



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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Vargas Ramírez, Henry

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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 20 y una muestra de 20 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 40% (08) tienen de 18 a 30 años, el 45% (09) 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 75% (15) 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 45% (09) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con **respecto a la rentabilidad**; De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) 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 25% (05) 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% (10) 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 companies, trade sector, sales of parts, parts and accessories for automotive vehicles of the district of Yarinacocha. , 2019. The research was quantitative, to carry it out we worked with a population of 20 and a sample of 20 microenterprises, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results : With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 40% (08) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 45% (09) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 75% (15) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-companies surveyed, it is established that 45% (09) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, 55% (11) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, 25% (05) state that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (10) 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 CUADRO.....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS	xiv
1. INTRODUCCIÓN.....	16
2. REVISIÓN LITERARIA.....	22
2.1 Antecedentes.....	22
2.1.1 Internacional.....	22
2.1.2 Latinoamericano.....	27
2.1.3 Nacional.....	31
2.1.4 Regional.....	37
2.1.5 Local.....	41
2.2 Bases teóricas.....	45
2.2.1 Teoría del financiamiento	45
2.2.2 Teoría de la rentabilidad	46
2.2.3 Teoría del control interno.....	48
2.2.4 Teoría de los tributos	48
2.2.5 Accesorios y autopartes de automóviles	49
2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas	50

2.3	Marco conceptual.....	53
3.	METODOLOGÍA	55
3.1	Diseño de la investigación.....	55
3.2	Población y muestra	56
3.2.1	Población	56
3.2.2	Muestra	56
3.3	Definición y operacionalización	56
3.4	Técnicas e instrumentos	60
3.4.1	Técnica.....	60
3.4.2	Instrumento	60
3.5	Plan de análisis	61
3.6	Matriz de consistencia.....	62
3.7	Principios éticos.....	64
3.7.1	Respeto por la personas	64
3.7.2	Beneficencia.....	65
3.7.3	Justicia	65
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	66
4.1	Resultados.....	66
4.1.1	Respecto a los empresarios	66
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	69
4.1.3	Respecto al financiamiento	73
4.1.4	Respecto a la rentabilidad	79
4.1.5	Respecto al control interno	83
4.1.6	Respecto a los tributos.....	88
4.2	Análisis de resultados.....	99

4.2.1	Respecto a los empresarios	99
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	99
4.2.3	Respecto al financiamiento	99
4.2.4	Respecto a la rentabilidad	101
4.2.5	Respecto al control interno	101
4.2.6	Respecto a los tributos	102
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	105
5.1	Conclusiones.....	105
5.1.1	Respecto a los empresarios	105
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	105
5.1.3	Respecto al financiamiento	105
5.1.4	Respecto a la rentabilidad	106
5.1.5	Respecto al control interno	107
5.1.6	Respecto a los tributos	107
5.2	Propuesta	109
5.2.1	Respecto a los empresarios	109
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	109
5.2.3	Respecto al financiamiento	110
5.2.4	Respecto a la rentabilidad	110
5.2.5	Respecto al control interno	111
5.2.6	Respecto a los tributos	111
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	113
6.1	Referencia bibliográfica	113
6.2	ANEXOS.....	117
6.2.1	Carátula.....	117

6.2.2	Artículo científico.....	118
6.2.3	Declaración jurada.....	141
6.2.4	Matriz de consistencia	142
6.2.5	Cuestionario	144
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	149
6.2.7	Prueba de datos ALFA CRONBACH	150

8. ÍNDICE DE CUADRO

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes.....	66
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes	67
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	68
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes	69
Tabla 5: Antigüedad de las mypes	70
Tabla 6: Objetivo de las mypes.....	71
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes	72
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes	73
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes	74
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	75
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes	76
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes	77
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes	78
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el financiamiento.....	79
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el control interno.....	80
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con los tributos que pago.	81
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes ha mejorado en los últimos años	82
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno.....	83
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes.....	84
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	85
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes	86
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes	87
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.....	88
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad	89

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos	90
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes	91
Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones a tiempo	92
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración tributaria.....	93
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	94
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa	95
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos	96
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes	97
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes.....	98

9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes	66
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes.....	67
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	68
Figura 4: Giro del negocio de las mypes.	69
Figura 5: Antigüedad de las mypes.....	70
Figura 6: Objetivo de las mypes	71
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes.....	72
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes	73
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes	74
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	75
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes	76
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes.....	77
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes.....	78
Figura 14: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el financiamiento.	79
Figura 15: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el control interno.....	80
Figura 16: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con los tributos que pago.	81
Figura 17: La rentabilidad de las mypes ha mejorado en los últimos años.....	82
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno	83
Figura 19: Ambiente de control de las mypes	84
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes	85
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes.....	86
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes	87
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública	88
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.	89

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	90
Figura 26: Libros contables al día de las mypes	91
Figura 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones a tiempo.	92
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración tributaria.....	93
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario	94
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	95
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos	96
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes.....	97
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes	98

1. INTRODUCCIÓN

La venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores, son empresas que poco a poco han ido subiendo su demanda en la población ucayalina.

La venta de piezas y accesorios para vehículos son negocios que poco a poco va posesionándose en el comercio del distrito de Yarinacocha, por la gran acogida de vehículos automotores que se está evidenciando en los últimos años; la misma necesidad

y calidad del producto que estos necesitan, obliga a demandar después en un cierto tiempo el uso de repuestos y autopartes, por lo que supone un negocio realmente rentable

Entonces, estamos hablando de la industria automotriz, ya que es un conjunto de compañías y organizaciones relacionadas en el área de desarrollo y repuestos de vehículos. Las empresas comercializadoras de repuestos y autopartes están organizadas en diversos modelos empresariales, con personería jurídica bajo las leyes de la república y sustentadas en la ley de sociedades mercantiles, así como de personas naturales.

Según Muñoz & Nevado (2007), las Mypes cumplen un rol fundamental, pues con su aporte ya sea produciendo y ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo, en aquel sentido, gracias a que estas emplean a una gran cantidad de personas con menores costes salariales por trabajador, aportan cierta estabilidad al mercado laboral

De la misma manera el financiamiento en el mercado de intermediación directa, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales.

Según Boscán & Sandra (2006), aseguran que el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la

inversion, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere beneficiosa para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se presente en el mercado.

Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy beneficioso para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Con respecto a la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Las entidades dedicadas a este sector puedan generar rentabilidad de forma equitativa ya que no son recursos que se soliciten a diario, pero que generan mayor rentabilidad a un periodo más largo.

Con respecto al control interno, es una herramienta que ayuda a la empresa a revisar que todas sus operaciones se cumplan de acuerdo a los planes, siendo esta de suma importancia debido a que si se mantiene de manera oportuna se obtendrán mejores resultados. Adecua la implementación de un sistema de control interno ha adquirido especial importancia y ha ido ampliando sus ámbitos de aplicación, en la medida en que

el incremento de la dimensión empresarial ha supuesto un distanciamiento por parte de los propietarios, en el control día a día, de las operaciones que se producen en la empresa..." Greiner (1972)

En el proceso de Control se realiza una labor de organización orientada a cumplir las decisiones adoptadas, se revelan las dificultades que surgen al llevar a la práctica las tareas planteadas y señalan las medidas para vencer las dificultades.

El Control contribuye en gran medida a elevar el sentido de responsabilidad de los ciudadanos ante la sociedad en la disciplina y la honestidad. Las funciones del control interno, tal y como se manifiestan desde inicios de la década del noventa, eran prácticamente desconocidas hace unos cien años. Sin embargo queda claro que algunas medidas de Control Interno implementadas en algún momento por los hombres de negocios antiguos han sido detalladas en la historia de la humanidad. Siendo cierta la afirmación de Collins y Valin (1979) al manifestar que la noción de Control Interno es tan antigua como la contabilidad.

Conforme se desarrollan las actividades empresariales se hace necesaria la existencia de un sistema de control interno, que hoy por hoy se ha convertido en una herramienta primordial que permite optimizar los recursos con que cuenta la empresa a través de la revisión permanente y constante de los controles en los almacenes, minimizando financiamientos innecesarios, riesgos de fraudes, robos, y el pago excesivo de impuestos por los activos netos.

El aumento de las ventas reales, ha obligado a los almacenes de repuestos, a aumentar su inventario, situación que exige un adecuado control del inventario que entra y sale de los almacenes.

De la misma manera con respecto a los tributos la administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los

distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época...” (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio.

Asimismo esta variable implica el control de la documentación, los libros al día y una persona capacitada, ya que la documentación es la evidencia y el sustento de todos los registros contables, de esta manera se sabe la salud financiera de la misma y ayuda a tomar decisiones estratégicas. Su papel en el registro de ingresos y egresos, la estimación del valor de activos y pasivos, la determinación de costos y del nivel de rentabilidad del negocio, así como la evaluación de sus riesgos financieros y la forma de compensarlos, puede determinar el éxito o fracaso de tu empresa.

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019?**

Se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Finalmente la presente investigación “Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas del nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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.

Asimismo, recalcar que esta investigación busca el mejoramiento en la investigación del área académica. Mejoramiento de competitividad y las bases de estudios para mejorar las técnicas sistemas organizacional.

2. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Financiamiento

Solis (2015), en su tesis denominada “Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014”, en donde sostiene:

El Modelo de Financiamiento de Partidos Políticos vigente en Costa Rica, propicia la inequidad en la contienda por varias razones, a saber:

Permite un adelantamiento de la deuda política a los partidos políticos de tan solo un 15% en el caso de las elecciones a presidente y vicepresidentes de la República y diputados a la Asamblea Legislativa y, aún peor, no hay adelantamiento del todo para las elecciones municipales. Este porcentaje es insuficiente para lograr financiar una campaña política.

El adelantamiento de la deuda política solamente se hace una vez que los partidos políticos rindan "garantías líquidas suficientes" como garantía del desembolso, lo cual propicia que solo los partidos políticos con recursos puedan acceder a esta facilidad económica y, por lo general, coincide con partidos tradicionales.

El financiamiento estatal solamente es directo; es decir, financia a los partidos políticos mediante dinero y no por contribución indirecta o en especie, que podría incluir, por ejemplo las franjas electorales. Esto entonces impide que partidos políticos nuevos puedan tener oportunidad de darse a conocer; pues el financiamiento está íntimamente ligado al porcentaje de votación que obtuvieron los partidos en las elecciones anteriores.

El aspecto de que el derecho a la deuda política sea exigible ex post y el porcentaje adelantamiento de la deuda política sea tan bajo, ha obligado a los partidos políticos a buscar opciones distintas para financiarse, como el analizado en esta investigación, mediante créditos sindicados y fideicomisos (e incluso los bonos), que ligan los giros de dineros con los resultados de las encuestas realizadas durante la campaña.

