédito Comercial.**

Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos. Entre estos tipos específicos de cuentas por pagar figuran:

- La cuenta abierta la cual permite a la empresa tomar posesión de la mercancía y pagar por ellas en un plazo corto determinado.
- Las Aceptaciones Comerciales, que son esencialmente cheques pagaderos al proveedor en el futuro.
- Los Pagarés que es un reconocimiento formal del crédito recibido, la Consignación en la cual no se otorga crédito alguno y la propiedad de las mercancías no pasa nunca al acreedor a la empresa.
- Es un medio más equilibrado y menos costoso de obtener recursos.
- Da oportunidad a las empresas de agilizar sus operaciones comerciales.

#### Desventajas del crédito comercial

- Existe siempre el riesgo de que el acreedor no cancele la deuda, lo que trae como consecuencia una posible intervención legal.

- Si la negociación se hace a crédito se deben cancelar tasas pasivas. Como utilizar el crédito comercial El crédito comercial surge por ejemplo, cuando la empresa incurre en los gastos que implican los pagos que efectuará más adelante o acumula sus adeudos con sus proveedores, está obteniendo de ellos un crédito temporal. Los proveedores de la empresa deben fijar las condiciones en que esperan que se les pague cuando otorgan el crédito. Las condiciones de pago clásicas pueden ser desde el pago inmediato, o sea al contado, hasta los plazos más liberales, dependiendo de cuál sea la costumbre de la empresa y de la opinión que el proveedor tenga de capacidad de pago de la empresa.

### **Crédito Bancario.**

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones

Importancia. El Crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario. Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la empresa acude con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso.

La empresa debe estar segura de que el banco podrá auxiliar a la empresa a satisfacer las necesidades de efectivo a corto plazo que ésta tenga y en el momento en que se presente.

#### Ventajas de un crédito bancario

- La flexibilidad que el banco muestre en sus condiciones, lleva a más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, esto genera un mejor ambiente para operar y obtener utilidades.
- Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.

#### Desventajas del crédito bancario

- Un banco muy estricto en sus condiciones, puede limitar seriamente la facilidad de operación y actuar en contra de las utilidades de la empresa.
- Un Crédito Bancario acarrea tasas pasivas que la empresa debe cancelar esporádicamente al banco por concepto de intereses

Formas de cómo utilizar un crédito bancario en: La empresa al presentarse ante el funcionario que otorga los préstamos en el banco, debe tener la capacidad de negociar, así como de dar la impresión de que es competente. Si quiere solicitar un préstamo, es necesario presentarle al funcionario correspondiente, los datos siguientes:

- La finalidad del préstamo.
- La cantidad que se requiere.
- Un plan de pagos definido.

- Pruebas de la solvencia de la empresa.
- Un plan bien trazado de cómo la empresa se va a desenvolverse en el futuro y con ello lograr una situación que le permita pagar el préstamo.
- Una lista con avales y otras garantías que la empresa está dispuesta a ofrecer.

### **Pagare**

Es un instrumento negociable el cual es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.

Importancia de los pagarés: Los pagarés se derivan de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo, o de la conversión de una cuenta corriente. La mayor parte de los pagarés llevan intereses el cual se convierte en un gasto para el girador y un ingreso para el beneficiario. Los instrumentos negociables son pagaderos a su vencimiento, de todos modos, a veces que no es posible cobrar un instrumento a su vencimiento, o puede surgir algún obstáculo que requiera acción legal.

#### Ventajas de los pagarés

- Se paga en efectivo.
- Hay alta seguridad de pago, al momento de realizar alguna operación comercial.

#### Desventajas de los pagarés

- La acción legal, al momento de surgir algún incumplimiento en el pago.

Como se utilizan los pagarés para un financiamiento Este documento debe contener ciertos elementos de negociabilidad entre los que destacan:

- Debe ser por escrito y estar firmado por el girador.
- Debe contener una orden incondicional de pagar cierta cantidad en efectivo estableciéndose también la cuota de interés que se cobrará por la extensión del crédito a cierto tiempo. El interés se calcula, por lo general, en base a 360 días por año
- Debe ser pagadero a favor de una persona designada, o puede estar hecho al portador.
- Debe ser pagadero a su presentación o en cierto tiempo fijo y futuro determinable.

### **Línea de Crédito.**

La Línea de Crédito significa dinero siempre disponible en el banco, durante un período convenido de antemano. Importancia de la línea de crédito es importante ya que el banco está de acuerdo en prestar a la empresa hasta una cantidad máxima, y dentro de cierto período, en el momento que lo solicite. Aunque por lo general no constituye una obligación legal entre las dos partes, la línea de crédito es casi siempre respetada por el banco y evita la negociación de un nuevo préstamo cada vez que la empresa necesita disponer de recursos.

Las ventajas de una línea de crédito

- Es un efectivo "disponible" con el que la empresa puede contar. Desventajas de una línea de crédito
- Se debe pagar un porcentaje de interés cada vez que la línea de crédito es utilizada.
- Este tipo de financiamiento, está reservado para los clientes más solventes del banco, y en caso de darlo, el banco puede pedir otras garantías antes de extender la línea de crédito.
- La exigencia a la empresa por parte del banco para que mantenga la línea de crédito "Limpia", pagando todas las disposiciones que se hayan hecho. Como se utiliza la línea de crédito El banco le presta a la empresa una cantidad máxima de dinero, por un período determinado. Una vez efectuada la negociación, la empresa ya solo tiene que informar al banco de su deseo de "disponer" de tal cantidad. Firma un documento que indica que la empresa dispondrá de esa suma, y el banco transfiere fondos automáticamente a la cuenta de cheques. El Costo de la Línea de Crédito se establece por lo general, durante la negociación original, aunque normalmente fluctúa con la tasa prima. Cada vez que la empresa dispone de una parte de la línea de crédito paga el interés convenido.

### **Papeles Comerciales.**

Es una Fuente de Financiamiento a Corto Plazo que consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que

adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

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

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a 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.

Sánchez (2002), el concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas.

Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la

inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades.

Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados. Medina (2014) La rentabilidad es el beneficio renta expresado en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el capital total invertido o los fondos propios.

Frente a los conceptos de renta o beneficio que se expresan en términos absolutos, esto es, en unidades monetarias, el de rentabilidad se expresa en términos porcentuales. Desde el punto de vista de la Administración Financiera, “la rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. La importancia de ésta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades. GITMAN ( 1992)

De acuerdo con Baca, “desde el punto de vista de la inversión de capital, la rentabilidad es la tasa mínima de ganancia que una persona o

institución tiene en mente, sobre el monto de capital invertido en una empresa o proyecto BACA (1987)

## NIVELES DE ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EMPRESARIAL

Así, tenemos un primer nivel de análisis conocido como: Rentabilidad económica o del activo En el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa. Sánchez (2002), la rentabilidad económica o de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

La rentabilidad económica se establece como indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Riesgo económico El riesgo económico o variabilidad del Resultado puede estar motivado por varios aspectos como: la variabilidad de la demanda, el tamaño de la empresa, la competencia, etc. El riesgo económico se calcula como la variabilidad del Resultado Antes de Intereses, medido por la desviación típica, entre el valor del Activo

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

Según Dorta (2005), desde la perspectiva organizativa, el concepto de control no es único y está supeditado a las diversas corrientes de pensamientos existentes, cita a Monllau (1997), el cual concluye, “en la literatura organizativa se produce una evolución del concepto de control: en la teoría clásica el control era considerado como sinónimo de autoridad; la escuela de Harvard ve el control como un conjunto de mecanismos que permiten conseguir la congruencia de los objetivos. La teoría de la agencia se limita a aplicar los principios y técnicas microeconómicas al concepto de control.

La teoría de los sistemas abiertos considera el control como un sistema que tiene por finalidad establecer un feed-back entre el entorno en el que se mueve la empresa, y la propia empresa. La teoría contingente, partiendo de la teoría de los sistemas abiertos, considera que el diseño del control de la empresa depende de factores que caracterizan tanto el entorno de la empresa, como de los que caracterizan a la propia empresa”. Con la aparición de los marcos conceptuales no solo se ha logrado una mejor delimitación teórica del control interno, sino también una respuesta a las necesidades de gestión de las organizaciones actuales, ya que éstas pueden regirse exclusivamente por los principios que tradicionalmente han venido utilizándose en la doctrina contable y de auditoría.

En cuanto al control organizacional, la administración juega un papel fundamente en la definición; considera que la administración se trata de una actividad, o más precisamente de una serie de actividades

interdependientes, destinadas a lograr que una cierta combinación de medios (financieros, humanos, etc.) pueda generar una producción de bienes o servicios económicos o socialmente útiles, en lo posible rentables para la empresa con fines de lucro.

En esa misma dirección, las escuelas del pensamiento administrativo, señalan la “Administración”, como el proceso de coordinar e integrar actividades para que éstas se lleven a cabo en forma eficiente y eficaz con otras personas y por medio de ellas. Para, Stephen y Coulter (2000) por ejemplo, la administración puede estar dada como la actividad o la serie de actividades interdependientes con el propósito del logro de un objetivo.

El control es una acción que compromete a todos los integrantes de una compañía o una entidad. Es la acción que asegura el cumplimiento de metas u objetivos, pues a partir de la aplicación de la misma las personas reconocen y evidencian las desviaciones que se presentan en el desarrollo de un proceso, programa o proyecto. El control se refiere a los mecanismos, acciones, intervenciones utilizadas para garantizar que lo desarrollado se cumple con relación a las reglas y procedimientos que se establecen. Es de anotar, que el término control, para algunas personas, tiene una connotación negativa, pues se referencia con restricción, vigilancia, imposición, pero realmente en el cotidiano desarrollo de las compañías y las entidades, el control es necesario para garantizar un flujo normal del trabajo y el cumplimiento efectivo de la misión o plan de trabajo.

El control es de suma trascendencia para las compañías y para las entidades, ya que contribuye a medir, detectar, evaluar y corregir la labor ejecutada, desviaciones presentadas, con el fin de lograr los propósitos establecidos. Así mismo, el control posibilita el análisis y evaluación de lo realizado confrontado con lo planeado. Los métodos, técnicas y sistemas de control son aplicables a todas las compañías y entidades, inclusive a la vida cotidiana. El control se constituye en una herramienta que permite comprobar y asegurar sí los objetivos, propósitos o metas de la compañía o de la entidad son alcanzados de acuerdo a lo planeado.

Los sistemas de control son básicamente los mismos, pues a través de ellos se asegura el desarrollo normal de un proceso, logrando que la calidad del producto, ya sea tangible productos concretos o intangible como son los servicios, esté de acuerdo a las condiciones del cliente, para ejercer el control se requieren al menos cuatro condiciones básicas, así:

- Se deben determinar y establecer los parámetros, las herramientas, métodos y los fundamentos teóricos o normatividad, los cuales deben establecerse claramente que sean medibles, concretos, alcanzables, que determinen plazos de tiempo, características y expectativas del cliente. Estos elementos son claves para la evaluación, ya que se tienen establecidas todas las características del resultado o producto a lograr.

- Se debe realizar la medición y evaluación del desempeño o de los productos, servicios obtenidos y entregados al cliente. Lo anterior, es importante en la medida que la medición puede hacerse como un elemento de monitoreo, seguimiento y control, ya que si se detectan desviaciones en el desarrollo del proceso, en la elaboración del producto o servicio a entrar, pueden implementarse acciones preventivas que aminoren o disminuyan el riesgo – acción potencial- que impactará el proceso y afectará el producto o servicio a entregar al cliente. Ahora, si los resultados que se vienen logrando y verificando con la medición está conforme a lo planeado, se puede asegurar que todo el proceso está bajo control.
- Se debe comparar el desempeño real con el desempeño esperado, debe ser desde un procedimiento objetivo, donde se evidencia lo que realmente ocurre y así lograr detectar las desviaciones que se están presentando.

Se deben determinar las acciones correctivas, con un análisis preliminar de las causa raíz o elemento generador de la desviación y a partir de un plan de acción, determinando entre otras cronograma y recursos requeridos

#### **2.2.4 Teoría de los tributo**

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política

tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general.

Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario.

Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado.

Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones

### **2.2.5 Micro y pequeña empresa**

Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes

modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter general, bajo el esquema siguiente:

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.
- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV.  $\pi$   
Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial
- Medidas tributarias para la competitividad empresarial.  
En el aspecto tributario. Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de recuperación anticipada del Impuesto General a las Ventas y dispone que mediante Resolución Ministerial del sector competente se aprobará a las personas naturales o jurídicas que califiquen para el acogimiento a este régimen, así como los bienes, servicios y contratos de

construcción que permitirán la recuperación anticipada del IGV para cada convenio; recordemos que anteriormente debía ser aprobado por Resolución Suprema refrendada por el Ministro de Economía y Finanzas, lo que hacía más engorroso el trámite correspondiente. Igualmente, se modifica la Ley del Impuesto a la Renta en lo que se refiere a la forma de llevar la contabilidad de acuerdo a los ingresos brutos anuales del perceptor de rentas de tercera categoría, así como los requisitos para deducir tributariamente los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación, sea que estén o no vinculados al giro de negocio de la empresa de acuerdo a lo que se establezca en el reglamento.

- Se norma los requisitos para que las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentren en el régimen general tengan derecho a un crédito tributario por los gastos de capacitación que realicen en favor de sus trabajadores, siempre que dicho gastos no excedan del 1% de su planilla anual. Además, se modifica el Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado, permitiendo que puedan acogerse a éste las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en dicha norma. Finalmente, se transfiera a la SUNAT la

administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) creado por Decreto Supremo 008-2008-TR. Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con subsanar la infracción. En el aspecto laboral. Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción, con el objeto de impulsar el emprendimiento y permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de éstas unidades económicas. Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus

ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

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

### **2.2.6 Piscicultura**

La piscicultura es un grupo de actividades, técnicas y conocimientos de crianza de especies acuáticas vegetales y animales que permiten arrojar y controlar la reproducción de peces y de otros animales acuáticos. La piscicultura se puede aplicar en los acuarios, ríos o en otros sitios que tengan el acceso al agua como medio primordiales donde las principales ventajas que propone la piscicultura es que se distinguen por la valoración de los peces que se disminuye.

Las lagunas se construyen en los terrenos que no están capacitados para la agricultura o la ganadería, mientras tenga suficiente agua mejor, el piscicultor calcula la productividad siempre y cuando a las necesidades del crecimiento y la ceba lo que puede ir controlando, desarrollando o incrementando la dieta. Además se puede aumentar la especie de manera genética.

### **ENFOQUE DE ARAPAIMA GIGAS**

#### **CARACTERISTICAS**

- El paiche es un pez heterosexual es decir de sexos separados.
- Sin dimorfismo sexual aparente o sea no hay diferencias externas entre el macho y la hembra; sin embargo, aparentemente ante, durante y después del desove, el macho presenta la parte superior, desde la cabeza hasta inicio de la aleta dorsal, ennegrecida y el borde posterior de las escamas de la parte posterior del pez y toda la parte ventral de color rojo intenso. La hembra, por el contrario, mantiene su color castaño claro.
- El aparato reproductor, tanto del macho como de la hembra, tiene la particularidad de ser único (el izquierdo).
- Alcanza su madurez sexual a partir del cuarto año de vida cuando tiene una longitud total entre 1.60 a 1.85 m y un peso de 40 a 60 kg.
- Existen diferencias en los datos referentes a la fecundidad del paiche, entendida como la cantidad de óvulos por ovario, reportándose:
- No todos los óvulos de un ovario maduran al mismo tiempo, por lo que es posible encontrar óvulos de distinto tamaño forma, color y consistencia, llegando a desovar solo aquellos que maduraron en un periodo de desove. Por esto se afirma que el paiche es una especie que tiene maduración parcial.
- En un ovario maduro se ha encontrado tres clases de óvulos: 9 Un grupo de color verde oscuro, los más grandes, ovoides con diámetro mayor de 4,2 mm, y el menor con 2,8 mm. Estos

óvulos, listos para ser desovados, representan el 25% del número total. 9 Un segundo grupo de color verde claro, más pequeños que los anteriores, representan, también el 25%. 9 Un tercer grupo de óvulos más pequeños aún son de color amarillento, representa el 50%.

## **REPRODUCCION**

- El paiche forma pareja durante el período reproductivo
- Se reproduce durante todo el año, con un periodo de mayor intensidad de septiembre a diciembre con un incremento notable en noviembre.
- Para desovar, la pareja construye un nido de 50 cm de diámetro y 20 cm de profundidad en el fondo del estanque, sobre suelo duro, sin vegetación y sin material orgánico.
- La fecundación es externa o sea el macho vierte su semen sobre los óvulos depositados por la hembra en el nido.
- El macho permanece cerca del nido agitando continuamente sus aletas para asegurar la oxigenación de los huevos.
- La incubación de los huevos demora de 18 – 24 horas, dependiendo de la temperatura del agua.
- Las larvas al nacer permanecen en el nido hasta el sexto día, luego suben a la superficie formando un cardumen compacto nadando sobre la cabeza del progenitor.
- Después que las larvas salen del huevo tienen 11.6 mm de longitud. Larvas de 7 días o 17 mm de longitud comienzan a alimentarse de plancton (organismo acuáticos microscópicos)

- Dependiendo de la edad de captura se ha determinado que el número de crías fluctúa entre 500 y 11,000 larvas y/o alevinos, citándose en 4,000 larvas la producción media,
- El bajo rendimiento observado al momento de la captura, probablemente se debe a la mortalidad natural (son comidos por otros peces, parasitismo, falta de alimento y factores ambientales).
- La captura de larvas no es una práctica común. Se informa de un solo caso de colecta de 798 larvas de paiche ocurrido en Pucallpa, en las instalaciones del IIAP. Este hecho es importante porque esta actividad puede mejorar la tasa de sobrevivencia a través de la disminución de la mortalidad natural (predación, alteraciones ambientales y carencia de alimentos). La captura se realiza con redcillas de mano (jamos o carcales), desde la orilla o desde una canoa, transfiriéndolos luego a depósitos para finalmente estabularlos en tanques de cemento, artesas de madera, acuarios o en cualquier otro depósito. Luego de su adaptación, se les proporciona plancton como alimento inicial.

### **CRIANZA**

- Buenos reflejos y desplazamiento ágil dentro del agua.
- Reacción del giro de los ojos, cuando está nadando o fuera del agua.
- Aleta caudal en posición vertical.
- Formación y desplazamiento en cardumen

- Coloración del cuerpo uniforme, brillante sin manchas ni úlceras.
- Aletas sin erosiones y enteras
- Atrapan con rapidez, cualquier tipo de alimento que se le ofrece.

#### AGUA DE BUENA CALIDAD

La mayor parte de enfermedades llegan con el agua, por lo que la primera recomendación es mantener la calidad del agua en buenas condiciones. Esto se logra cuidando la fuente de ingreso, mejor si se usan filtros físicos. Dentro de recipiente de cría (tanques, artesas o acuarios), tener cuidado de los residuos del alimento no consumido y de las excretas de los peces, que se acumulan en el fondo. Eliminarlos diariamente mediante el sifoneo con manguera y recambiar el agua.

#### ALIMENTOS SANOS

La calidad del alimento debe ser adecuada y garantizada, por lo que se recomienda la producción en el propio predio del productor. Evitar en lo posible comprar peces vivos de dudosa procedencia. Si se suministra alimento balanceado, este debe guardarse en lugares frescos, sin exceso de humedad

#### MANIPULACIÓN

Evitar el excesivo manejo, las exposiciones prolongadas a condiciones adversas. Pues el mal manejo causa daños, como pérdida de mucus, escamas y heridas que los dejan propensos a contraer enfermedades.

Evitar la incidencia directa de la luz solar, que rápidamente puede producir desecación de la piel y quemaduras de los ojos.

Como medida de prevención se recomienda proporcionar un baño Inter diario con solución de acriflavina ó adicionar sal común al 1.5% todos los días, para evitar que aparezcan las bacterias y hongos.

## **VENTA**

La producción de la acuicultura ha crecido en el mundo a un ritmo anual de 11% durante la última década y está a punto de superar a la producción ganadera, como fuente de alimentación humana. La producción de las granjas piscícolas ha subido de 13 millones de toneladas en 1990 a 31 millones de toneladas en 1998. Dentro de los volúmenes comercializados en el mercado, el paiche tiene una participación muy modesta, no reportable en estadísticas a este nivel. Sin embargo, muestra un alto potencial de expansión por las ventajas y bondades del recurso, respecto otras especies de agua dulce.

El producto que se comercializa es el alevino de paiche de tres meses de edad, con una longitud que puede fluctuar entre 15 a 30 cm, dependiendo de la demanda del mercado. A este tamaño, la mortalidad por manipulación y transporte es controlable. Para la crianza extensiva y repoblamiento, la talla recomendada es de 30 a 50 cm; y para la crianza intensiva, se puede extraerlos de 15 cm, pero es necesario realizar precría hasta que alcancen 50 cm de longitud total.

La demanda actual de alevinos de paiche proviene de:

Mercado local con fines de crianza. Este mercado, aunque incipiente, ya existe. En este caso los compradores son los productores

piscícolas para la producción de carne en ambientes controlados. Aunque todavía es una actividad muy limitada, tiene un gran potencial de expansión, pues en la actualidad se estima que en la Amazonía existe una capacidad instalada de piscigranjas equivalente a 700 ha. Si sólo se destinara el 20% de esta infraestructura a la crianza del paiche, se generaría una demanda de 14 mil alevinos.

Mercado con fines de repoblamiento. Los ambientes acuáticos susceptibles de ser poblados y repoblados son aquellos que han sido fuertemente presionados, particularmente las cochas cercanas a las ciudades más grandes donde no es posible encontrar paiche.

## **2.3 Marco conceptual**

### **Comercio**

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader.

### **Financiamiento**

El término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

### **Marketing**

Esta disciplina se responsabiliza de estudiar el comportamiento de los mercados y de las necesidades de los consumidores. Analiza la gestión comercial de las compañías con la finalidad de atraer, captar, retener y fidelizar a los clientes finales a través de la satisfacción de sus deseos y resolución de sus problemas.

### **Mercado**

Es un conjunto de transacciones de procesos o intercambio de bienes o servicios entre individuos. El mercado no hace referencia directa al lucro o a las empresas, sino simplemente al acuerdo mutuo en el marco de las transacciones. Estas pueden tener como partícipes a individuos, empresas, cooperativas, entre otros. El mercado contiene usuarios en busca de recursos insuficientes en relación a las necesidades ilimitadas

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Diseño de la investigación

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

Estas se encuentran ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

### **3.2.2 Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

## **3.3 Definición y operacionalización**

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

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

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

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

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

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

**Fuente Mozombite (2019)**

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnica**

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

### **3.4.2 Instrumento**

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

### **3.5 Plan de análisis**

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

### 3.6 Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 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 nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS				
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.						Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Interés	Tasa de interés							
			Monto	Monto del crédito							
			Plazos	Plazo del crédito							
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Control Interno	Inversión	Inversión del crédito						
				Financiamiento	Mejora rentabilidad						
				Control Interno	Mejora rentabilidad						
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Control Interno	Impuesto	Mejora rentabilidad						
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad						
Conoce control interno	Mejora rentabilidad										
						<b>TÉCNICA</b>					
						Encuesta					
						Encuesta					
						Encuesta					

	rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.																																								
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Tributos	<table border="1"> <tr> <td>Mejoraría el control interno</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Desearía control interno</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Estaría dispuesto a capacitarse</td> <td>Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Se siente satisfecho</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Se revisan los libros</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Cuenta con personal idóneo</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Están al día los libros</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Tuvo problemas</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Los tributos declarados</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Existen formatos</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Conoce usted</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Se siente motivado</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> <tr> <td>Su empresa puede mejorar.</td> <td>Mejora rentabilidad</td> </tr> </table>	Mejoraría el control interno		Desearía control interno		Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad	Se revisan los libros	Mejora rentabilidad	Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad	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	<table border="1"> <tr> <td>Encuesta</td> </tr> </table>	Encuesta										
Mejoraría el control interno																																									
Desearía control interno																																									
Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad																																								
Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad																																								
Se revisan los libros	Mejora rentabilidad																																								
Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad																																								
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																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									
Encuesta																																									

### **3.7 Principios éticos**

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

#### **3.7.1 Respeto por la personas**

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

Se debe empoderar a las personas para que tomen decisiones libres y se les debe suministrar toda la información necesaria para que tomen buenas decisiones. El llevar a cabo un proyecto de investigación cuando algunos de los posibles participantes no tienen el derecho ni la capacidad de tomar una decisión, constituye una violación de la ética de la investigación y los derechos humanos básicos. Los representantes comunitarios pueden ayudar a reconocer el proceso decisorio único de las personas y las comunidades y sugerir las mejores maneras de empoderar a los participantes para que tomen decisiones voluntarias. *The Science of improving lives* (2005).

### **3.7.2 Beneficencia**

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

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

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

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

### **3.7.3 Justicia**

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

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

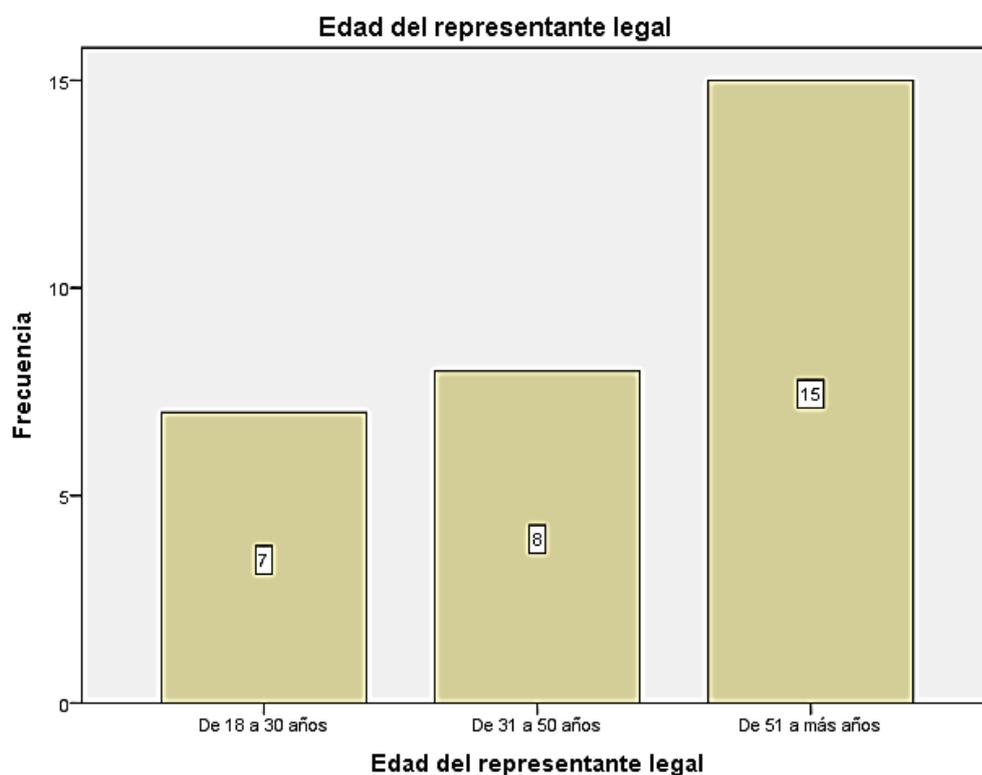
### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los empresarios

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	7	23,3
	De 31 a 50 años	8	26,7
	De 51 a más años	15	50,0
	Total	30	100,0

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



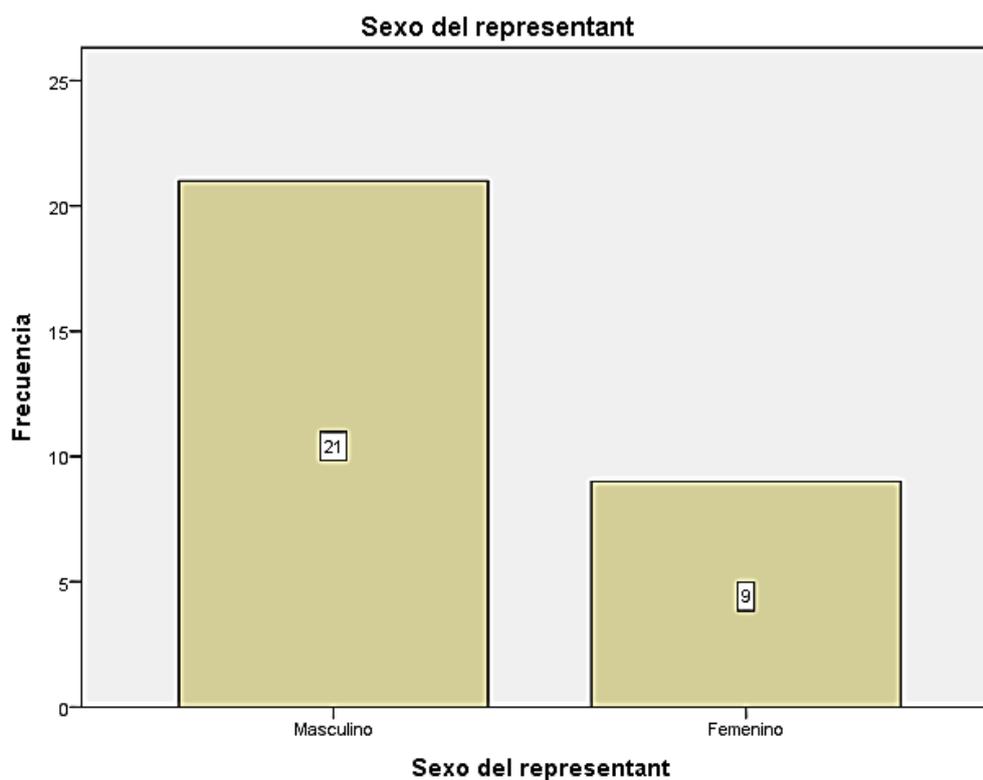
**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 01

**Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Sexo del representante			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	21	70,0
	Femenino	9	30,0
Total		30	100,0

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



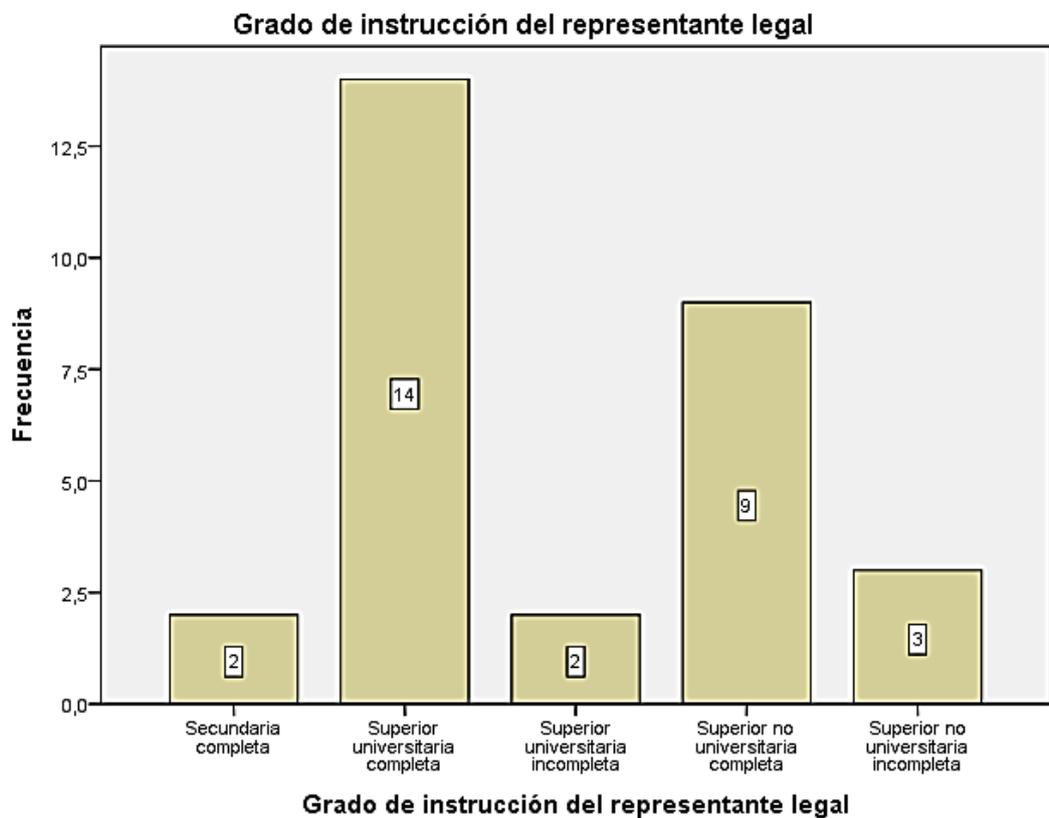
**Figura 2:** Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 02

**Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Grado de instrucción del representante legal			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válido	Secundaria completa	2	6,7
	Superior universitaria completa	14	46,7
	Superior universitaria incompleta	2	6,7
	Superior no universitaria completa	9	30,0
	Superior no universitaria incompleta	3	10,0
	Total	30	100,0