En la situación descrita, los fideicomisos se rigen como un instrumento con grandes fortalezas para el financiamiento de los partidos políticos. Entre los aspectos positivos que se pueden resaltar de este mecanismo, se encuentran que: se presenta como una alternativa blindada con tres filtros de control y fiscalización, la participación del sector financiero garantiza transparencia, garantiza liquidez al inicio de la campaña y permite la continuidad del fideicomiso para la administración del dinero por concepto de organización y capacitación de los partidos políticos.

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

Carrera & Zambrano (2016), en su tesis denominada “Implementación de mecanismo de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el período 2015-2016”, en donde sostiene lo siguiente:

La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control

interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos.

Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento .

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

Arias (2015), en su tesis denominada “Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua”, en donde sostiene:

La inversión, el financiamiento y las decisiones gerenciales, tienen un impacto significativo en el crecimiento, desarrollo y éxito de las organizaciones. Es por ello que en el desarrollo de esta investigación, se intentó destacar la importancia que tiene para un Gerente, conocer el efecto que una determinada decisión, puede tener sobre la gente y sobre los resultados financieros de la empresa.

En este sentido, la propuesta de asociación entre empresas manufactureras del sector metalúrgico, en el Estado Aragua, constituye una técnica novedosa de financiamiento que se basa en un nuevo enfoque de la economía moderna, y se ofrece como una alternativa interesante para

mantenerse en un mercado, donde adquirir recursos a través de los entes gubernamentales es muy restringido, y los altos costos de un financiamiento por una entidad bancaria, dificultan su acceso.

Aunado a esta realidad, existe un riesgo latente para las empresas, la descapitalización progresiva, dadas las características del contexto inflacionario en el país. Además, la propuesta constituye una fuente de financiamiento que no afecta la liquidez monetaria de la empresa, sino que contrariamente, le permite mantener su capacidad de endeudamiento con otras entidades. Esta modalidad de financiamiento, no es una deuda, sino una manera distinta de hacer negocio.

Cuando el costo de la deuda es mayor a la rentabilidad económica, el financiamiento externo, generará una disminución en la rentabilidad. Por lo antes expuesto, la asociación entre las empresas del sector metalúrgico, constituye un elemento que pudiera convertirse en permanente, al adecuarse a un período difícil en la economía, orientado a alcanzar mayor rentabilidad.

Las debilidades en las organizaciones, generalmente están dentro de ellas, en cuanto a la rotación de recursos humanos, y la falta de conocimiento financiero por parte de los gerentes emprendedores, dueños de negocios. Esta situación puede constituirse en una amenaza, cuando los factores económicos del país se encuentran en constantes cambios y movimientos.

La propuesta de combinar negocios, no significa en este contexto, la unificación para la creación de una nueva entidad económica. Se refiere a la unión de esfuerzos, dirigidos hacia un mismo objetivo, satisfacer al cliente y maximizar las riquezas, para mantenerse en el mercado. Las empresas manufactureras, del sector Metalúrgico, dedicadas a la fabricación de

carrocerías, se pueden asociar para aumentar su capacidad de obtener fondos, desarrollar estrategias a través del personal capacitado

Una buena administración debe distinguirse por su creatividad, pues siempre habrá algo que innovar, no solo en productos, sino en estructuras y métodos de dirección.

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 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

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

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

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

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

Tributos

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

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

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

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

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

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

2.1.3 Nacional

Financiamiento

Suarez (2018), en su tesis denominada “Impactos del financiamiento para las mypes en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C”, en donde sostiene:

La tasa de interés es el principal factor que obstaculiza el acceso a un financiamiento a la empresa Negocios del Valle Express S.A.C.

La Mype Negocios del Valle Express S.A.C. puede acceder a los siguientes créditos en el Banco de Crédito del Perú: Línea revolvente de capital de trabajo, pagaré electrónico para pago a proveedores carterizados en el BCP, leasing vehicular, tarjeta de crédito empresarial y línea de sobregiros para desfases puntuales de caja; lo que permitirá que el empresario pueda realizar su actividad comercial con mayor flexibilidad para lograr el crecimiento del negocio de modo que llegue a cumplir los objetivos planteados al inicio de su ejercicio.

El cliente toma la decisión de trabajar con el BCP debido a las condiciones crediticias otorgadas y la variedad de líneas de crédito facilitadas porque le permitiría ordenar su negocio. En primer lugar, la identificación de cómo los fondos son manejados y transferidos a los involucrados (proveedores, planillas y gastos corrientes varios) ya que se le brindó la asesoría correspondiente para mitigar riesgos. En segundo lugar, el financiamiento del camión lacrado que nació como sugerencia de la Banca con el fin de que se genere un ahorro significativo permitió que la cuenta de activos fijos se haga más fuerte y que mejore el ratio de capital de trabajo.

El financiamiento a través de deuda es una de las herramientas principales que las empresas usan para la estructura de capital. Pese a que muchas empresas opten por utilizar recursos propios, la teoría de selección jerárquica demuestra que muchas no generan los suficientes ingresos para mantenerse o crecer.

Vaca (2012), en su tesis doctoral asegura que las entidades financieras realizan un estudio de cada cliente para tener muy en claro si van a poder asumir la responsabilidad de pago de intereses y comisiones derivados de los préstamos otorgados. Es por ello que se solicitan una serie de documentos para poder analizar si el crédito debe aprobarse y que se evalúa internamente considerando el sector, información financiera, comportamiento de pagos, carácter del cliente, los proyectos vigentes y el histórico financiero de la organización.

Rentabilidad

Vásquez (2015), en donde sostiene “Análisis de la rentabilidad de las únicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015”, en donde sostiene:

Los objetivos previstos en el presente trabajo de investigación, se cubrieron a través del estudio, análisis e interpretación de la información obtenida, de lo cual se pudo inferir lo siguiente: Las U.N.I.C.A.S. de Mochumí, creadas en el 2007, cuentan con 222 familias aproximadamente, las cuales incrementan su capital mensualmente a través de la compra de acciones. Se dedican exclusivamente a la colocación de préstamos. A la fecha cuentan con 17 U.N.I.C.A.S., de las cuales seleccionaremos 10 (categoría “A” y “A-1”) para implementar un mercado en la ciudad de Mochumí.

Las 10 U.N.I.C.A.S. poseen un capital de S/..350,166.05, del cual disponen para otorgar sus préstamos. El proyecto del mercado requiere una inversión de S/.112,000, los cuales según las proyecciones mostradas se recuperaban en un plazo de 2 años, cuando el mercado se encuentre posicionado y sea sostenible. Por estos motivos se le plantea la

implementación de un mercado, ya que el rubro de comercio genera buenas utilidades y porque la competencia a nivel de mercados es baja (solo existe un mercado en Mochumí, el Mercado Central de Abastos).

El dinero invertido se recuperara en 2 años, y se no se tomara más del 50% del capital de cada U.N.I.C.A.S. para que puedan seguir otorgando préstamos.

Control interno

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

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

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

La Subgerencia de Personal y Bienestar Social, en relación al estado de implementación de normas internas de control, resulta de 60 normas de los cuales, todos los componentes de control interno implementados están el

orden del 22 (37.0%) y las normas no implementados están alrededor del 38 (63.0%), el resultado del análisis inferencial logra establecer significancia estadística, lo cual demuestra y concluye que:

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

Tributos

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

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

De las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, se establece que la totalidad de ellas son Microempresas, puesto que el total de sus ventas anuales no superan los S/ 592,500.00, además, la mayoría de ellas emplea solo personal eventual. La mayor parte de las Micro y Pequeñas Empresas encuestadas, tienen de 30 a más años de actividad empresarial. El objetivo de la totalidad de estas empresas, es obtener ganancias, asimismo, la mayoría de ellas reinvierte entre 30% y 50% de sus ventas anuales y posee extensiones

de terreno que van desde 200 a 500 has. La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas que fueron estudiadas, cría Ganado Bovino de carne de la raza Brahman, originaria de la familia Bos Indicus

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

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

Para la formalización de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, es importante la presencia del Estado en los aspectos de desarrollo social; como el mejoramiento de las vías de comunicación, la señal telefónica, el desarrollo de programas que promuevan la formalización empresarial, para impulsar

estas unidades de negocio en toda su capacidad y contribuir con el desarrollo económico sostenible de la región y del país.

2.1.4 Regional

Financiamiento

Alviz (2014), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio-estudio contable, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013”, en donde sostiene:

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria completa.

El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 53% posee entre dos a más de tres trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por obtención de ganancias.

El 82% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio; el 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 el 66% manifestaron que obtuvieron el crédito financiero del Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2012 el 100% de los créditos solicitados fueron corto plazo; en el año 2013 el 100% manifestaron que el crédito obtenido fue del Banco de Crédito, Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 67% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y el 3% en capital de trabajo.

El 82% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años

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 contribuyó 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

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

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

Para la variable Desempeño Laboral de los colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín durante el año 2016, el nivel del desempeño fue “Alto” ya que la mayor concentración

de respuesta se dio en 8 colaboradores que representan el 38%; 5 colaboradores que representan el 24% indicaron que su desempeño laboral es “Muy Alto”, 5 trabajadores que representan el 24% indicaron que es “Regular” y sólo 3 (14%) colaboradores indicaron que su desempeño laboral es “Bajo”.

Tributos

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

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

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

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

2.1.5 Local

Financiamiento

Guerrero (2017), en su tesis denominada “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015”, en donde sostiene lo siguiente:

Se ha concluido en forma general de acuerdo a los resultados y conclusiones recogidos de los antecedentes que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, ya que gracias al financiamiento obtenido se mejoró la rentabilidad de las empresas que se mencionan en los antecedentes, excepto en un antecedente

en el cual no se precisa que el financiamiento haya mejorado la rentabilidad de las empresas que ha encuestado.

Así mismo, todos los autores afirman que las MYPES obtuvieron financiamiento en entidades no bancarias, un autor afirma que dicho financiamiento fue invertido en la compra de mercadería de alta demanda y otro autor dijo que fue invertido en capital de trabajo, los demás autores no mencionan en que fue invertido el financiamiento obtenido, por otro lado, todos los autores aseguraron que los microempresarios prefieren financiarse en entidades no bancarias, porque estas le brindan mayores facilidades de acceso a créditos.