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



**Figura 3:** Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

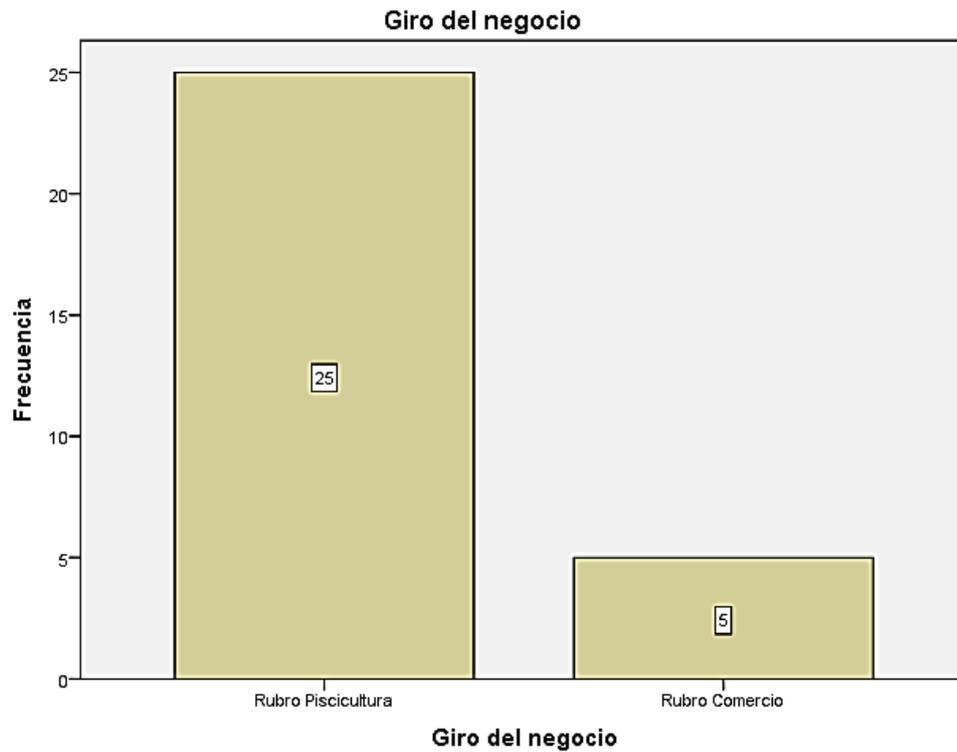
**Fuente:** Tabla N° 03

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

**Tabla 4: Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

		Giro del negocio	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro Piscicultura	25	83,3
	Rubro Comercio	5	16,7
Total		30	100,0

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



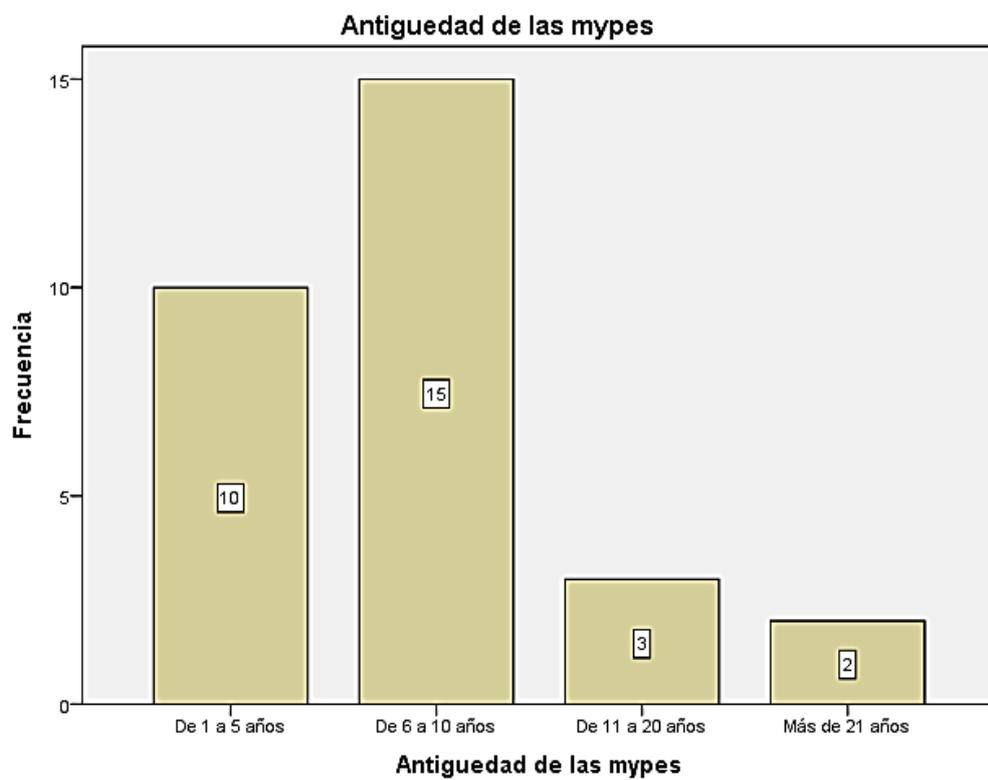
**Figura 4:** Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 04

**Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Antigüedad de las mypes		
	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	10
	De 6 a 10 años	15
Válido	De 11 a 20 años	3
	Más de 21 años	2
	Total	30
		100,0

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



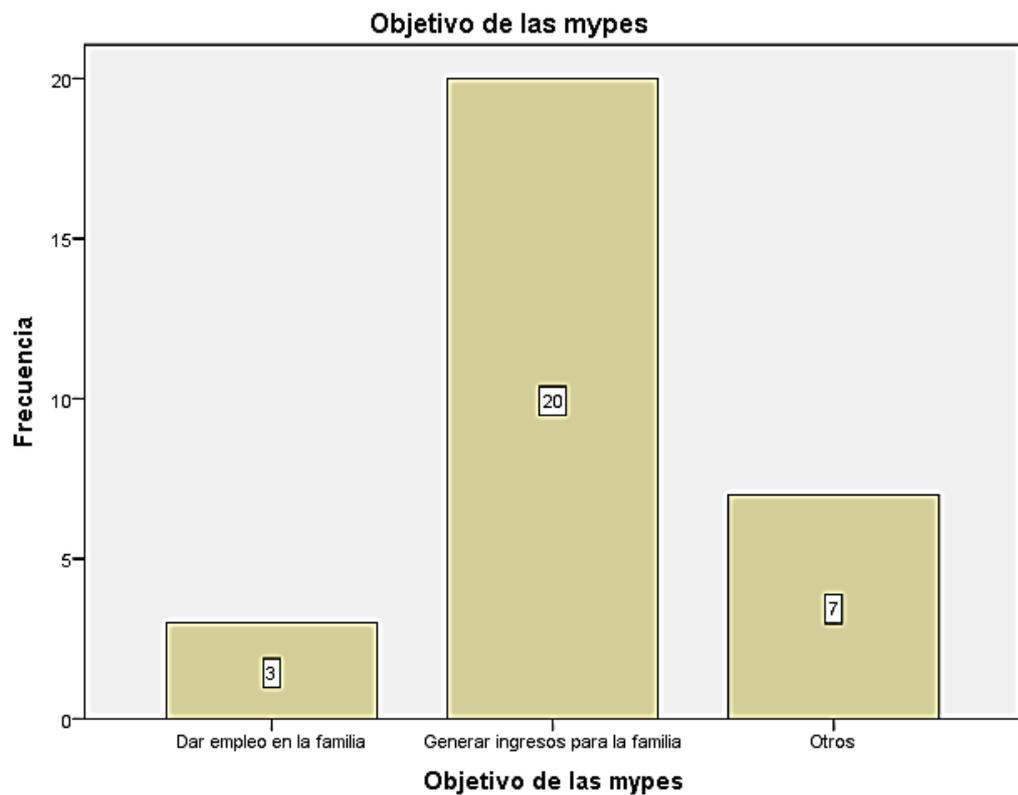
**Figura 5:** Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 05

**Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Objetivo de las mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	3	10,0
	Generar ingresos para la familia	20	66,7
	Otros	7	23,3
	Total	30	100,0

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



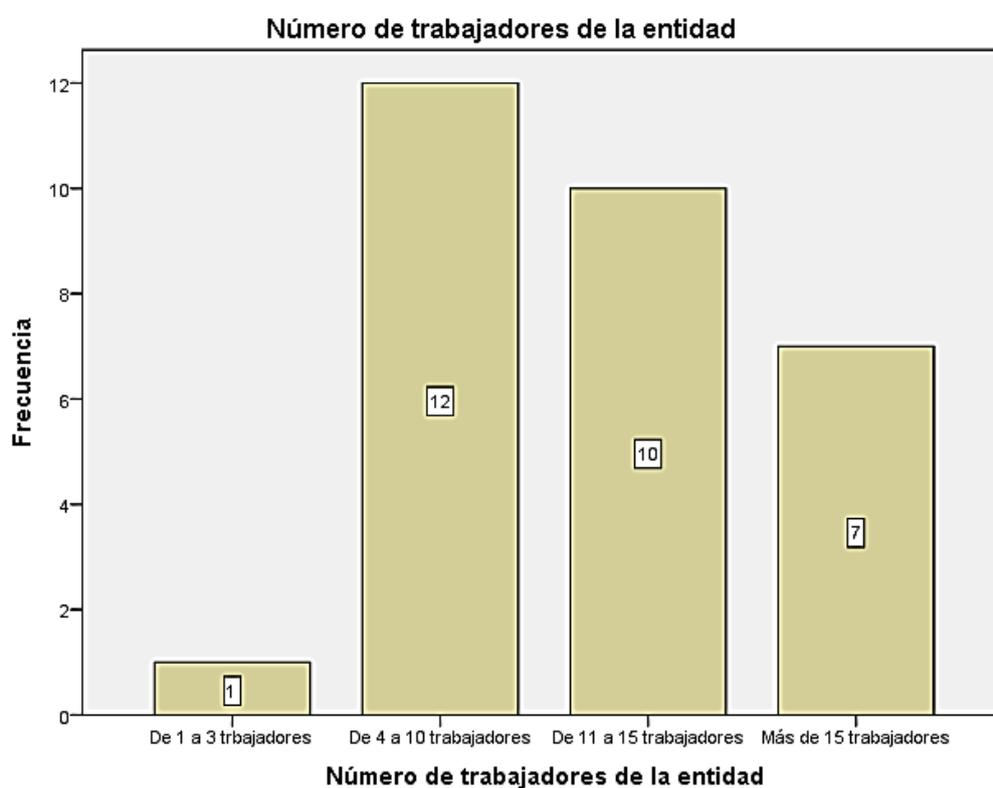
**Figura 6:** Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 06

**Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 trabajadores	1	3,3
	De 4 a 10 trabajadores	12	40,0
	De 11 a 15 trabajadores	10	33,3
	Más de 15 trabajadores	7	23,3
	Total	30	100,0

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



**Figura 7:** Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

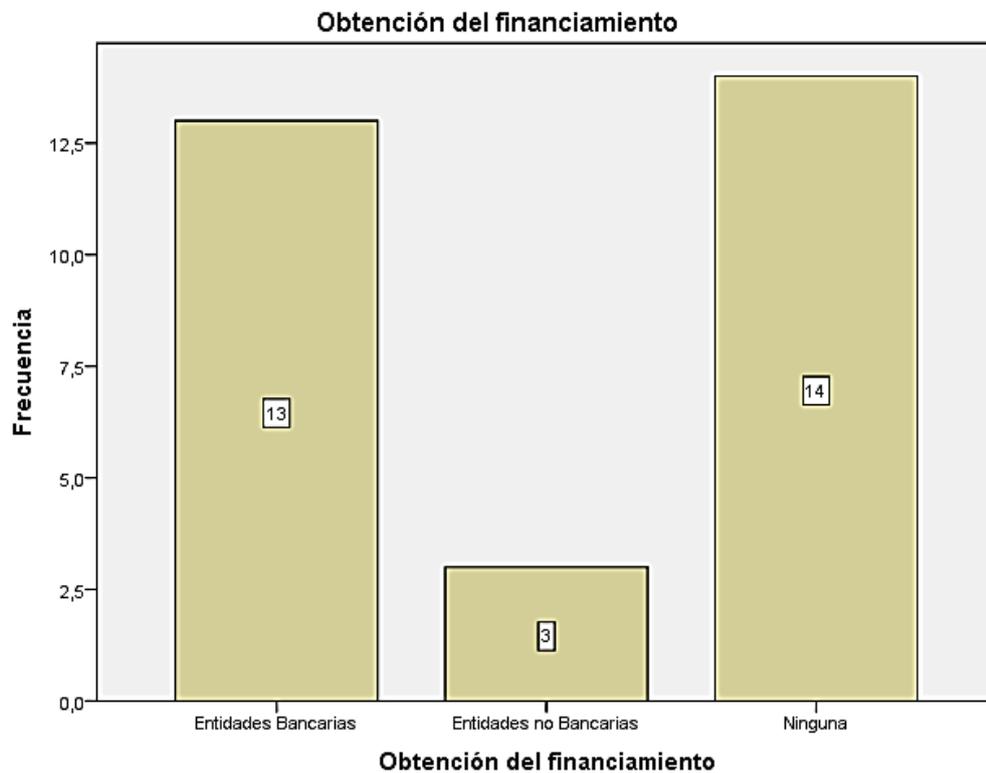
**Fuente:** Tabla N° 07

#### 4.1.3 Respecto al financiamiento

**Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

		Obtención del financiamiento	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	13	43,3
	Entidades no Bancarias	3	10,0
	Ninguna	14	46,7
	Total	30	100,0

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



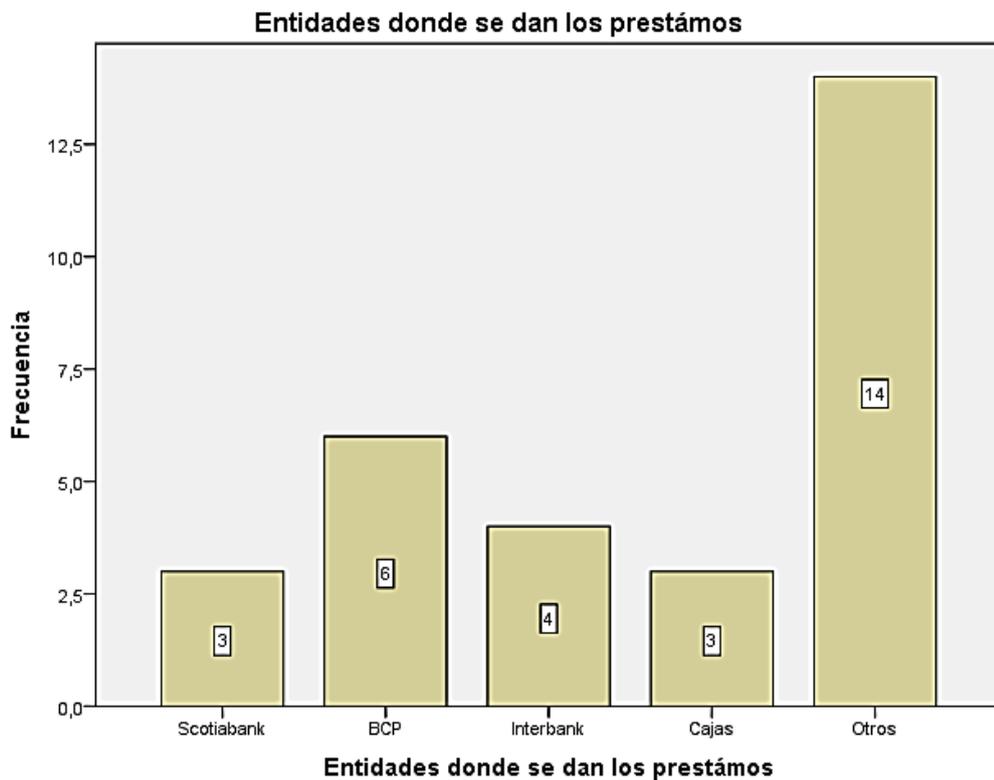
**Figura 8:** Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 08

**Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>Entidades donde se dan los préstamos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	3	10,0
	BCP	6	20,0
	Interbank	4	13,3
	Cajas	3	10,0
	Otros	14	46,7
	Total	30	100,0