De acuerdo a los resultados y conclusiones de los diferentes autores presentados en los antecedentes y los resultados del caso, concluyo que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa comercial DECORACIONES PARAISO E.I.R.L. de Chimbote ha influenciado positivamente la rentabilidad de dichas empresas, porque ha ayudado a aumentar la rentabilidad de estas empresas; esto debido a que el financiamiento le permite a las empresas continuar con sus actividades comerciales, comprar mercadería que al ser vendidas van a incrementar sus niveles de rentabilidad, cabe mencionar también que gracias al financiamiento las micro y pequeñas empresas pueden permanecer en el mercado y así competir con las medianas y grandes empresas, sin embargo, los microempresarios deben recordar que antes de pedir y/u obtener un crédito deben evaluar bien en qué será utilizado o invertido el crédito, así también, deben buscar mucha información en diferentes entidades

financieras para que así puedan elegir la entidad que más beneficios les ofrezcan y sobre todo elegir la que menos tasa de interés (TEA) le cobre.

Rentabilidad

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

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

El 70% tienen de tres cinco a siete años en el rubro empresarial; el 100% posee más de tres trabajadores permanentes, el 70% no posee trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia.

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

Control interno

Rodríguez (2018), en su tesis denominada “Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa municipal de Agua Potable y alcantarillado de Coronel portillo S.A de Pucallpa, 2018”

Se concluye que las Empresas del Sector Servicio del Perú y la Empresa en estudio (Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Coronel Portillo S.A. de Pucallpa, 2018.) carecen de un sistema de control interno, lo cual se ven perjudicadas ya que propicia una reducción en la productividad.

En aquellas empresas que no realicen procesos de control interno se debe reestructurar esa política y hacerlo de manera que se apliquen estos procedimientos y se pueda mejorar la gestión de la entidad. Cuando una empresa no efectúa controles internos ve mellada su productividad en un 25%.

Tributos

Abanto , Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

Provee regularidades y técnicas basadas en la aplicación de modelos estadístico-matemáticos y econométricos, que pretenden refrendar relaciones sociales en las que los resortes sicológicos resultan medulares.

De hecho los axiomas de Von Neumann y Morgernstern sirven de base a la teoría de la utilidad marginal y, por su intermedio, a la teoría financiera; y a su vez resaltan un elemento tan subjetivo como las preferencias individuales, que se llevan a expresiones matemáticas donde afloran la contradicción entre la lógica de esa ciencia exacta y las dificultades para encuadrar a los seres humanos en esa lógica.

Esta controversia entre el componente sicológico y la formalización matemática constituye, a criterio de este autor, la deuda fundamental de la teoría financiera en relación con la explicación de una serie de fenómenos, tales como la estructura financiera, la política de dividendos, la teoría de agencia, la eficiencia del mercado.

En particular, refleja la insuficiente capacidad para medir el riesgo, entendido como la variabilidad en el comportamiento de las variables económicas y financieras, en detrimento de otros factores de índole sicosocial

que intervienen en su surgimiento e influyen sobre su magnitud. En la actualidad viene desarrollándose una rama interdisciplinar que se ha dado en llamar Finanzas del comportamiento (Behavioral Finance).

Esta rama, cuya finalidad es «el estudio de cómo los fenómenos psicológicos impactan el comportamiento financiero» Shefrin (2005), replantea los fundamentos de la teoría financiera a partir de esa arista clave para la toma de decisiones: los resortes psicológicos que influyen sobre la actuación de los agentes económicos. En Cuba no se tiene información de que existan estudios de esta índole.

El Sistema Financiero está organizado, por dos mercados: el mercado financiero y el mercado de capitales. Lo que los diferencia, es la forma como se canalizan los recursos entre los que tienen excedentes (ofertantes) y los que los necesitan (demandantes).

En el mercado de capitales o mercado de intermediación directa, a diferencia del mercado anterior, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Lira (2009).

2.2.2 Teoría de la rentabilidad

Según Sánchez (2012), la 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 sea a priori o a posteriori.

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

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

2.2.3 Teoría del control interno

El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y provocar la adherencia a las políticas prescritas por la administración".

Esta definición ha sido asumida por el Instituto de Auditores Internos de México. Definición clásica de (1947) del ICPA (American Institute of Certified Public Accountants) ha sido una de las más ampliamente aceptadas y dice: "El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados que se adoptan en el seno de un negocio para salvaguardar los activos, comprobar la exactitud y fiabilidad de los asientos contables, procurar la eficiencia operativa y alentar la observancia de las políticas ejecutivas prescritas... Un sistema se extiende más allá de las materias relacionadas directamente con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas."

2.2.4 Teoría de los tributos

La administración tributaria plantea un sistema tributario que se encarga de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), "el sistema tributario está constituido por el conjunto de tributos vigentes en un país en determinada época..." (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

Limitación espacial; el sistema tributario debe estudiarse en relación a un país concreto. Pueden existir sistemas tributarios semejantes en varios países, pero siempre existen las peculiaridades nacionales. Cada conjunto de tributos es el resultado de las instituciones jurídicas y políticas de un país, de su estructura social, de la magnitud de sus recursos, de la forma de distribución de ingresos, de su sistema económico, etc.

Limitación temporal; debe limitarse el estudio de un sistema tributario a una época circunscrita. La evolución social y económica general necesita la adecuación de las normas legales. Se dice con razón que el derecho debe seguir a la vida, ya que de lo contrario se convierte en algo hueco y carente de significado humano. En alto grado, las normas tributarias se distinguen por su multiplicidad, variabilidad e inestabilidad. Es necesario, por lo tanto, dar estudios relativos al sistema tributario un contenido temporal completo

2.2.5 Accesorios y autopartes de automóviles

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio

2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Según la 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. ∞ 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.

Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con subsanar la infracción. En el aspecto laboral. Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal

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

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

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

regulado en el Decreto Legislativo 1086. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro de los 30 días de suscrito

2.3 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.

3. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

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

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de individuos, grupos, -comunidades o cualquier otra anomalía que sea sometido a observaciones. 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.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población estuvo conformada por 20 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019. Estas están 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 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

3.3 Definición y operacionalización

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 Mejoramamiento del local Activos fijos No realizo prestamos

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el control interno.	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por los tributos que pago	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos	Nominal Si No

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 Vargas (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 obtendrán las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

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

3.7 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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Edad del representante legal		
	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 18 a 30 años	8	40,0
Válido De 31 a 50 años	9	45,0
Válido De 51 a más años	3	15,0
Total	20	100,0

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

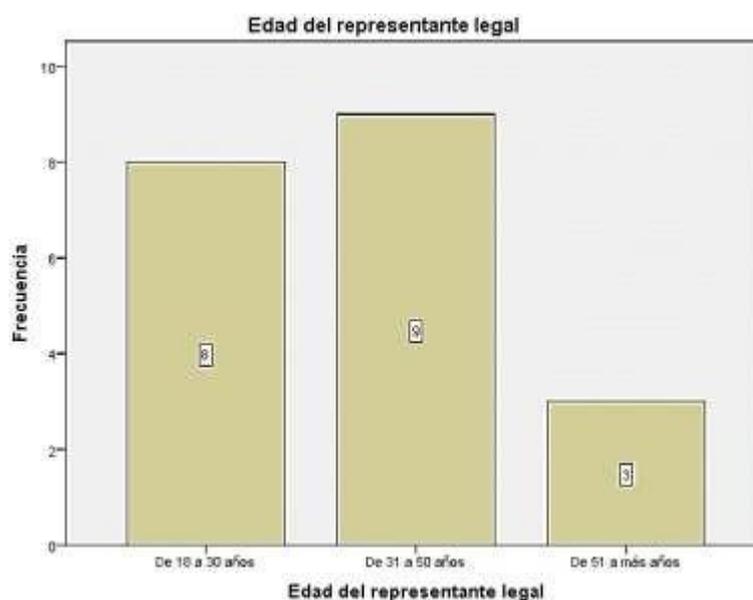


Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Fuente: Tabla N° 01

Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Sexo del representante			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	14	70,0
	Femenino	6	30,0
	Total	20	100,0

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

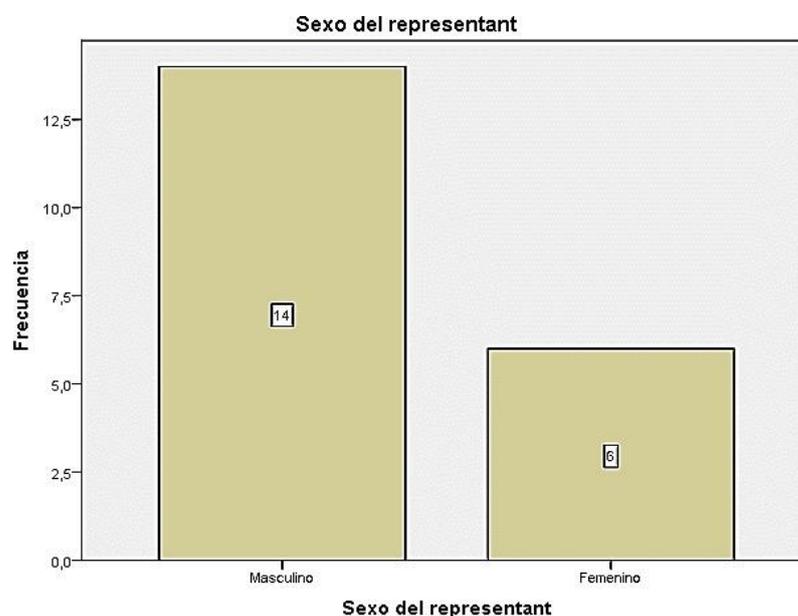


Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Fuente: Tabla N° 02

Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	2	10,0
	Superior universitaria completa	6	30,0
	Superior universitaria incompleta	3	15,0
	Superior no universitaria completa	7	35,0
	Superior no universitaria incompleta	2	10,0
	Total	20	100,0

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

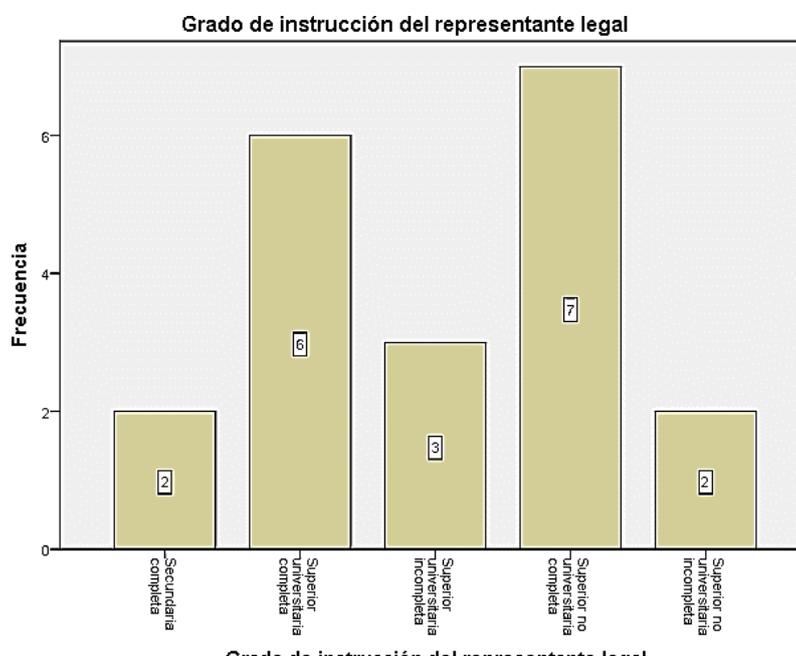


Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

		Giro del negocio	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro venta de piezas para vehículos	17	85,0
	Rubro comercio	3	15,0
	Total	20	100,0

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

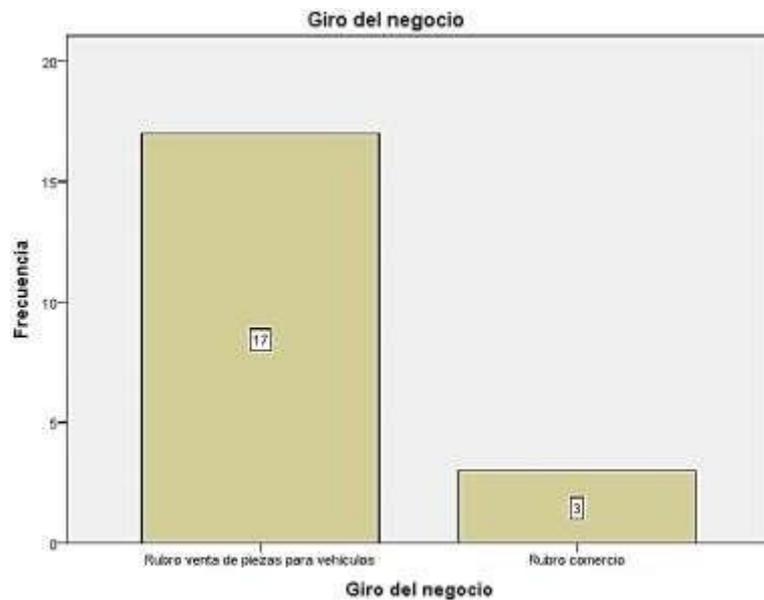


Figura 4: Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 04

Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Antigüedad de las mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	3	15,0
	De 6 a 10 años	10	50,0
	De 11 a 20 años	6	30,0
	Más de 21 años	1	5,0
	Total	20	100,0

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

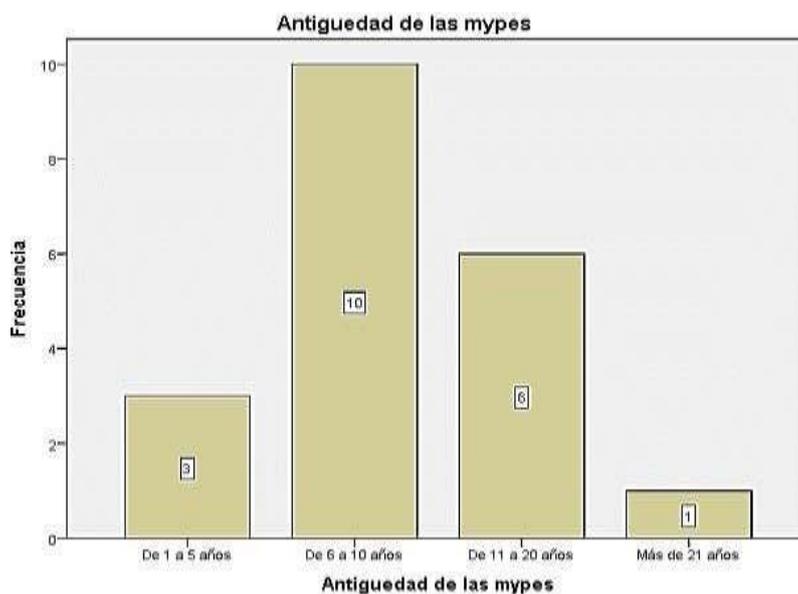


Figura 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 05

Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	1	5,0
	Generar ingresos para la familia	15	75,0
	Otros	4	20,0
Total		20	100,0

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

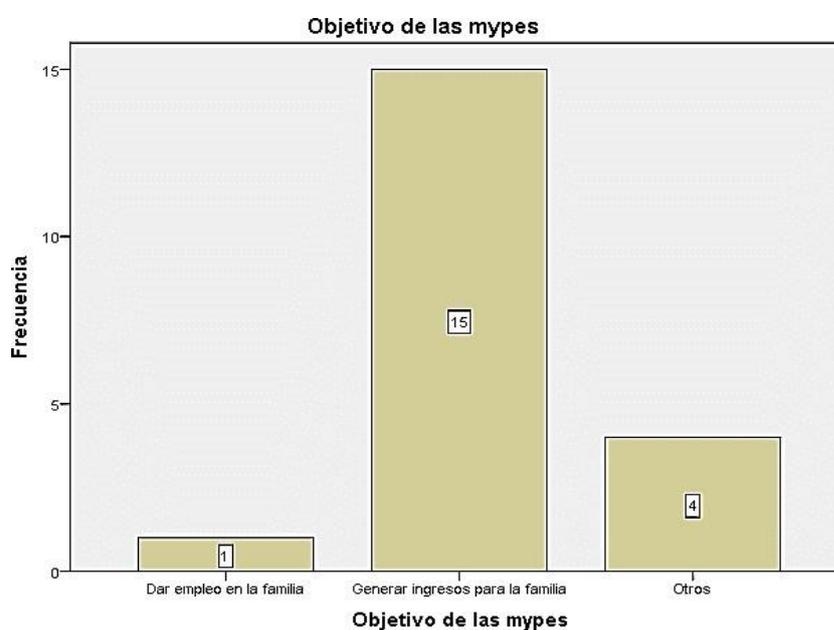


Figura 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 06

Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Número de trabajadores de la entidad			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válido	De 4 a 10 trabajadores	7	35,0
	De 11 a 15 trabajadores	4	20,0
	Más de 15 trabajadores	9	45,0
	Total	20	100,0

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

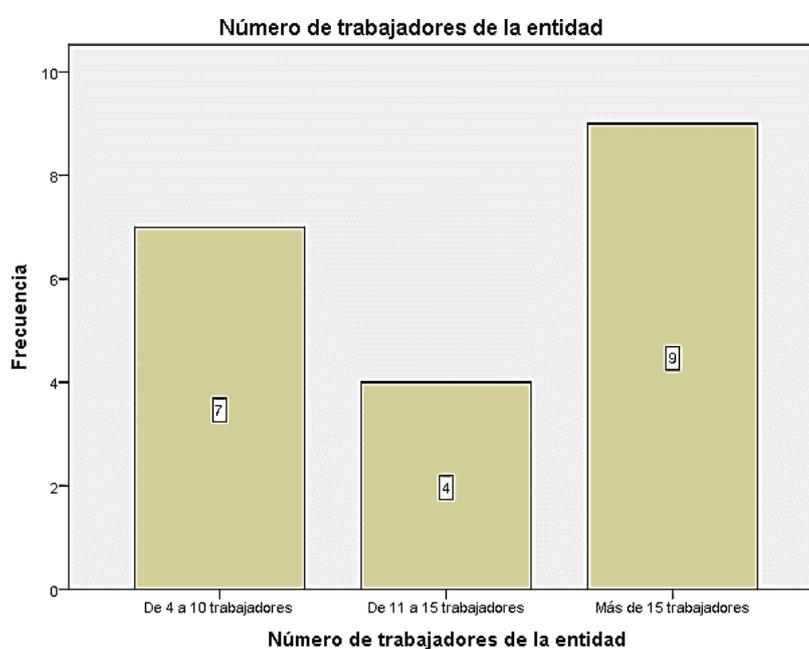


Figura 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 07

4.1.3 Respecto al financiamiento

Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Obtención del financiamiento		
	Frecuencia	Porcentaje
Válido		
Entidades Bancarias	9	45,0
Entidades no Bancarias	3	15,0
Ninguna	8	40,0
Total	20	100,0

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

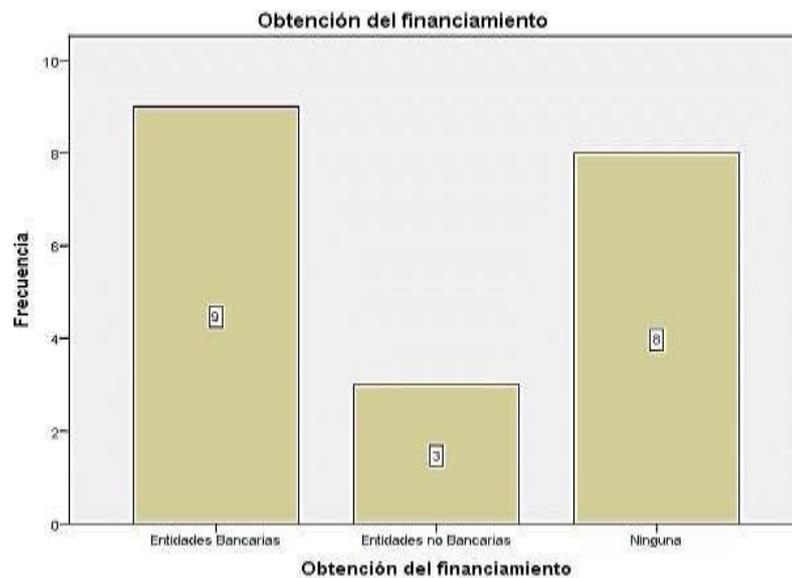


Figura 8: Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 08

Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Entidades donde se dan los préstamos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	3	15,0
	BCP	3	15,0
	Interbank	3	15,0
	Cajas	3	15,0
	Otros	8	40,0
	Total	20	100,0