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



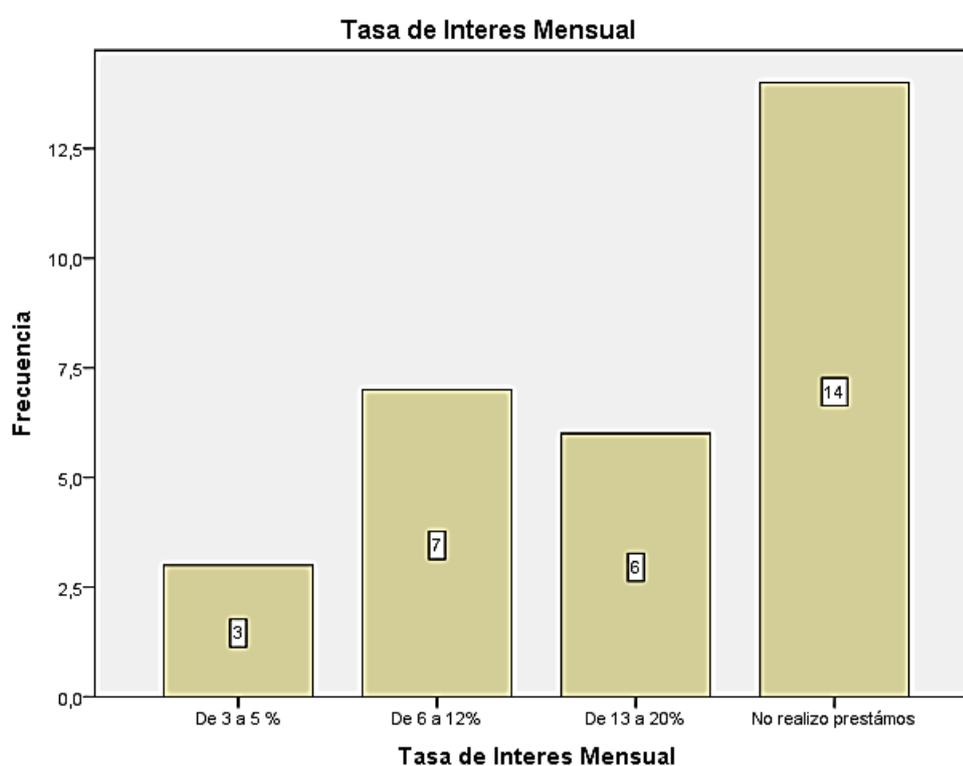
**Figura 9:** Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 09

**Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Tasa de Interés Mensual			
		Frecuencia	Porcentaje
	De 3 a 5 %	3	10,0
	De 6 a 12%	7	23,3
Válido	De 13 a 20%	6	20,0
	No realizo préstamos	14	46,7
	Total	30	100,0

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



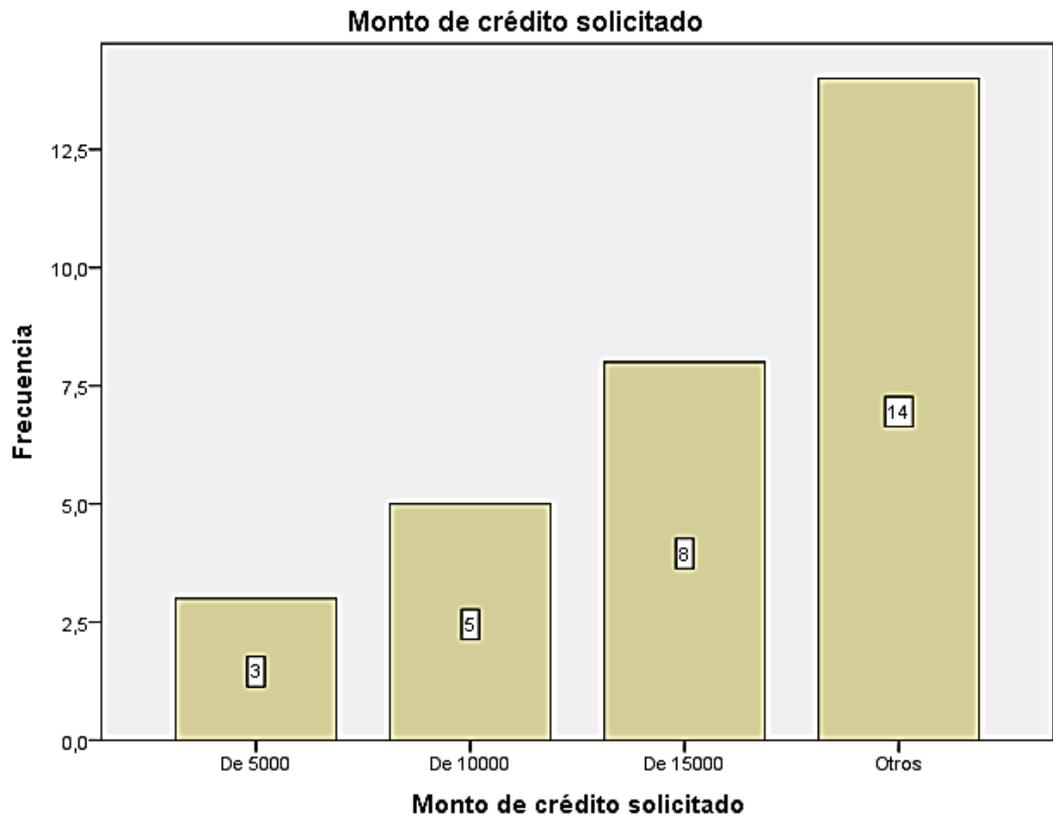
**Figura 10:** Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 10

**Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Monto de crédito solicitado		
	Frecuencia	Porcentaje
De 5000	3	10,0
De 10000	5	16,7
Válido De 15000	8	26,7
Otros	14	46,7
Total	30	100,0

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



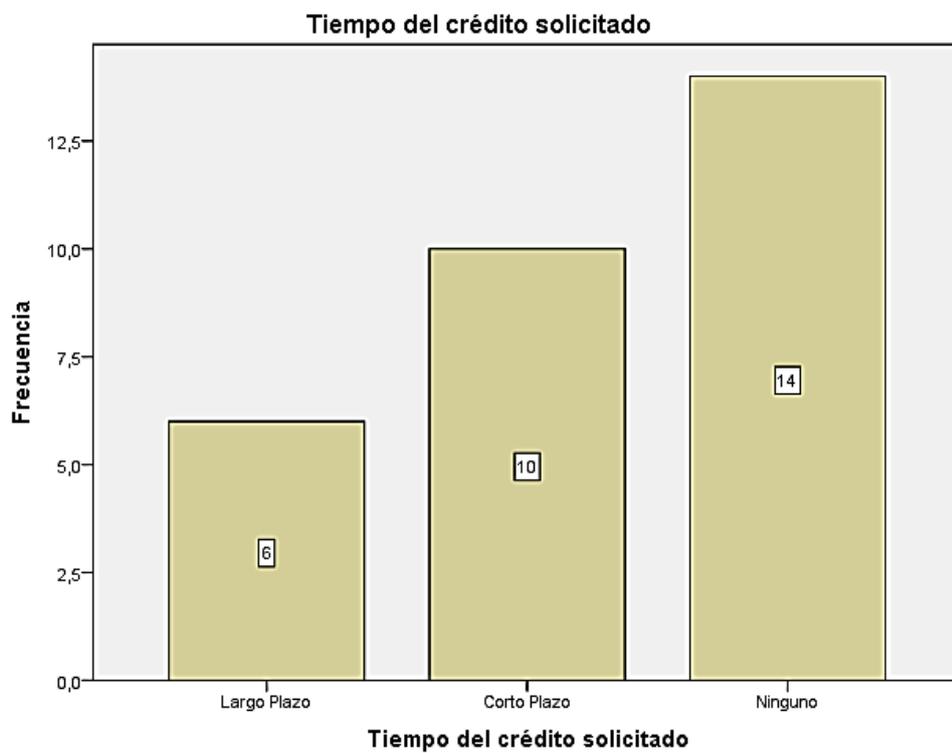
**Figura 11:** Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 11

**Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>Tiempo del crédito solicitado</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	6	20,0
	Corto Plazo	10	33,3
	Ninguno	14	46,7
Total		30	100,0

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



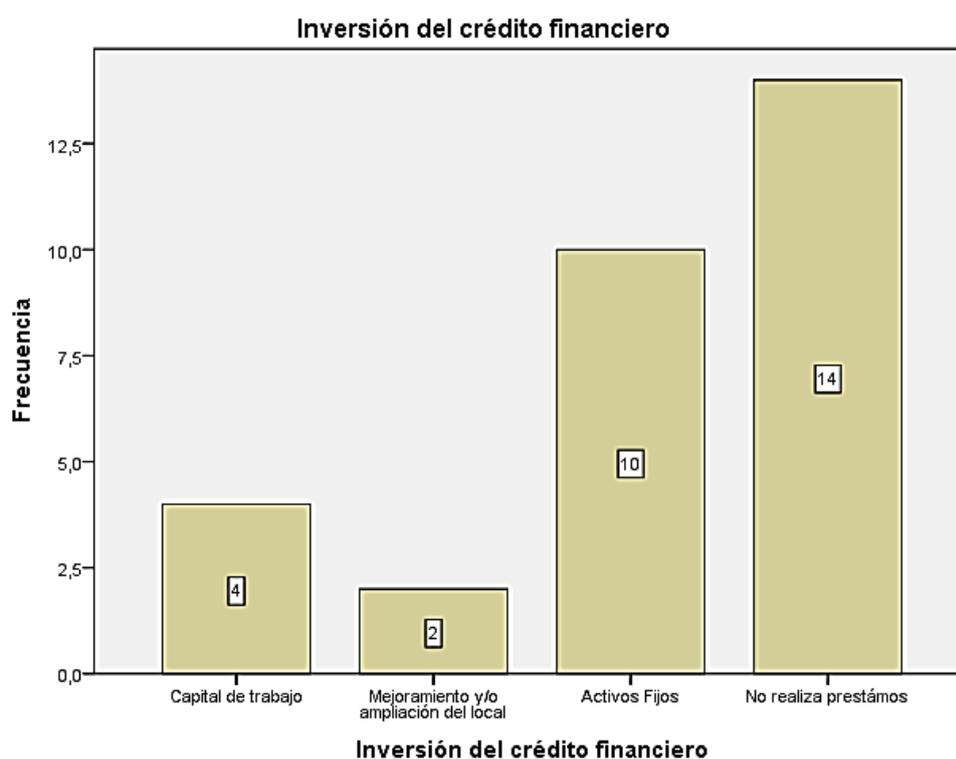
**Figura 12:** Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 12

**Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Inversión del crédito financiero		
	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	4	13,3
Mejoramiento y/o ampliación del local	2	6,7
Válido Activos Fijos	10	33,3
No realiza préstamos	14	46,7
Total	30	100,0

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



**Figura 13:** Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

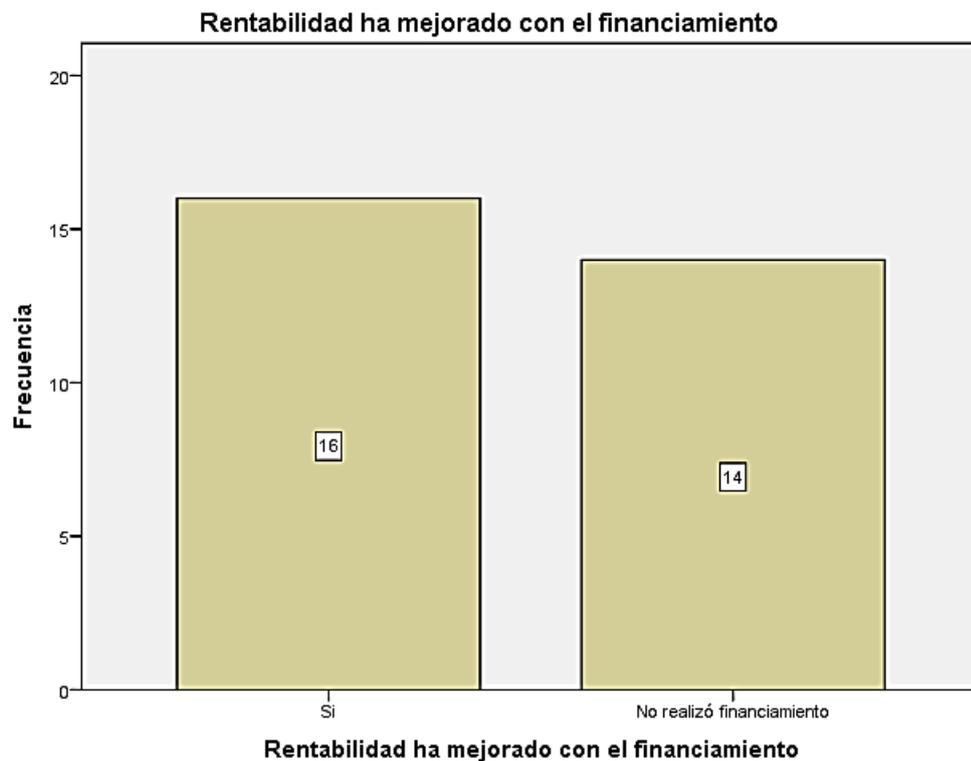
**Fuente:** Tabla N° 13

#### 4.1.4 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento.**

Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53,3
	No realizó financiamiento	14	46,7
Total		30	100,0

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



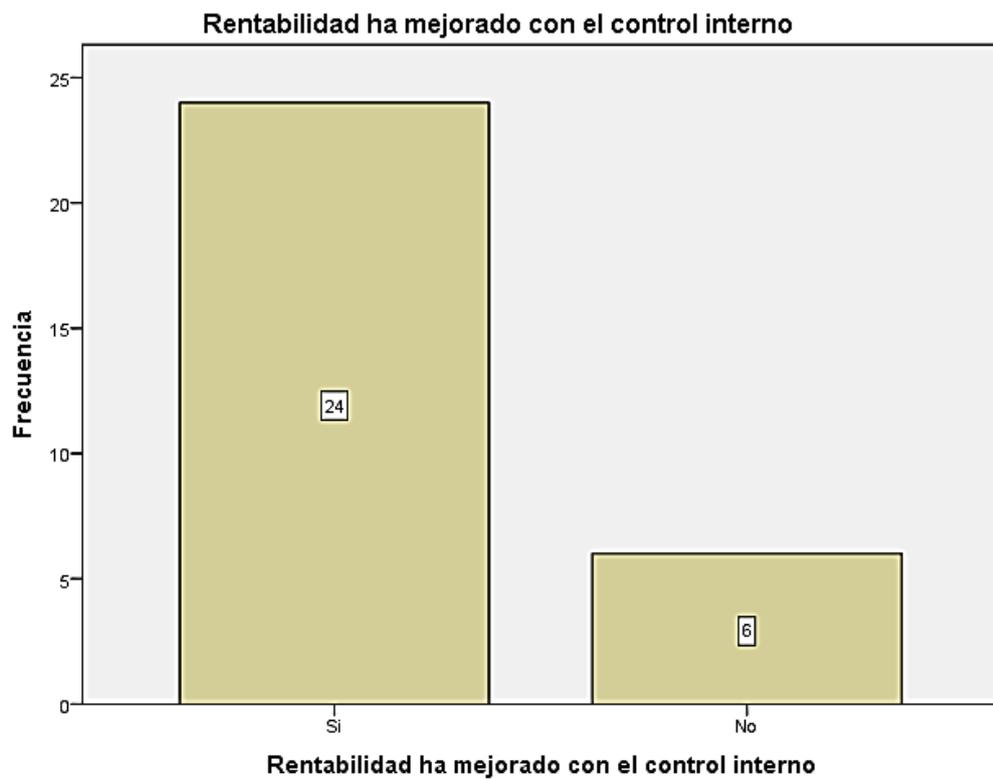
**Figura 14:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el financiamiento

**Fuente:** Tabla N° 14

**Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno**

<b>Rentabilidad ha mejorado con el control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,0
	No	6	20,0
Total		30	100,0

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



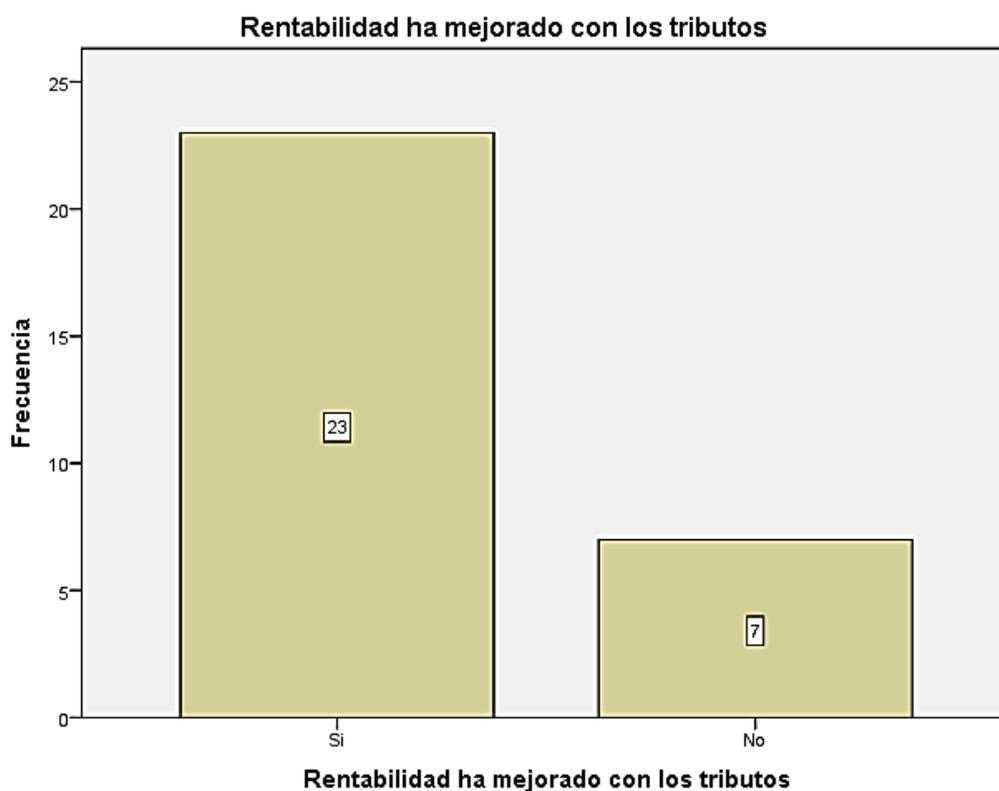
**Figura 15:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el control interno.