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

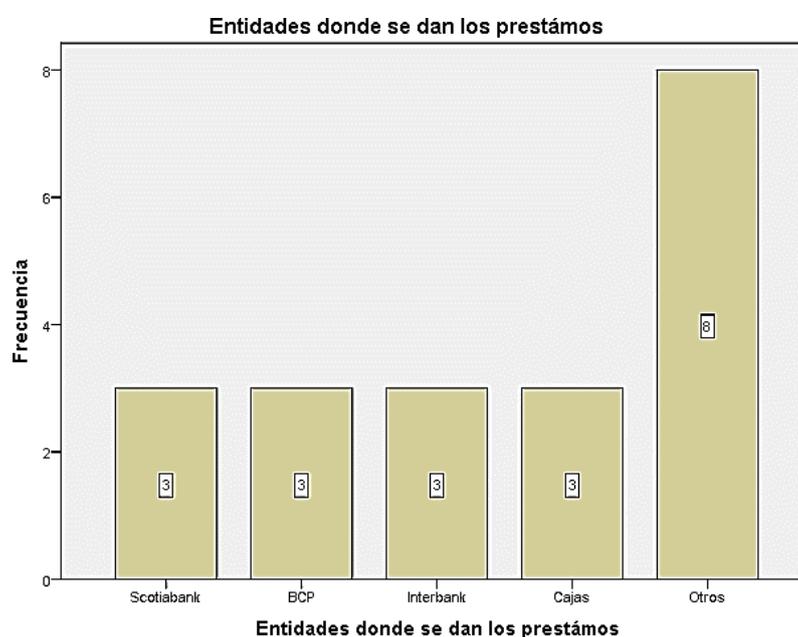


Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 09

Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Tasa de Interés Mensual		
	Frecuencia	Porcentaje
De 3 a 5 %	2	10,0
De 6 a 12%	7	35,0
Válido De 13 a 20%	3	15,0
No realizo préstamos	8	40,0
Total	20	100,0

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

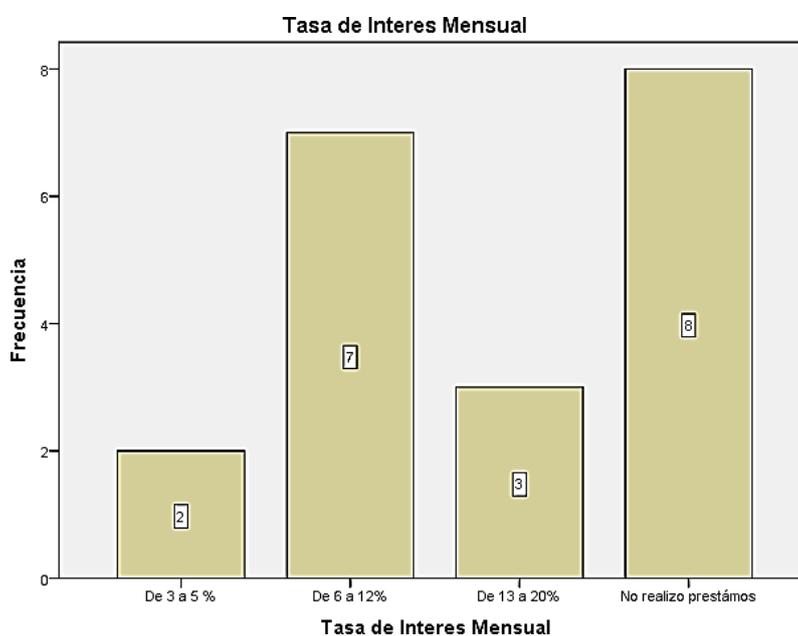


Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Fuente: Tabla N° 10

Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Monto de crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	2	10,0
	De 10000	4	20,0
	De 15000	6	30,0
	Otros	8	40,0
	Total	20	100,0

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

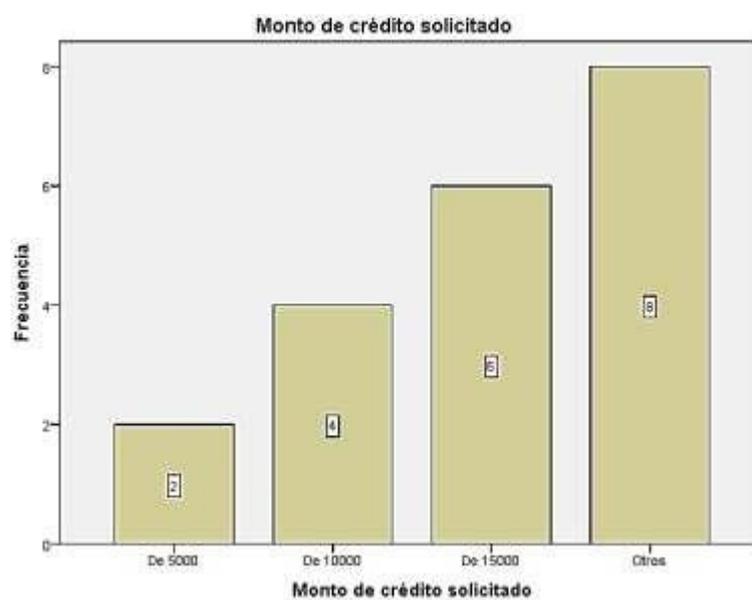


Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 11

Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Tiempo del crédito solicitado			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válido	Largo Plazo	6	30,0
	Corto Plazo	5	25,0
	Ninguno	9	45,0
Total	20	100,0	

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



Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 12

Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Inversión del crédito financiero		
	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	2	10,0
Mejoramiento y/o ampliación del local	1	5,0
Válido Activos Fijos	8	40,0
No realiza préstamos	9	45,0
Total	20	100,0

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

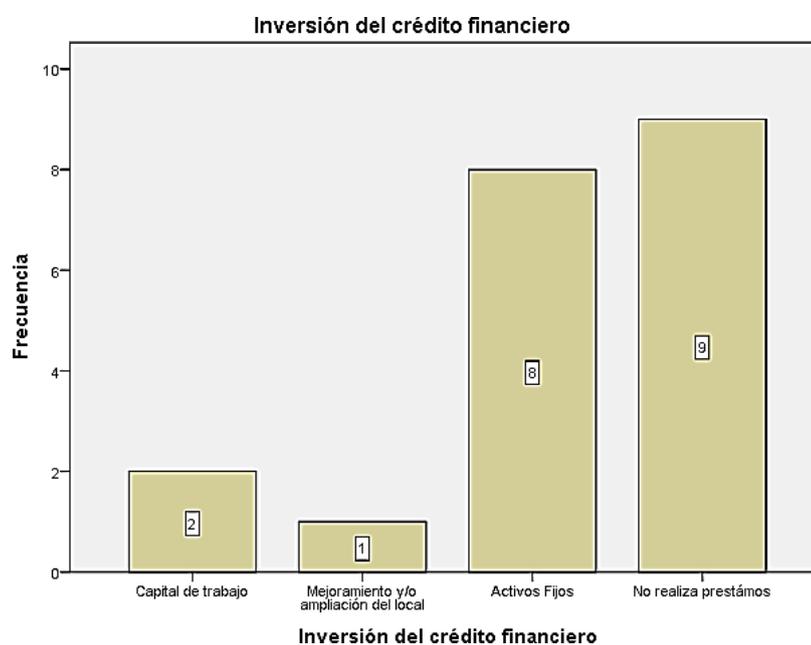


Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 13

4.1.4 Respecto a la rentabilidad

Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019, ha mejorado con el financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	55,0
	No realizó financiamiento	9	45,0
Total		20	100,0

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

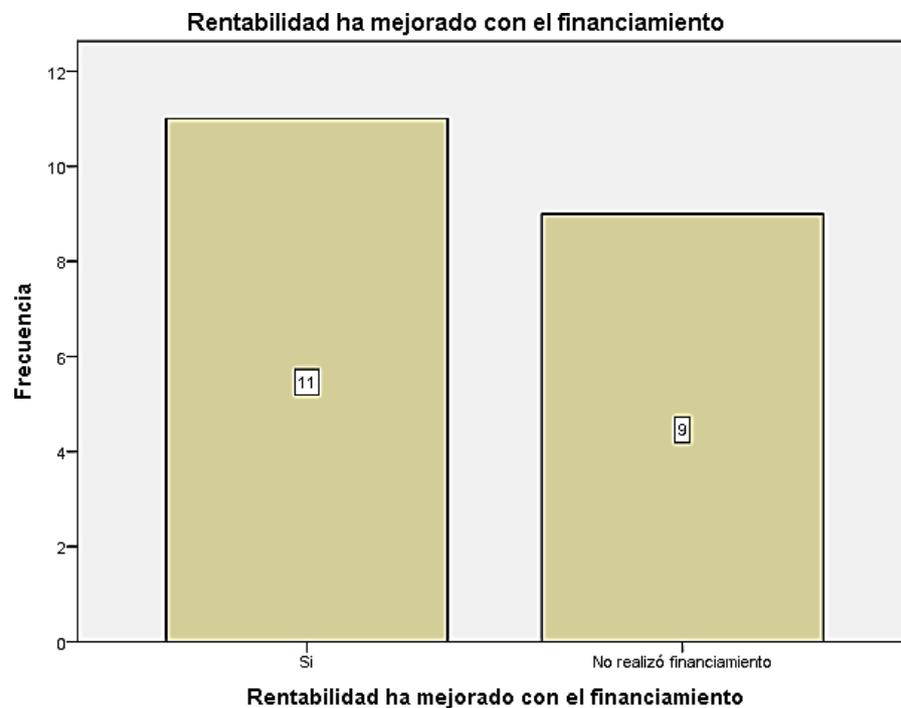


Figura 14: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019, ha mejorado con el financiamiento.

Fuente: Tabla N° 14

Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, ha mejorado con el control interno.

Rentabilidad ha mejorado con el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	80,0
	No	4	20,0
Total		20	100,0

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

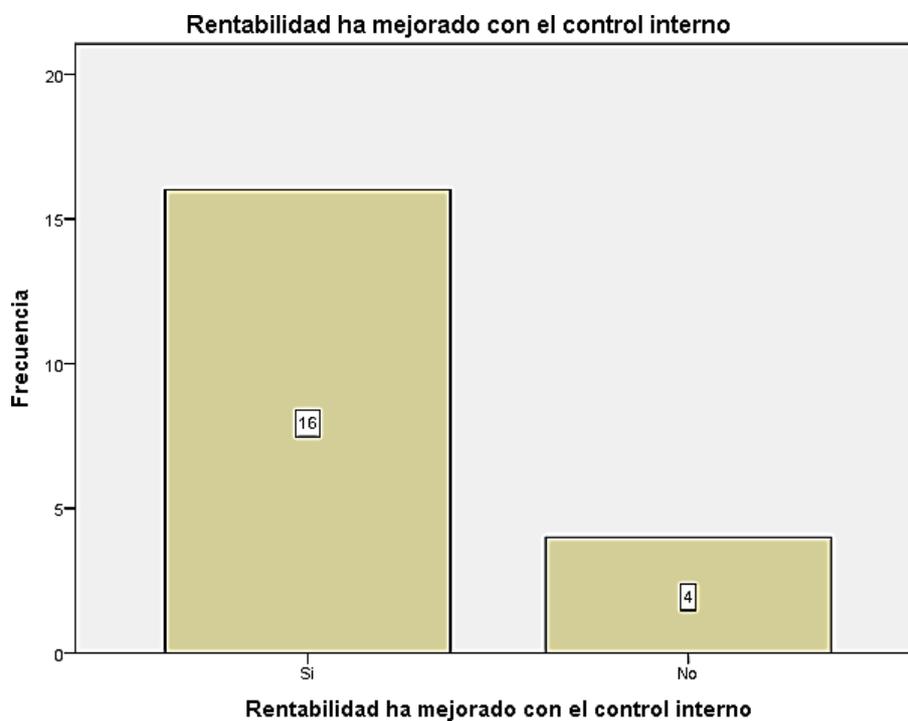


Figura 15: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, ha mejorado con el control interno.

Fuente: Tabla N° 15

Tabla 16: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, ha mejorado con los tributos que pago.

Rentabilidad ha mejorado con los tributos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	70,0
	No	6	30,0
	Total	20	100,0

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

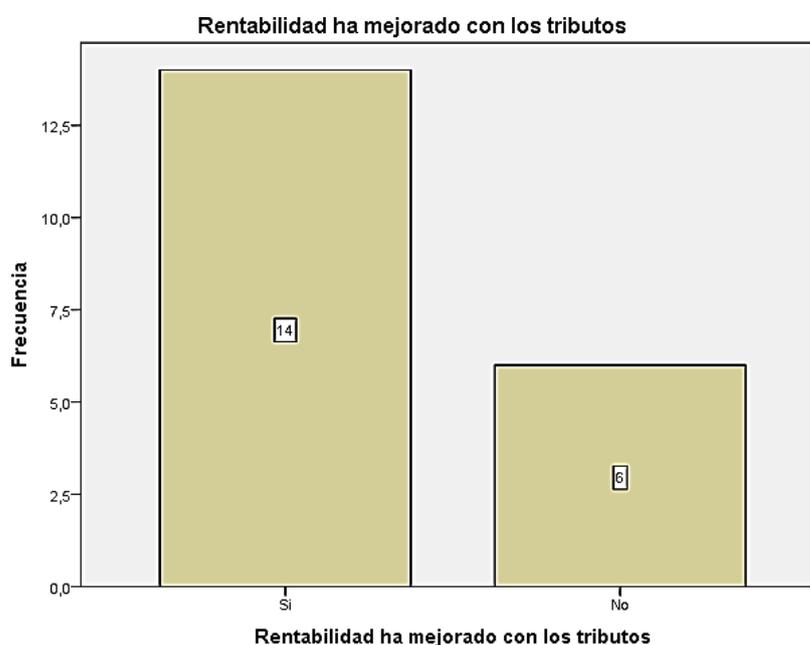


Figura 16: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, ha mejorado con los tributos que pago.

Fuente: Tabla N° 16

Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, ha mejorado en los últimos años

Rentabilidad ha mejorado en los últimos años			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	90,0
	No	2	10,0
	Total	20	100,0

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

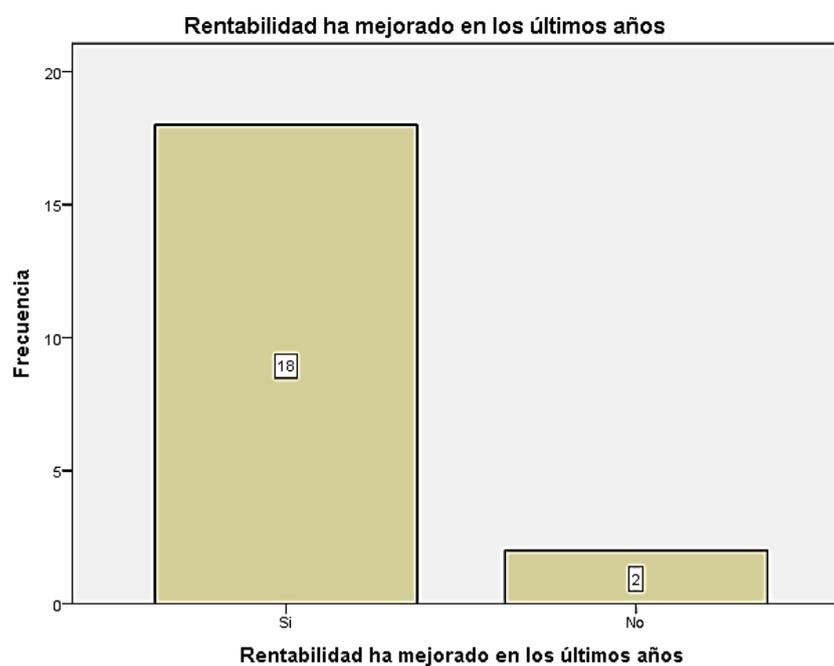


Figura 17: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, ha mejorado en los últimos años.

Fuente: Tabla N° 17

4.1.5 Respecto al control interno

Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno

Su empresa cuenta con control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	25,0
	No	13	65,0
	No sé	2	10,0
	Total	20	100,0

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

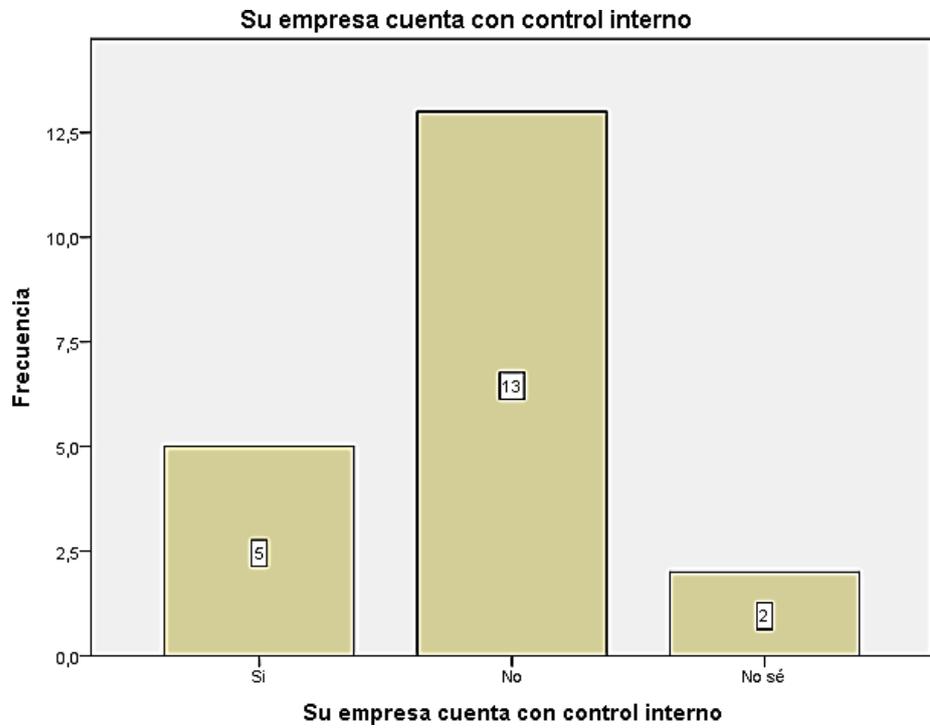


Figura 18: La entidad cuenta con un control interno

Fuente: Tabla N° 18

Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Ambiente de control en la entidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	65,0
	No	5	25,0
	No se	2	10,0
	Total	20	100,0

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

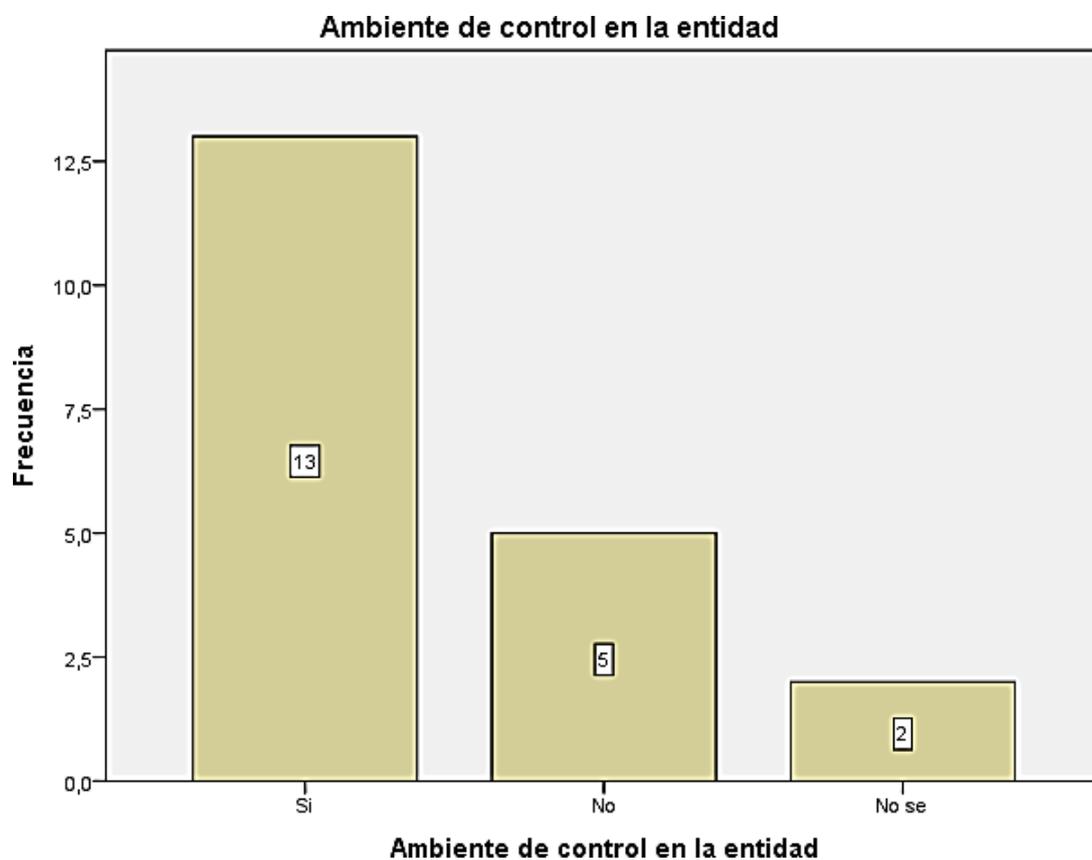


Figura 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 19

Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Mejoras del control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	90,0
	No sé	2	10,0
	Total	20	100,0