**Fuente:** Tabla N° 15

**Tabla 16: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.**

<b>Rentabilidad ha mejorado con los tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

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



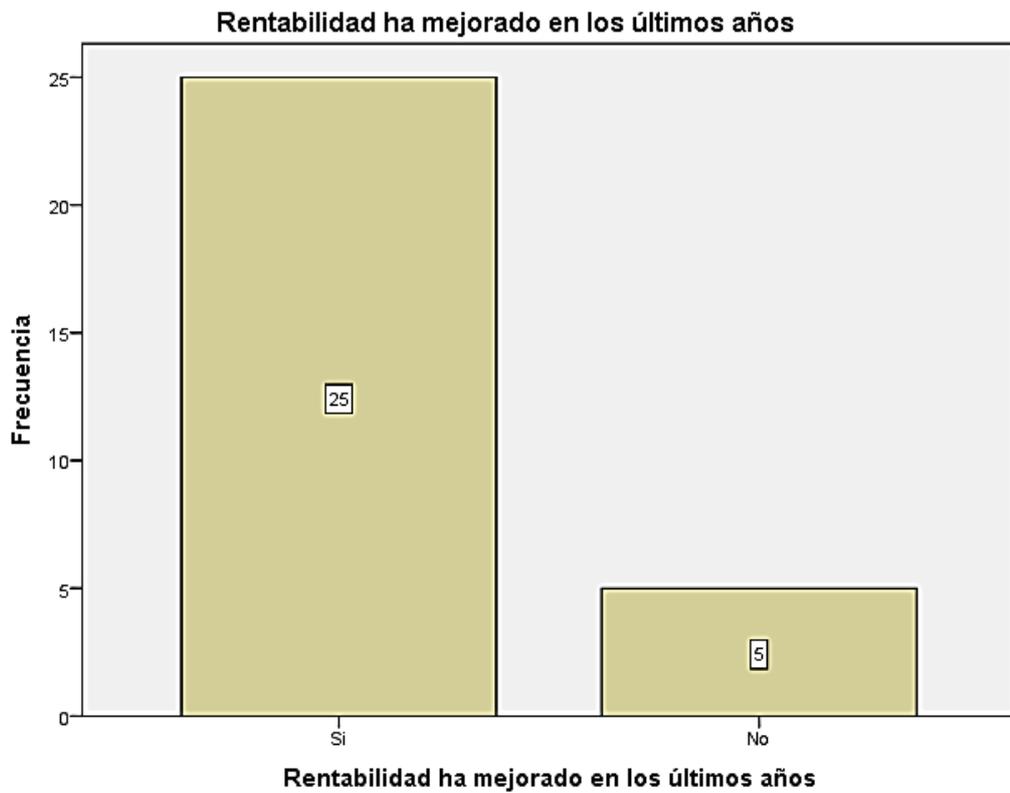
**Figura 16:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

**Fuente:** Tabla N° 16

**Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años**

<b>Rentabilidad ha mejorado en los últimos años</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
Total		30	100,0

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



**Figura 17:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

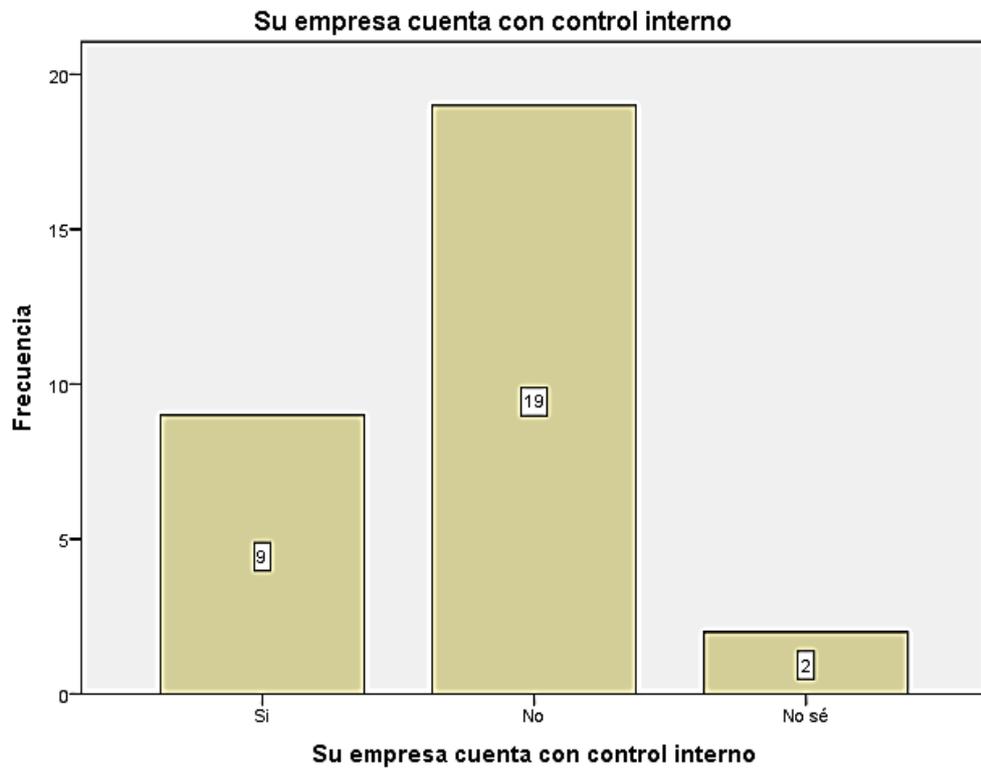
**Fuente:** Tabla N° 17

#### 4.1.5 Respecto al control interno

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

<b>Su empresa cuenta con control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	30,0
	No	19	63,3
	No sé	2	6,7
Total		30	100,0

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



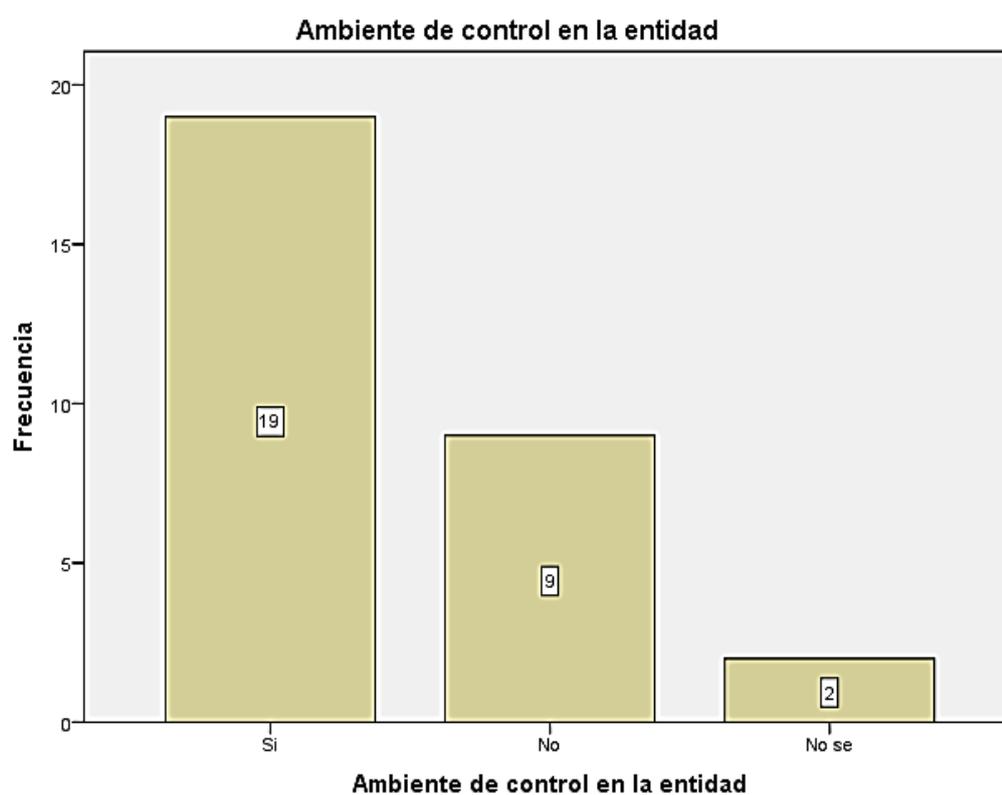
**Figura 18:** La entidad cuenta con un control interno

**Fuente:** Tabla N° 18

**Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>Ambiente de control en la entidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63,3
	No	9	30,0
	No se	2	6,7
	Total	30	100,0

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



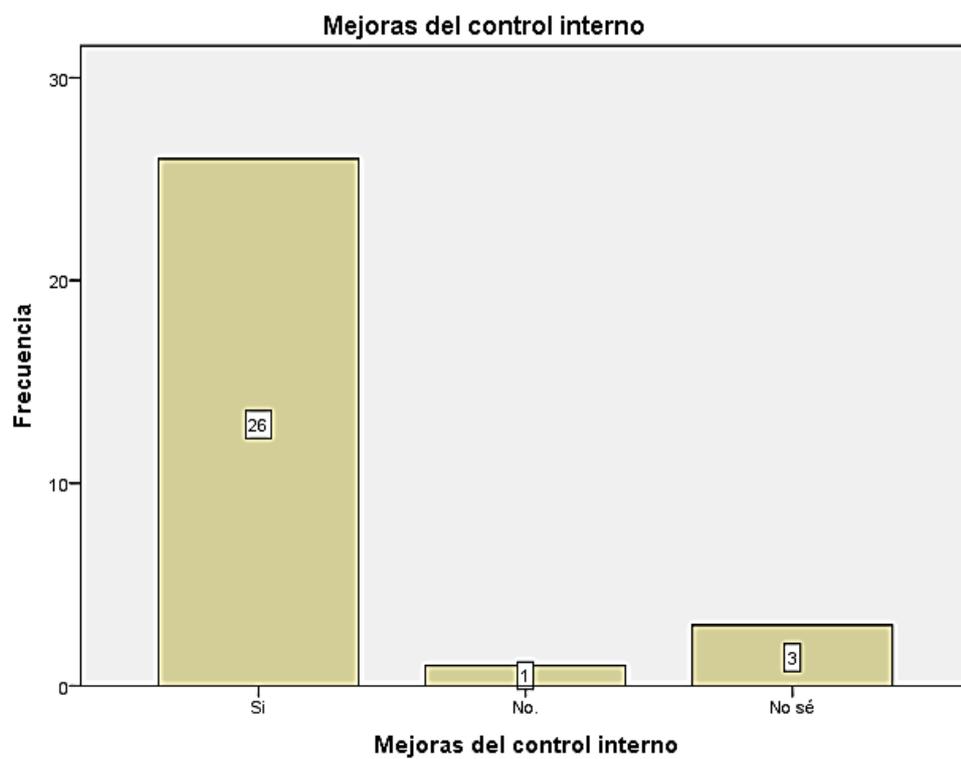
**Figura 19:** Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 19

**Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>Mejoras del control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	86,7
	No.	1	3,3
	No sé	3	10,0
	Total	30	100,0

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



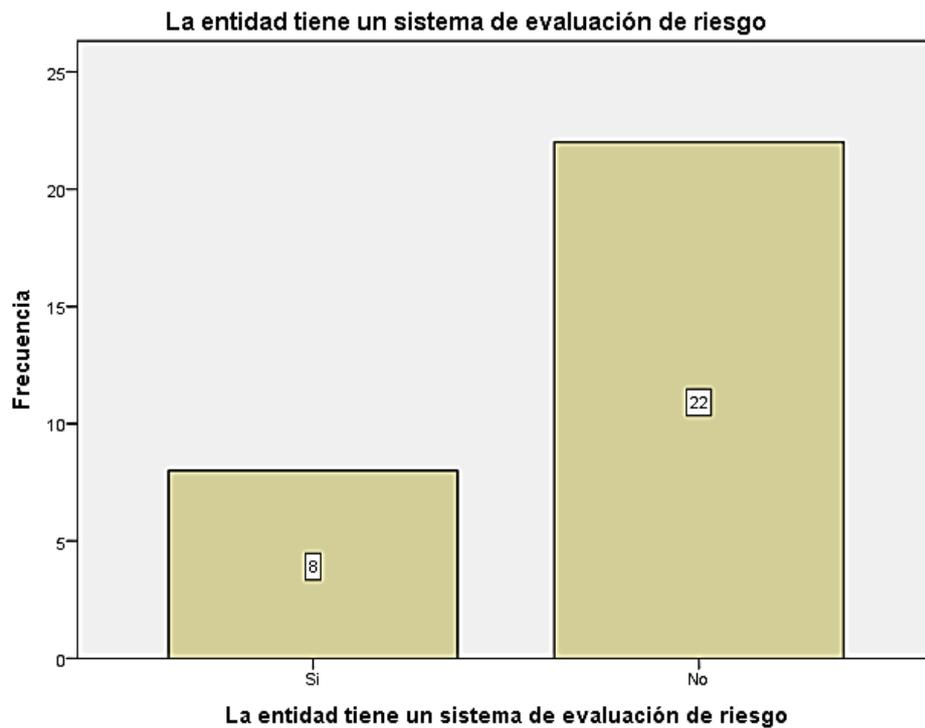
**Figura 20:** Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 20

**Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	26,7
	No	22	73,3
	Total	30	100,0

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



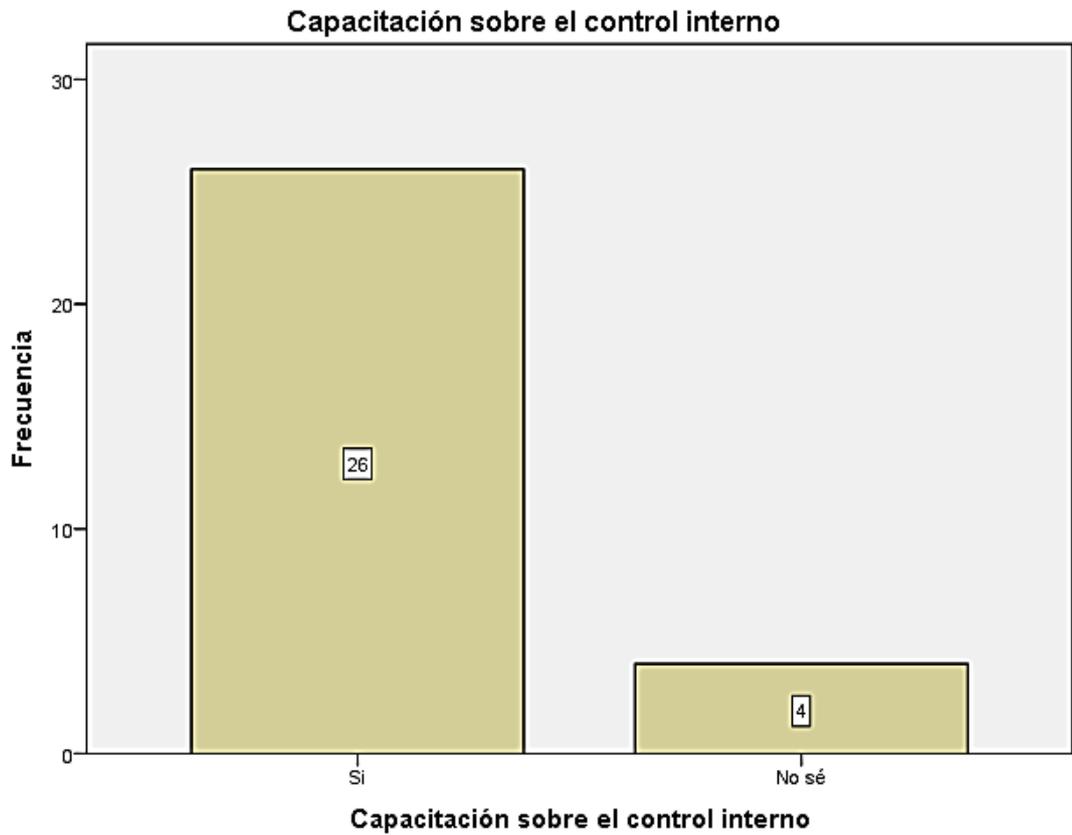
**Figura 21:** Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 21

**Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

Capacitación sobre el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	86,7
	No sé	4	13,3
Total		30	100,0