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

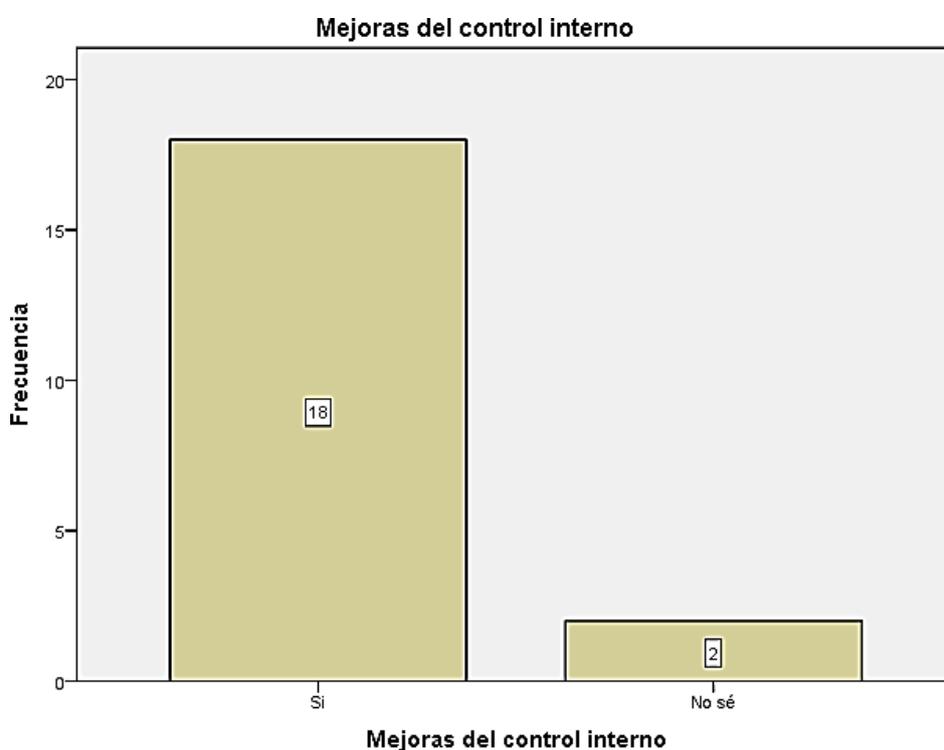


Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 20

Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	20,0
	No	16	80,0
Total		20	100,0

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

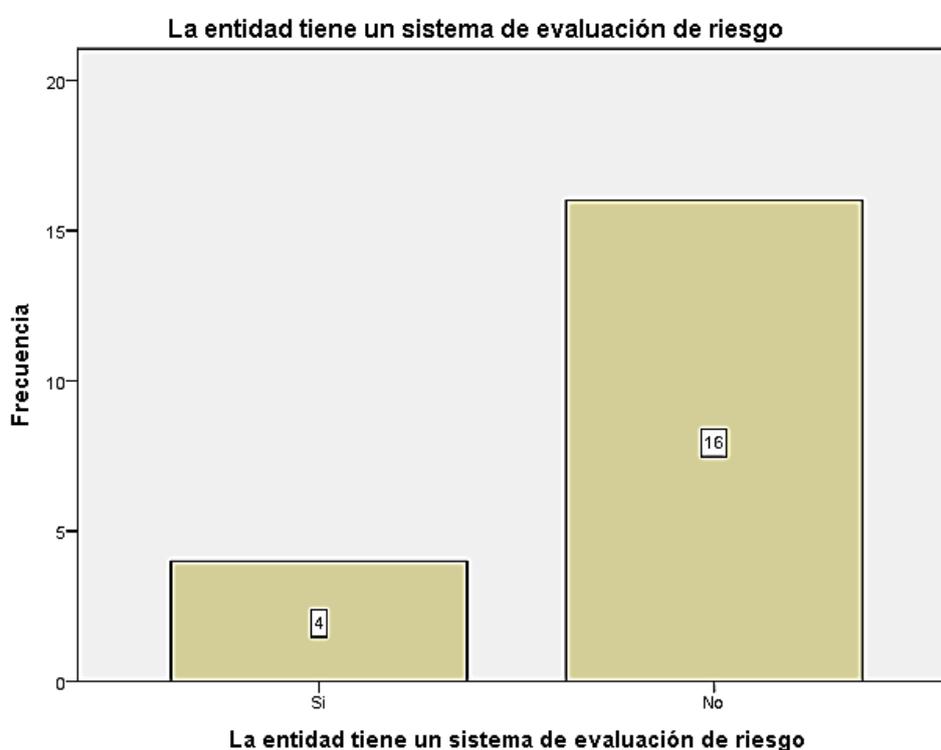


Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 21

Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Capacitación sobre el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	90,0
	No sé	2	10,0
	Total	20	100,0

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

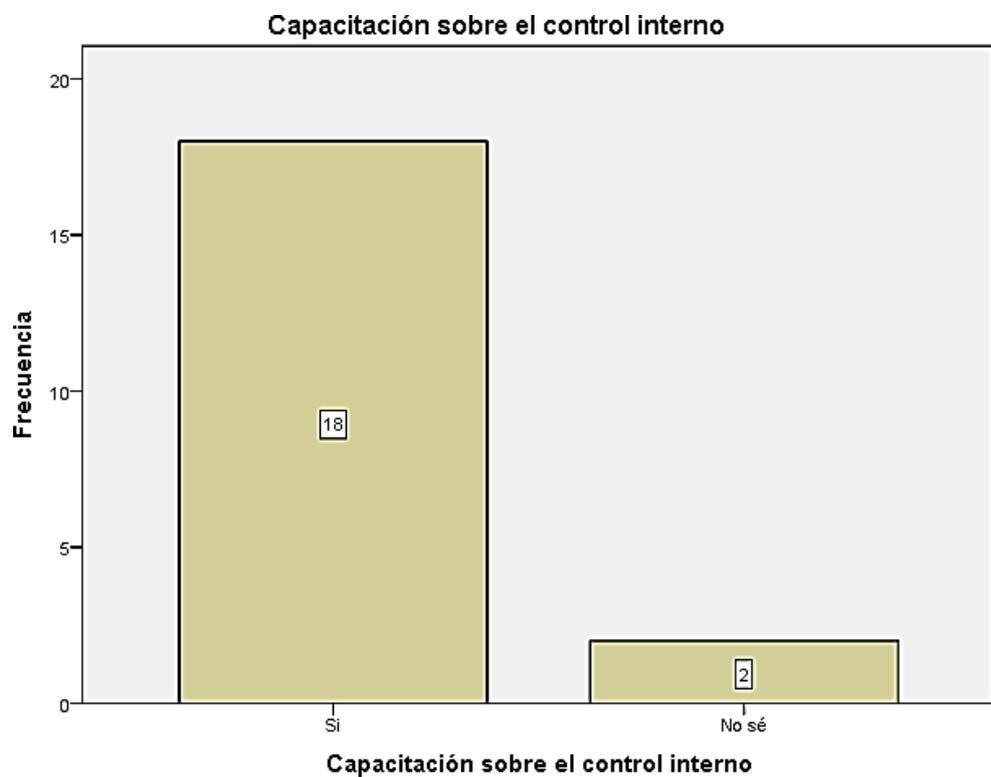


Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

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	10	50,0
	No	10	50,0
	Total	20	100,0

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

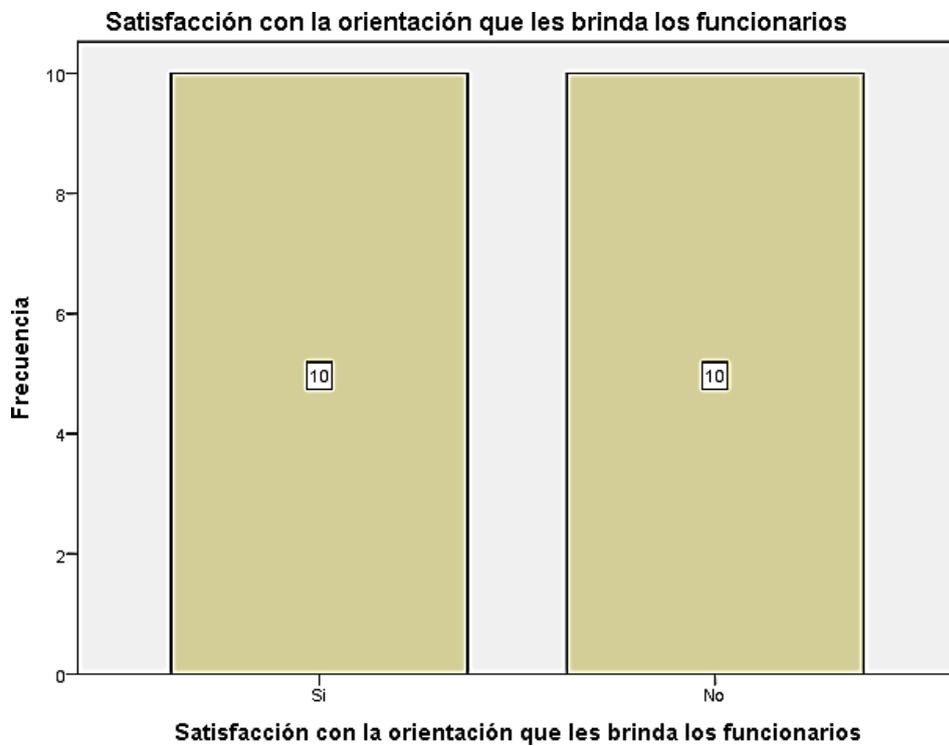


Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

Fuente: Tabla N° 23

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

Revisión y control de LC ante una fiscalización			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	85,0
	No	3	15,0
Total		20	100,0