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



**Figura 22:** Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

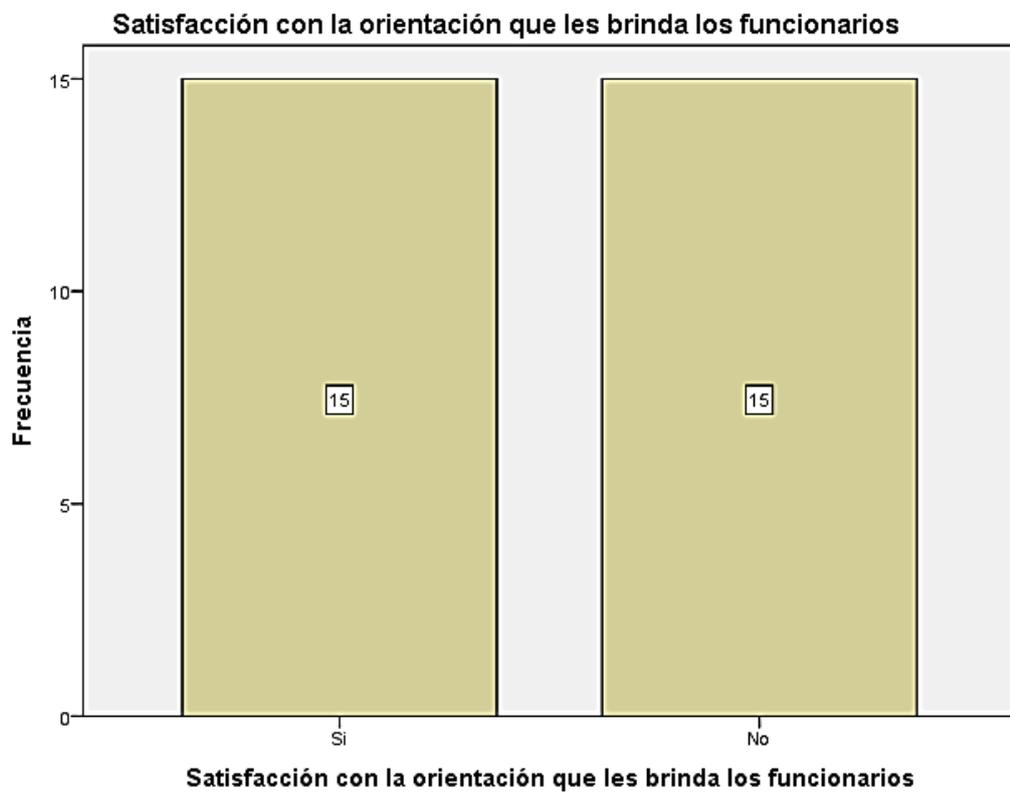
**Fuente:** Tabla N° 22

#### 4.1.6 Respecto a los tributos

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

Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	15	50,0
	Total	30	100,0

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



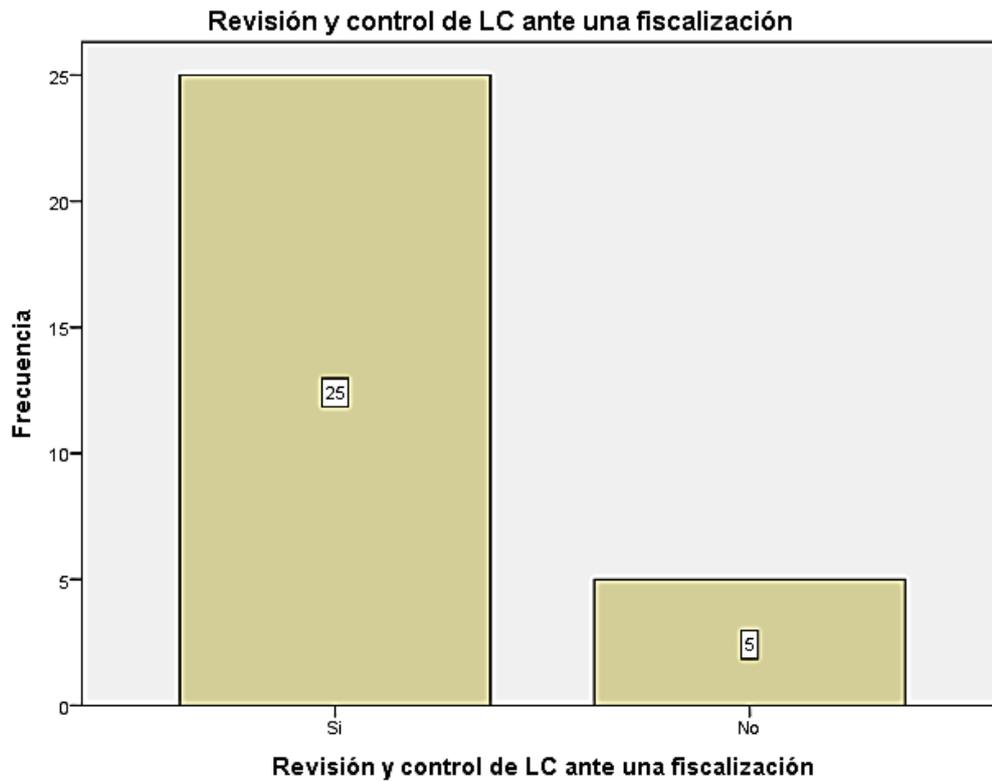
**Figura 23:** Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

**Fuente:** Tabla N° 23

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

<b>Revisión y control de LC ante una fiscalización</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	Total	30	100,0

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



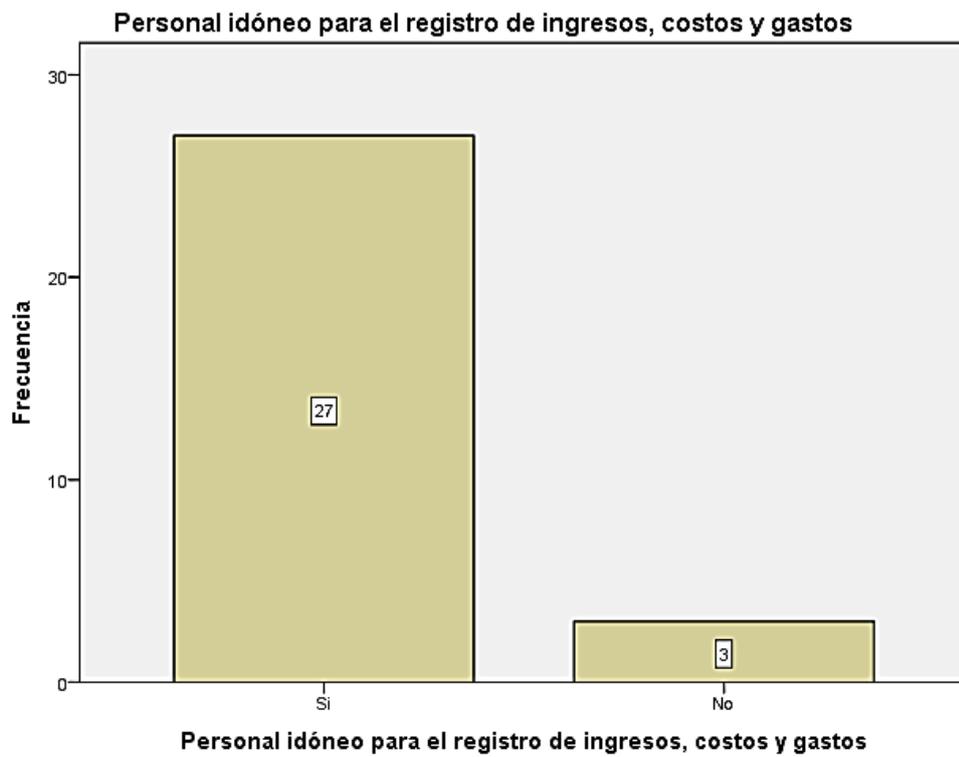
**Figura 24:** Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

**Fuente:** Tabla N° 24

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

<b>Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

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



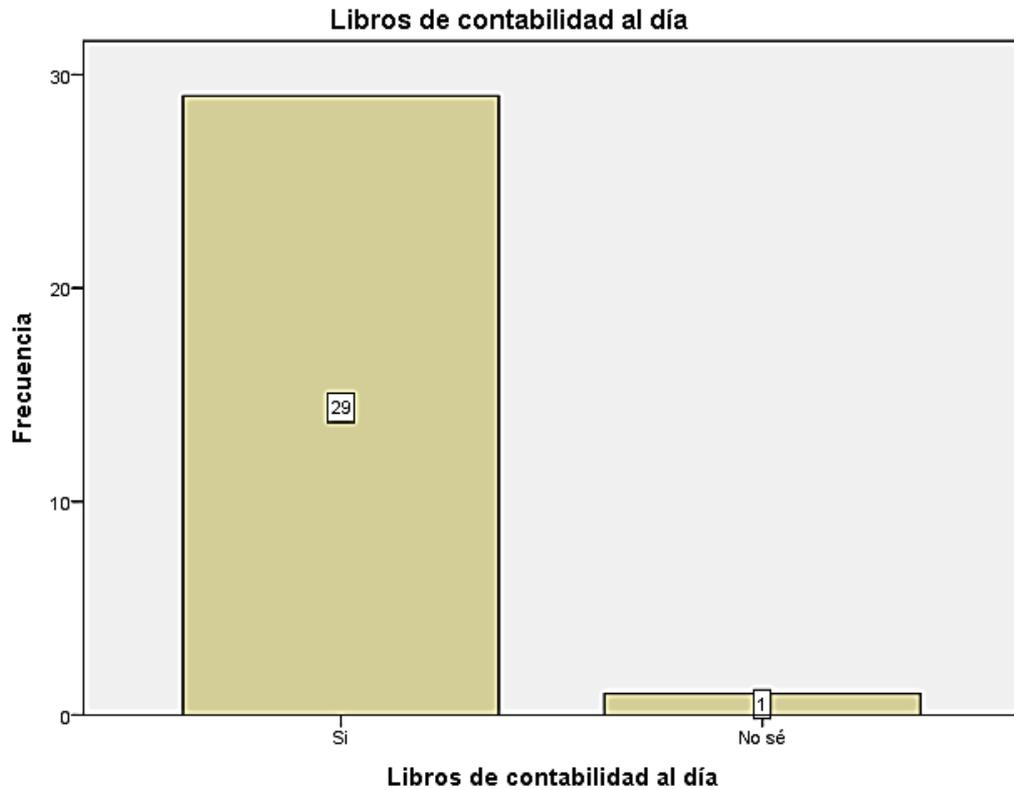
**Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos**

**Fuente:** Tabla N° 25

**Tabla 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>Libros de contabilidad al día</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96,7
	No sé	1	3,3
	Total	30	100,0

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



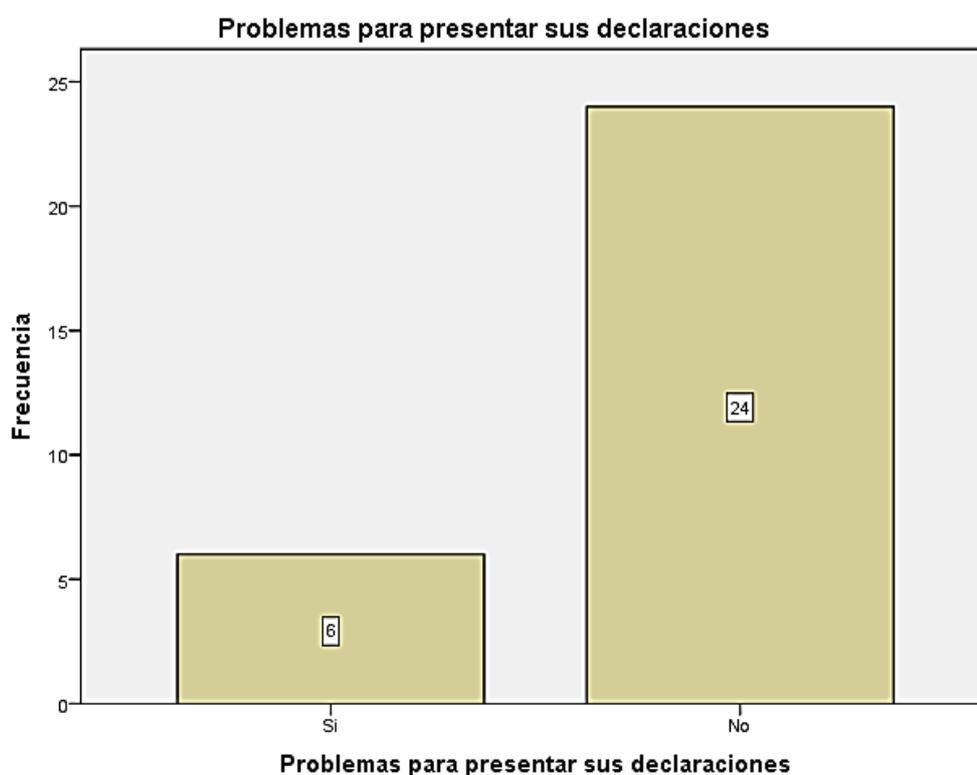
**Figura 26:** Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 26

**Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019**

<b>Problemas para presentar sus declaraciones</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	20,0
	No	24	80,0
Total		30	100,0

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



**Figura 27:** Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 27

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

<b>Tributos pagados oportunamente</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	1	3,3
	No sé	2	6,7
	Total	30	100,0

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



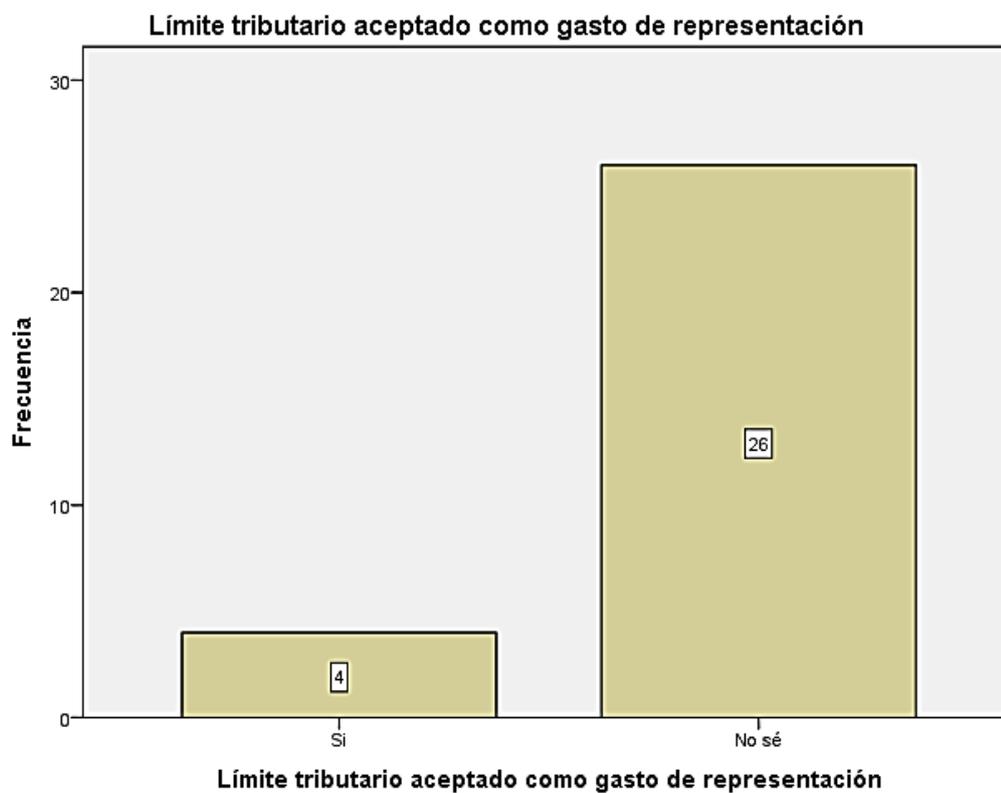
**Figura 28:** Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Fuente:** Tabla N° 28

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

<b>Límite tributario aceptado como gasto de representación</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	13,3
	No sé	26	86,7
	Total	30	100,0

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



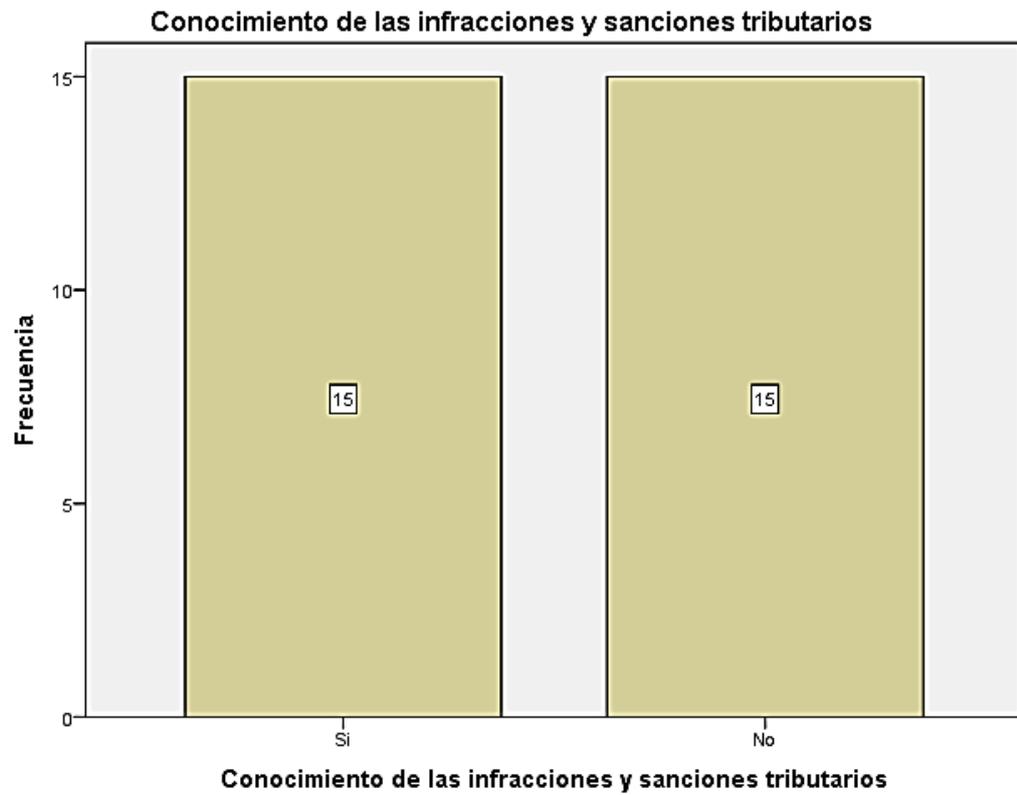
**Figura 29:** Formatos establecidos para el control de límite tributario

**Fuente:** Tabla N° 29

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

<b>Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	15	50,0
	Total	30	100,0

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



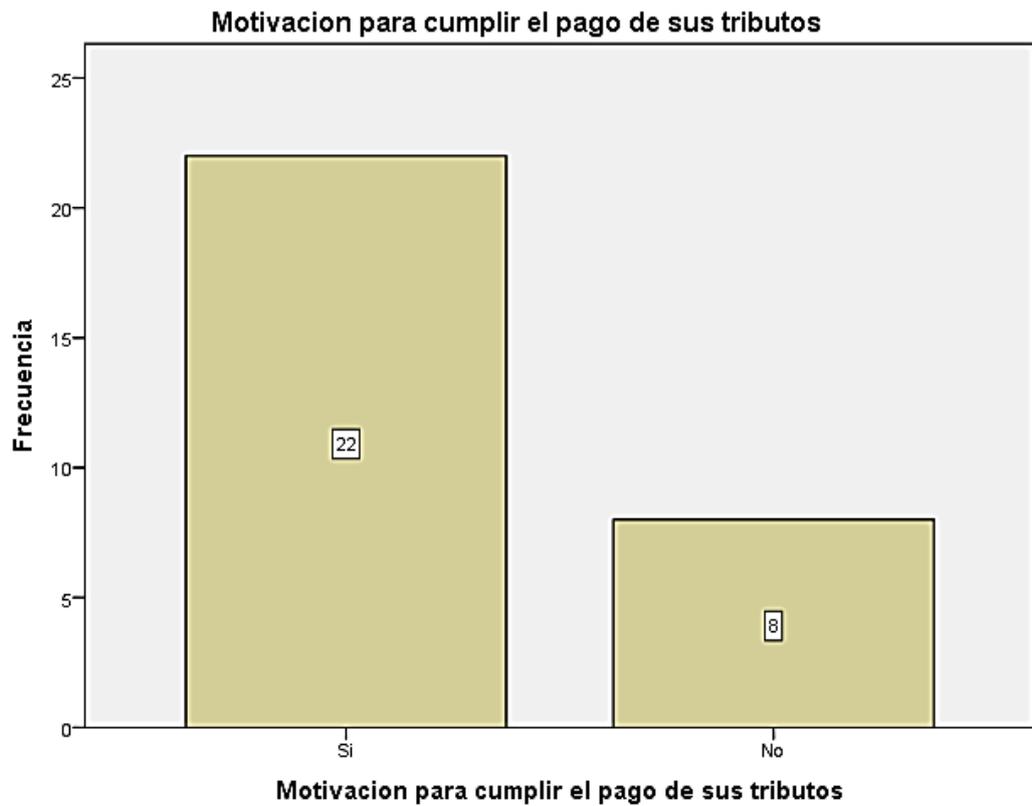
**Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa**

**Fuente:** Tabla N° 30

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

<b>Motivación para cumplir el pago de sus tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

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



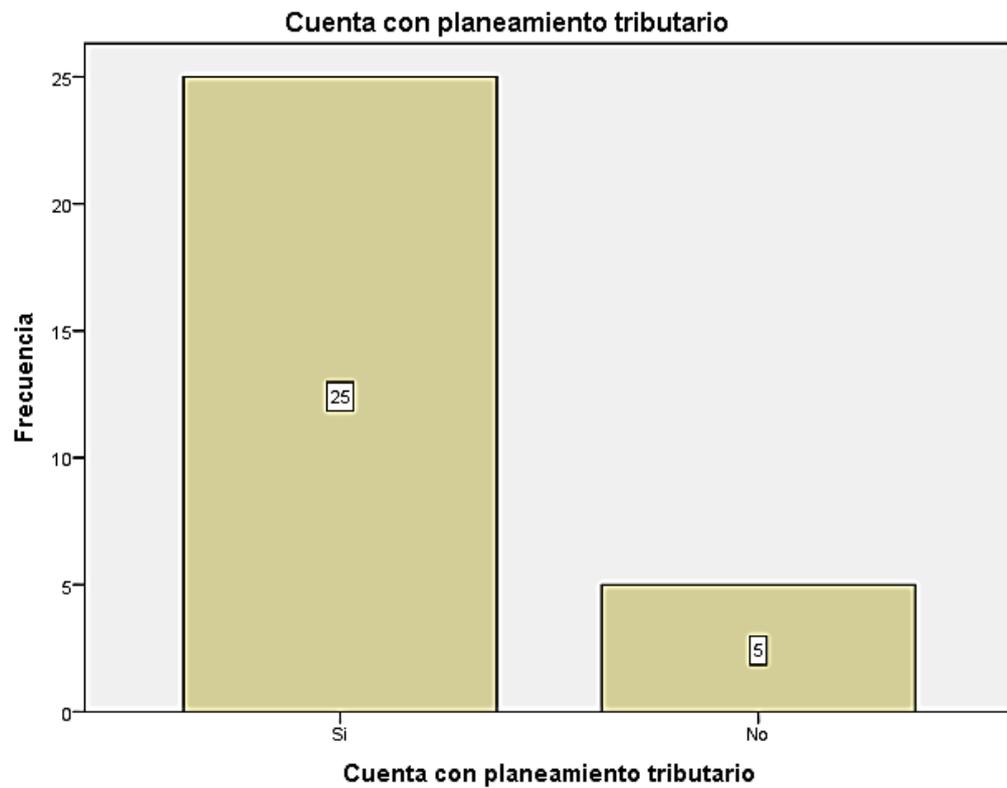
**Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.**

**Fuente:** Tabla N° 31

**Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.**

Cuenta con planeamiento tributario			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
Total		30	100,0

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



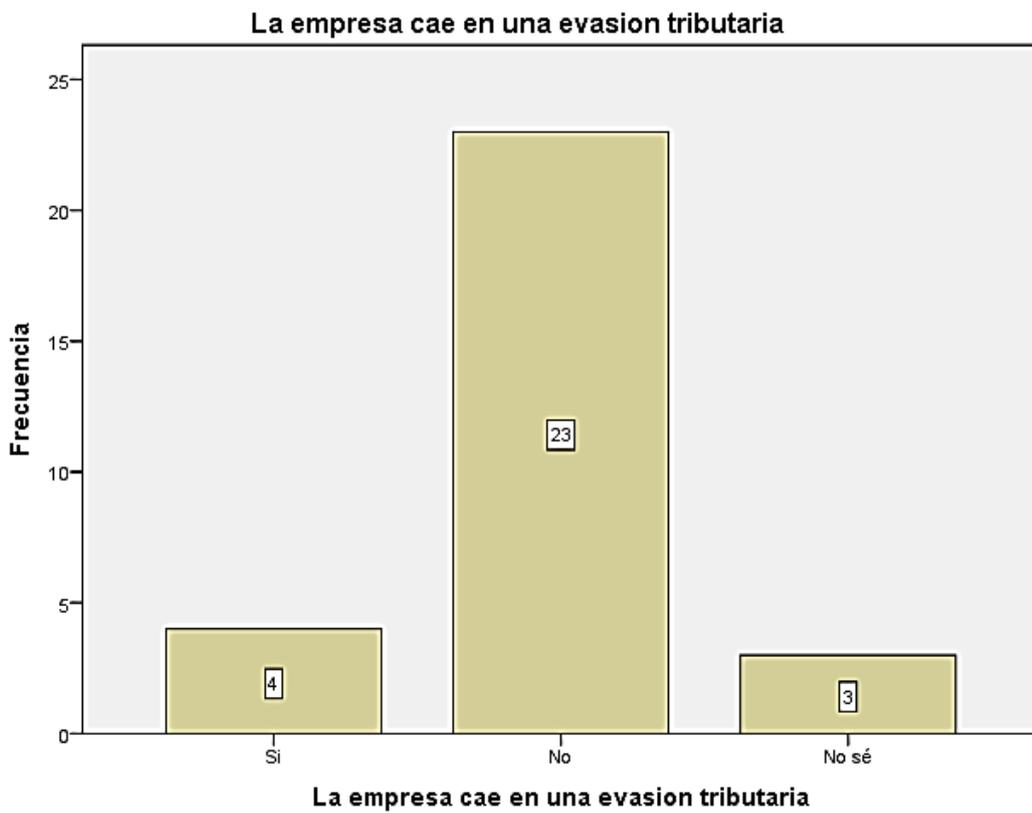
**Figura 32:** Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 32

**Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.**

<b>La empresa cae en una evasión tributaria</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	13,3
	No	23	76,7
	No sé	3	10,0
	Total	30	100,0

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



**Figura 33:** Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 33

## **4.2 Análisis de resultados**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 23.3% (07) tienen de 18 a 30 años, el 26.7% (08) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (21) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 6.7% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 6.7% (02) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) están basados en el rubro de piscicultura. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 10% (03) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (12) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 23.3% (07) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **4.2.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (03)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.7% (14) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 23.3% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.7% (14) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16.7% (05) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 26.7% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 33.3% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 6.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 33.3% (10) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 46.7% (14) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (06) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.7% (23) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 23.3% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 16.7% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.3% (19) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.3% (19) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (09) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.7% (08) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 73.3% (22) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 13.3% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (15) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.7% (05) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.7% (29) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.3% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 6.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 86.7% (26) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (15) no conocen cuales son las

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.3% (22) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 26.7% (08) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 16.7% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.7% (23) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **5.1 Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 23.3% (07) tienen de 18 a 30 años, el 26.7% (08) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (21) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 6.7% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 6.7% (02) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) están basado en el rubro de piscicultura. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 10% (03) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (12) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 23.3% (07) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### 5.1.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.7% (14) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 23.3% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.7% (14) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16.7% (05) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 26.7% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 33.3% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 6.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 33.3% (10) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 46.7% (14) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (06) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.7% (23) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 23.3% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 16.7% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.3% (19) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.3% (19) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (09) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.7% (08) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 73.3% (22) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 13.3% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (15) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.7% (05) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.7% (29) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.3% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 6.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 86.7% (26) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (15) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.3% (22) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 26.7% (08) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 16.7% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.7% (23) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **5.2 Propuestas**

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

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

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

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

- Que para poder permanecer en el rubro de piscicultura, siempre se hagan innovaciones, para poder obtener más clientes.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con promociones o trucos de marketing.
- Que se busque generar ingresos con las micro y pequeñas empresas, con el fin de ser un soporte económico familiar, una independencia económica.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **5.2.3 Respecto al financiamiento**

- Se propone un hábito de ahorro para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.
- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar dinero.

- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico.
- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos.

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

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

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

- Que las empresas cuente con control interno dentro de varias áreas, para lograr un trabajo en conjunto y lograr los objetivos de esta.
- Se propone generar en la entidad un ambiente de control ya que tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las

operaciones, se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos.

- Se propone hacer mejoras con respecto al control interno, con capacitaciones dentro del plantel laboral.
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo al momento de evitar cualquier inconveniente con la producción o ventas de la entidad
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la empresa.

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

- Se propone visitar las instalaciones de la administración pública al momento de querer información tributaria de la entidad.
- Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.
- Se propone contar con un personal idóneo para el manejo de esta información, como son los profesionales o un asistente a cargo dentro de la empresa.
- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.
- Que se declare días antes de la fecha límite, para lograr un control oportuno de los pagos. Poniéndolo como parte de programa en ejecución para un control detallado.

- La exhibición de un cronograma de pagos para evitar complicaciones en los pagos de impuestos
- Que para los gastos a contabilizar se tenga un manual de controles de gastos y cuáles serían los aceptables por ley
- Se propone comunicar a los trabajadores de ventas y/o capacitar sobre las infracciones o sanciones al momento de emitir comprobantes de pago o el tratamiento de hechos contables
- Se propone estar siempre al día para tener una buena imagen en la administración pública, ya que al momento de querer un préstamo, se facilitaría el trámite.
- Se propone una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario que actúa como un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario
- Se propone una estructura organizacional tributaria para evitar caer en evasión por parte de los mandos de la micro y pequeña empresa.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencia bibliográfica

Andrade Salinas, C. (2011). *La Producción y la Rentabilidad de la empresa de construcciones y Hormigones "ECOHORMIGONES" cia, ltda, en el año 2010*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Barreda, M. (2010). *Fuentes de financiamiento para Pymes: posibilidad de apertura al mercado de Capitales*. Bahía Blanca: Universidad Nacional del Sur.

Burgos M. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferretería en general del distrito La Esperanza, Provincia de Trujillo, año 2014*. Trujillo: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Callejas Ordoñez, I. A. (2010). *Evaluación de la estructura de control interno del departamento de emisión de seguros de vida colectivo de una empresa aseguradora privada*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.

Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.

Cerrón Salinas, C. (2017). *El control interno empresarial y las contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa-2015*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Chungata Tinigañay, L., & Poaquiza Cornejo, J. (2016). *El pago anticipado del impuesto a la renta y la evasión fiscal en Ecuador, en el periodo 2010-2015*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

- COSO. (2013). *Informe COSO*. Sitio Web: Sistema de control Interno.
- Crespo Peña de Tenazoa, L. (2017). *Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Del Aguila Romero, L. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Domínguez. (2005). *Definición de Financiamiento*. Sitio Web: Sitio Web.
- Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Flores Flores, J., & Miranda Ruiz, E. (2017). *Factores que influyen en la rentabilidad económica de la producción del cultivo de Camu Camu en la selva peruana*. Ucayali: Sitio Web.
- Gitman. (2003). *Herramientas clave para una gestión financiera eficiente*. Sitio web: Gerencia financiera y administrativa.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los angeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.

- Kong Ramos, J., & Moreno Quilcate, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Macas Saritama, Y., & Luna Cumbicus, G. (2010). *Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Canton Huaquillas en los periodos contables 2008-2009*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Cartagena de indias: Universidad de Cartagena.
- Rojas, J. (2015). *Financiamiento Público y privado para el sector Pyme en la argentina*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas*

*tributarias a partir de la ley de equidad tributaria.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Satalaya Ventura, F., & Rengifo Dávila, O. (2017). *Politica tributaria y el impuesto predial en la municipalidad distrital de Manantay, Ucayali, 2016.* Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.

Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017.* Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

## 6.2 Anexos

### 6.2.1 Carátula



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR:**

Bach. Mozombite Robledo, Dilger Arturo

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## 6.2.2 Artículo científico



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**AUTOR:**

Bach. Mozombite Robledo, Dilger Arturo

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TÍTULO:** “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Mozombite Robledo, Dilger Arturo

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

### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 23.3% (07) tienen de 18 a 30 años, el 26.7% (08) tienen de 31 a 50 años. **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno. **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

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

### ABSTRAC

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small

national enterprises, trade sector, fish farming sector of the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature, to carry it out we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-companies, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 23.3% (07) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 26.7% (08) are between 31 and 50 years old. With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the micro-enterprises surveyed, it was established that 66.7% (20) had the business in order to generate income for the family. With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, 43.3% (13) obtain financing from banking entities. With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises it is established that 53.3% (16) considers that profitability has improved with financing. With respect to internal control; Of the micro-companies surveyed, it is established that 30% (09) ensure that the company has internal control. With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (15) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration.

**Keywords:** financing, profitability, internal control, taxes.

## II. INTRODUCCIÓN

La piscicultura es la crianza de peces, término bajo el que se agrupan una gran diversidad de cultivos muy diferentes entre sí, en general denominados en función de la especie o la familia. Las instalaciones de piscicultura industrial se conocen como piscifactorías, aunque este es un término en desuso, debido a la diversificación que ha sufrido el cultivo, en depósitos, estanques, jaulas flotantes, etc

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

La piscicultura es un grupo de actividades, técnicas y conocimientos de crianza de especies acuáticas vegetales y animales que permiten arrojar y controlar la reproducción de peces y de otros animales acuáticos. La piscicultura se puede aplicar en los acuarios, ríos o en otros sitios que tengan el acceso al agua como medio primordiales donde las principales ventajas que propone la piscicultura es que se distinguen por la valoración de los peces que se disminuye

Las lagunas se construyen en los terrenos que no están capacitados para la agricultura o la ganadería, mientras tenga suficiente agua mejor, el piscicultor calcula la productividad siempre y cuando a las necesidades del crecimiento y la ceba lo que puede ir controlando, desarrollando o incrementando la dieta. Además se puede aumentar la especie de manera genética.

El paiche es un pez heterosexuales es decir de sexos separados. Sin dimorfismo sexual aparente o sea no hay diferencias externas entre el macho y la hembra; sin embargo, aparentemente ante, durante y después del desove, el macho presenta la parte superior, desde la cabeza hasta inicio de la aleta dorsal, ennegrecida y el borde posterior de las escamas de la parte posterior del pez y toda la parte ventral de color rojo intenso. La hembra, por el contrario, mantiene su color castaño claro. El aparato reproductor, tanto del macho como de la hembra, tiene la particularidad de ser único (el izquierdo). Alcanza su madurez sexual a partir del cuarto año de vida cuando tiene una longitud total entre 1.60 a 1.85 m y un peso de 40 a 60 kg.

El paiche forma pareja durante el período reproductivo. Se reproduce durante todo el año, con un periodo de mayor intensidad de septiembre a diciembre con un incremento notable en noviembre. Para desovar, la pareja construye un nido de 50 cm de diámetro y 20 cm de profundidad en el fondo del estanque, sobre suelo duro, sin vegetación y sin material orgánico.

La producción de la acuicultura ha crecido en el mundo a un ritmo anual de 11% durante la última década y está a punto de superar a la producción ganadera, como fuente de alimentación humana. La producción de las granjas piscícolas ha subido de 13 millones de toneladas en 1990 a 31 millones de toneladas en 1998. Dentro de los volúmenes comercializados en el mercado, el paiche tiene una participación muy modesta, no reportable en estadísticas a este nivel. Sin embargo, muestra un alto potencial de expansión por las ventajas y bondades del recurso, respecto otras especies de agua dulce.

Con respecto al financiamiento es el equilibrio entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Para Perdomo (2008), cuando una Mype experimenta una insuficiencia para enfrentar desembolsos que exigen para la mantención del curso normal de la Mype; es cuando surge que los fondos generados por operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, no son suficientes. Las Mypes en su mayoría siempre recurren al financiamiento con recursos externos porque falta liquidez muchas veces en el momento; siempre las Mypes se orientan a la expansión y crecimiento hacia el futuro

Son muchos los estudiosos que le han dedicado sus esfuerzos al tema de la estructura financiera, desde que Modigliani y Miller (1958), concluyeran que «las decisiones financieras que simplemente subdividen los mismos flujos de caja de forma diferente solo cambian el envoltorio, no incrementan el valor total de la empresa». En otras palabras, no es posible incrementar el valor de la empresa adoptando políticas de financiamiento, de dividendos u otras que no incrementen el flujo de caja total disponible para los inversionistas.

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones

Según Domínguez (2005), para ello se toma en cuenta dos elementos muy importantes como es la eficiencia y la eficacia; es decir hacer correctamente las cosas antes, durante y después de las Micro y pequeñas empresas (MyPes), surgen de la necesidad que no han podido satisfacer, el estado, ni las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo; por lo tanto estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de generar su propia fuente de ingreso y para ello, recurren a diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios y pequeñas empresas con el fin de auto-emplearse y emplear a sus familiares.

Con respecto a la rentabilidad es una generalidad que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Con respecto al control interno es un sistema que tiene por finalidad establecer un feed-back entre el entorno en el que se mueve la empresa, y la propia empresa. La teoría contingente, partiendo de la teoría de los sistemas abiertos, considera que el diseño del

control de la empresa depende de factores que caracterizan tanto el entorno de la empresa, como de los que caracterizan a la propia empresa”. Con la aparición de los marcos conceptuales no solo se ha logrado una mejor delimitación teórica del control interno, sino también una respuesta a las necesidades de gestión de las organizaciones actuales, ya que éstas pueden regirse exclusivamente por los principios que tradicionalmente han venido utilizándose en la doctrina contable y de auditoría. En cuanto al control organizacional, la administración juega un papel fundamente en la definición considera que la administración se trata de una actividad, o más precisamente de una serie de actividades interdependientes, destinadas a lograr que una cierta combinación de medios (financieros, humanos, etc.) pueda generar una producción de bienes o servicios económicos o socialmente útiles, en lo posible rentables para la empresa con fines de lucro.

El control es de suma trascendencia para las compañías y para las entidades, ya que contribuye a medir, detectar, evaluar y corregir la labor ejecutada, desviaciones presentadas, con el fin de lograr los propósitos establecidos. Así mismo, el control posibilita el análisis y evaluación de lo realizado confrontado con lo planeado. Los métodos, técnicas y sistemas de control son aplicables a todas las compañías y entidades, inclusive a la vida cotidiana

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

acciones se hallan incorporadas a la infraestructura de la entidad para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad

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

Asimismo se planteó el siguiente enunciado **¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

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

- Describir las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.

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

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

### **III. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **Diseño de la investigación**

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

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **Población y muestra**

### **Población**

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

### **Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019

## **Definición y operacionalización de las variables**

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

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

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

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

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

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

**Fuente Mozombite (2019)**

## **Técnicas e instrumentos**

### **Técnica**

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

### **Instrumento**

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

### **Plan de análisis**

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

#### **IV. RESULTADOS**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 23.3% (07) tienen de 18 a 30 años, el 26.7% (08) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (21) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 6.7% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 6.7% (02) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) están basado en el rubro de piscicultura. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 10% (03) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (12) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 23.3% (07) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.7% (14) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 23.3% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.7% (14) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16.7% (05) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 26.7% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 33.3% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 6.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 33.3% (10) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 46.7% (14) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (06) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.7% (23) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 23.3% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 16.7% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.3% (19) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.3% (19) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (09) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.7% (08) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 73.3% (22) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 13.3% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

### **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (15) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.7% (05) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.7% (29) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.3% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 6.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 86.7% (26) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (15) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.3% (22) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 26.7% (08) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 16.7% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.7% (23) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 23.3% (07) tienen de 18 a 30 años, el 26.7% (08) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (21) son del sexo masculino (Ver tabla 02).

- El 6.7% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 6.7% (02) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) están basado en el rubro de piscicultura. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 10% (03) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 66.7% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (12) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 23.3% (07) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

#### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 10% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.7% (14) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43.3% (13) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 10% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 23.3% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (06) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.7% (14) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16.7% (05) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 26.7% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 33.3% (10) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 6.7% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 33.3% (10) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.3% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 46.7% (14) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (06) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.7% (23) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 23.3% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 16.7% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (09) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 63.3% (19) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 63.3% (19) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30% (09) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.7% (08) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 73.3% (22) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 86.7% (26) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 13.3% (04) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (15) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16.7% (05) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (03) afirman no contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96.7% (29) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 3.3% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (06) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 80% (24) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (27) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 6.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 86.7% (26) no saben si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (15) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (15) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.3% (22) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 26.7% (08) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 83.3% (25) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 16.7% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 13.3% (04) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76.7% (23) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 10% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **Propuestas**

### **Respecto a los empresarios**

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

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

- Que para poder permanecer en el rubro de piscicultura, siempre se hagan innovaciones, para poder obtener más clientes.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el producto, y en la innovación con promociones o trucos de marketing.
- Que se busque generar ingresos con las micro y pequeñas empresas, con el fin de ser un soporte económico familiar, una independencia económica.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **Respecto al financiamiento**

- Se propone un hábito de ahorro para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.

- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar dinero.
- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico.
- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.
- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos.

### **Respecto a la rentabilidad**

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

### **Respecto al control interno**

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

- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto en todas las áreas de la empresa.

### **Respecto a los tributos**

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

## **VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS**

- Andrade Salinas, C. (2011). *La Producción y la Rentabilidad de la empresa de construcciones y Hormigones "ECOHORMIGONES" cia, ltda, en el año 2010*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Barreda, M. (2010). *Fuentes de financiamiento para Pymes: posibilidad de apertura al mercado de Capitales*. Bahía Blanca: Universidad Nacional del Sur.
- Burgos M. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferretería en general del distrito La Esperanza, Provincia de Trujillo, año 2014*. Trujillo: Universidad Católica los angeles de Chimbote.
- Callejas Ordoñez, I. A. (2010). *Evaluación de la estructura de control interno del departamento de emisión de seguros de vida colectivo de una empresa aseguradora privada*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.
- Cerrón Salinas, C. (2017). *El control interno empresarial y las contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa-2015*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.
- Chungata Tinigañay, L., & Poaquiza Cornejo, J. (2016). *El pago anticipado del impuesto a la renta y la evasión fiscal en Ecuador, en el periodo 2010-2015*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- COSO. (2013). *Informe COSO*. Sitio Web: Sistema de control Interno.
- Crespo Peña de Tenazoa, L. (2017). *Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Del Aguila Romero, L. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Domínguez. (2005). *Definición de Financiamiento*. Sitio Web: Sitio Web.
- Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Flores Flores, J., & Miranda Ruiz, E. (2017). *Factores que influyen en la rentabilidad económica de la producción del cultivo de Camu Camu en la selva peruana*. Ucayali: Sitio Web.
- Gitman. (2003). *Herramientas clave para una gestión financiera eficiente*. Sitio web: Gerencia financiera y administrativa.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los angeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Kong Ramos, J., & Moreno Quilcate, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Macas Saritama, Y., & Luna Cumbicus, G. (2010). *Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Canton Huaquillas en los periodos contables 2008-2009*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- Posso Rodelo, J., & Barrios Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Cartagena de indias: Universidad de Cartagena.
- Rojas, J. (2015). *Financiamiento Público y privado para el sector Pyme en la argentina*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas*

*tributarias a partir de la ley de equidad tributaria.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Satalaya Ventura, F., & Rengifo Dávila, O. (2017). *Política tributaria y el impuesto predial en la municipalidad distrital de Manantay, Ucayali, 2016.* Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.

Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017.* Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

### 6.2.3 Declaración jurada

Yo, Mozombite Robledo, Dilger Arturo identificado con DNI N°41177714, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido 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 Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....  
Mozombite Robledo, Dilger Arturo  
DNI N° 41177714

## 6.2.4 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO	
“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019”.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019”.	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.	
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas
		Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>		
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019						Financiamiento	Bancos
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019	Interés	Tasa de interés					
		Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019			Monto	Monto del crédito			
		Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019	Plazos	Plazo del crédito					
					Inversión	Inversión del crédito			
			Rentabilidad	Financiamiento			Mejora rentabilidad		
				Control Interno	Mejora rentabilidad				
Impuesto	Mejora rentabilidad								
Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad								
						No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
									<b>TÉCNICA</b>
									Encuesta
							Encuesta		

	<p>Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019.</p>	Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta	
			Mejoraría el control interno			Encuesta
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro piscicultura del distrito de Callería, 2019</p>	Tributos	Desearía control interno			
			Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad		
			Se siente satisfecho	Mejora rentabilidad		
			Se revisan los libros	Mejora rentabilidad		
			Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad		
			Están al día los libros	Mejora rentabilidad		
			Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		
			Los tributos, pago oportunamente	Mejora rentabilidad		
			Existen formatos establecidos	Mejora rentabilidad		
			Existen formatos establecidos, control Tributario	Mejora rentabilidad		
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Mejora rentabilidad		
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Mejora rentabilidad		
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Mejora rentabilidad		

## 6.2.5 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

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

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

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

Razón Social:.....RUC N° .....

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

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.2 Sexo:

- Masculino...
- Femenino...

1.3 Grado de instrucción:

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

- Superior no universitaria Completa...

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

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

- Rubro Abarrotes
- Rubro Joyeria
- Rubro Lenceria
- Rubro Automotriz
- Rubro Heladerias
- Rubro Boticas
- Rubro Transporte Terrestre

### 2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

### 2.4 Número de trabajadores de la entidad

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

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

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

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

### 3.2. Entidades donde se dan los prestamos

- Scotiabank
- BCP
- Interbank
- Cajas

### 3.3. Qué tasa de interés mensual pagó

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

3.4. Que monto Promedio de crédito solicitó

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

3.5. Tiempo del crédito que solicitó:

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

3.6. El crédito financiero ha sido invertido en:

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

**IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPES:**

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

- Si...
- No...
- No realizo préstamo

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

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

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

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

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

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

**V. DEL CONTROL INTERNO**

5.1 Su empresa cuenta con control interno?

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

5.2 En su trabajo existe un ambiente de control?

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

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

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

5.4 ¿Tienen un sistema de evaluación de riesgo?

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

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

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

## **VI. LOS TRIBUTOS**

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

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

6.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

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

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

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

6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

Pucallpa, Enero de 2019

## 6.2.6 Tabla de fiabilidad

<b>Estadísticas de elemento</b>			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	2,27	,828	30
Sexo del representante	1,30	,466	30
Grado de instrucción del representante legal	2,90	1,213	30
Giro del negocio	7,33	,758	30
Antigüedad de las mypes	1,90	,845	30
Objetivo de las mypes	2,13	,571	30
Número de trabajadores de la entidad	2,77	,858	30
Obtención del financiamiento	2,50	1,456	30
Entidades donde se dan los préstamos	3,63	1,497	30
Tasa de Interés Mensual	4,03	1,066	30
Monto de crédito solicitado	3,10	1,029	30
Tiempo del crédito solicitado	2,27	,785	30
Inversión del crédito financiero	3,13	1,042	30
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,93	1,015	30
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,407	30
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,23	,430	30
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,17	,379	30
Su empresa cuenta con control interno	1,77	,568	30
Ambiente de control en la entidad	1,43	,626	30
Mejoras del control interno	1,23	,626	30
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,73	,450	30
Capacitación sobre el control interno	1,27	,691	30
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,50	,509	30
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,17	,379	30
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,10	,305	30
Libros de contabilidad al día	1,07	,365	30
Problemas para presentar sus declaraciones	1,80	,407	30
Tributos pagados oportunamente	1,17	,531	30
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,73	,691	30
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,50	,509	30
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,27	,450	30
Cuenta con planeamiento tributario	1,17	,379	30
La empresa cae en una evasión tributaria	1,97	,490	30

## 6.2.7 Prueba de datos

---

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

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

---

---

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,753	,608	33

---



	Edad representante legal	Sexo	Grado de instrucción	Giro del negocio	Antigüedad mYPES	Objetivos mYPES	Número de trabajadores	Obtención del financiamiento	Entidades financieras	Tasa de interés	Monto crédito	Tiempo del crédito	Inversión del crédito	
1	De 18 a 30...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Nombre: Obtención_del_financiamiento Etiqueta: Obtención del financiamiento Tipo: Numérico Medida: Ordinal			Ninguno	No realiza ...	No
2	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 11 a 20...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Entidades Bancarias			10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
3	De 51 a m...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Otros	De 11 a 15 trabaj...	Ninguna				Ninguno	No realiza ...	No
4	De 51 a m...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
5	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
6	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
7	De 51 a m...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
8	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	Más de 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
9	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabaja...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
10	De 51 a m...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
11	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	De 1 a 3 trabajado...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
12	De 51 a m...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Dar empleo en l...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 11 a 20...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
18	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
20	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	Más de 15 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No

Visible: 33 de 33 variables

	Edad_representante_legal	Sexo	Grado_de_educación	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_del_crédito	Inversión_del_crédito	
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Dar empleo en l...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 11 a 20...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
18	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
20	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	Más de 15 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
22	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	Más de 21 ...	Generar ingreso...	Más de 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
23	De 51 a m...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Com...	De 1 a 5 a...	Otros	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Dar empleo en l...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
25	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
26	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	Más de 15 trabaj...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
27	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Generar ingreso...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
28	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Com...	De 1 a 5 a...	Generar ingreso...	Más de 15 trabaj...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No
29	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Pisc...	De 1 a 5 a...	Otros	De 11 a 15 trabaj...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
30	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Pisc...	De 6 a 10 ...	Dar empleo en l...	De 4 a 10 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No