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

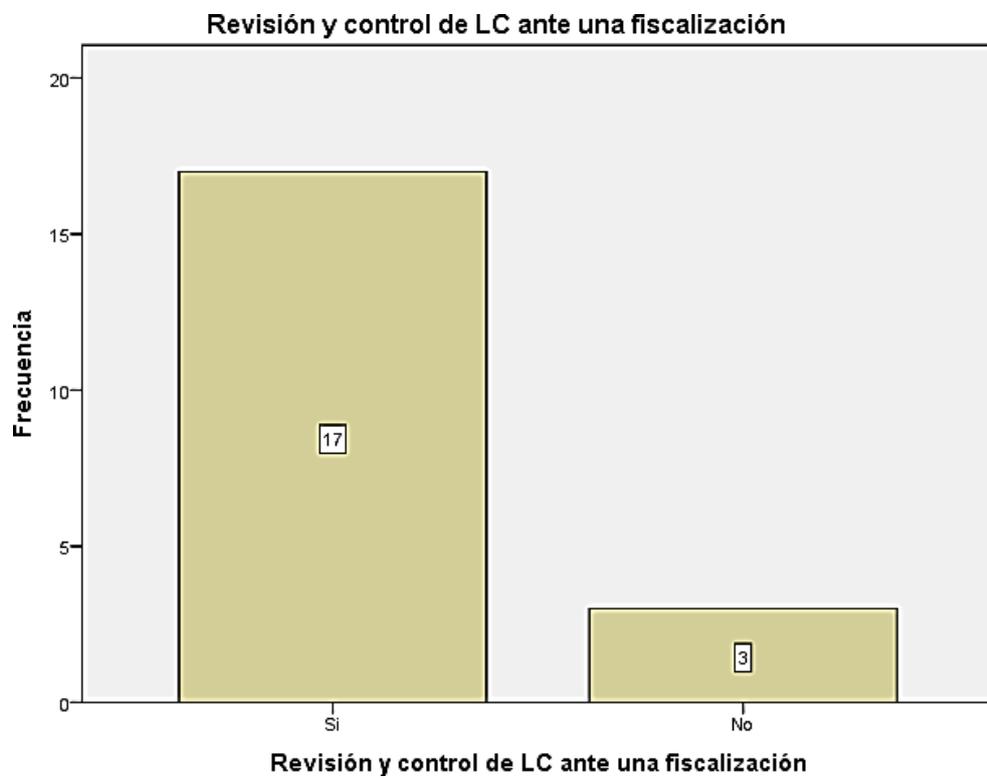


Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

Fuente: Tabla N° 24

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	95,0
	No	1	5,0
Total		20	100,0

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

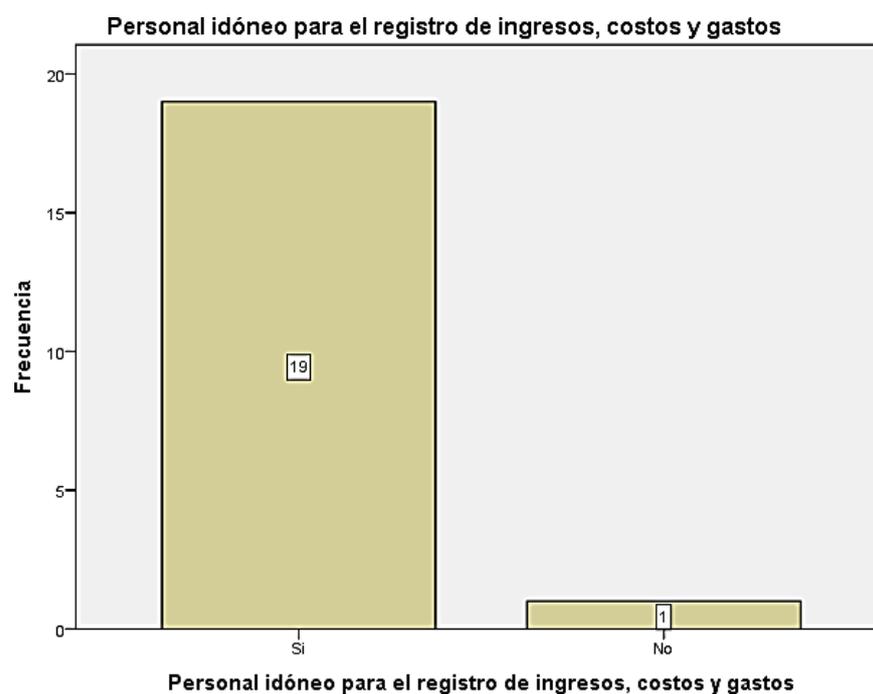


Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

Fuente: Tabla N° 25

Tabla 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Libros de contabilidad al día			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	95,0
	No sé	1	5,0
	Total	20	100,0

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

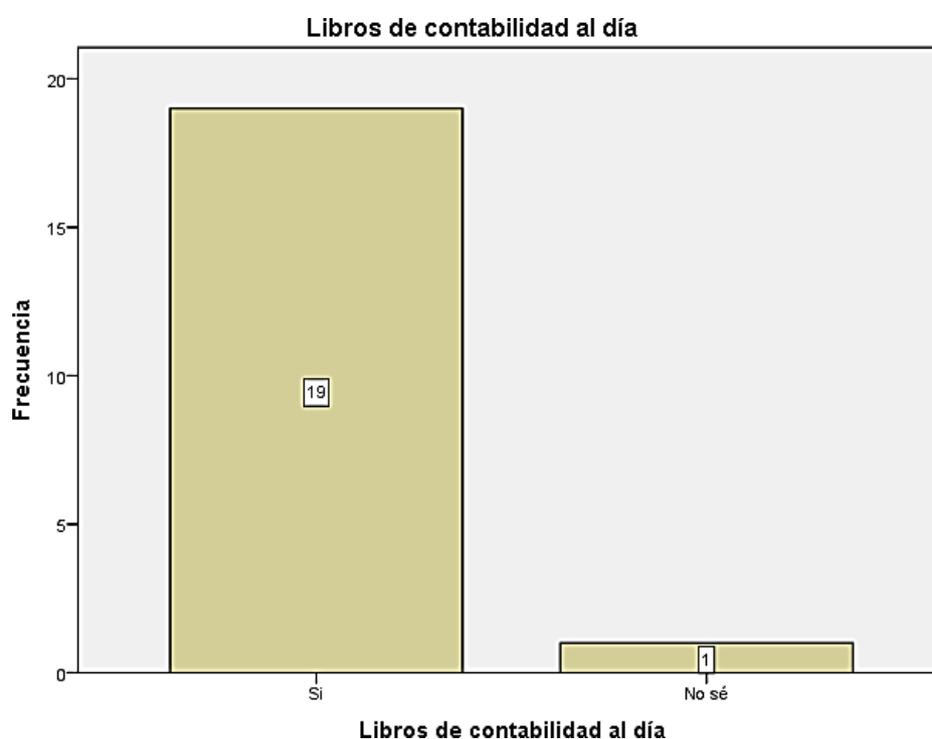


Figura 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Fuente: Tabla N° 26

Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Problemas para presentar sus declaraciones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	15,0
	No	17	85,0
	Total	20	100,0

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

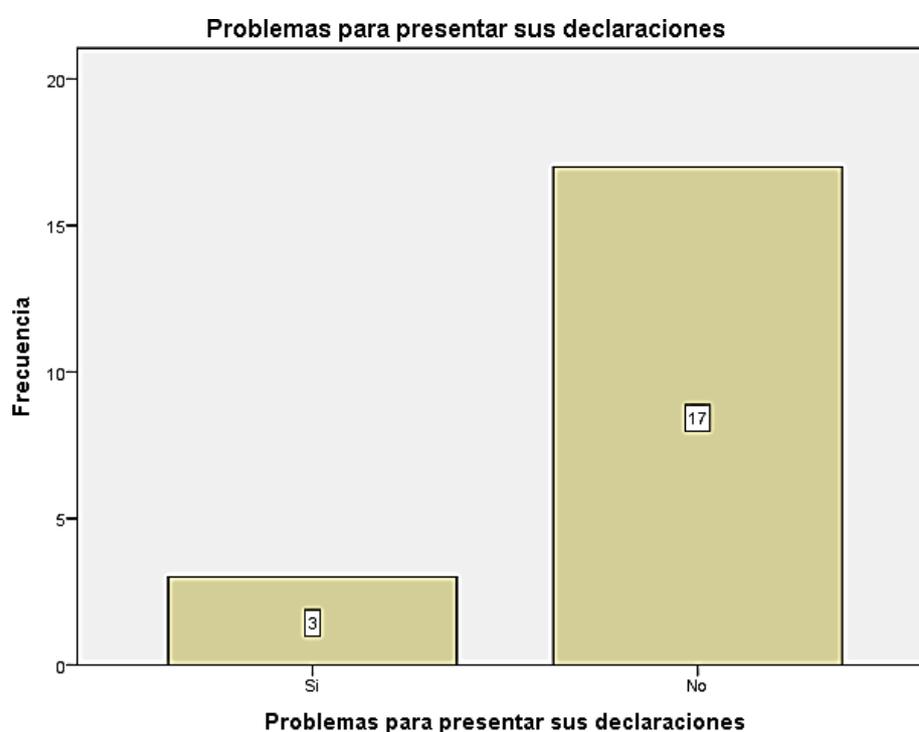


Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 27

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

Tributos pagados oportunamente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	90,0
	No sé	2	10,0
	Total	20	100,0

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

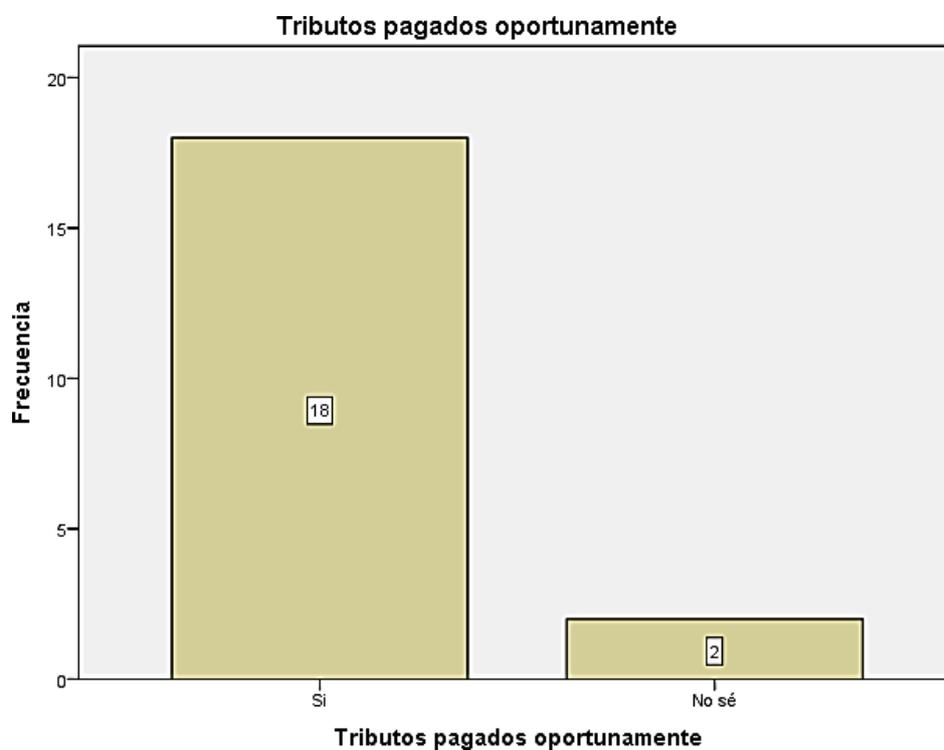


Figura 28: Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

Fuente: Tabla N° 28

Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

Límite tributario aceptado como gasto de representación			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	15,0
	No sé	17	85,0
	Total	20	100,0

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

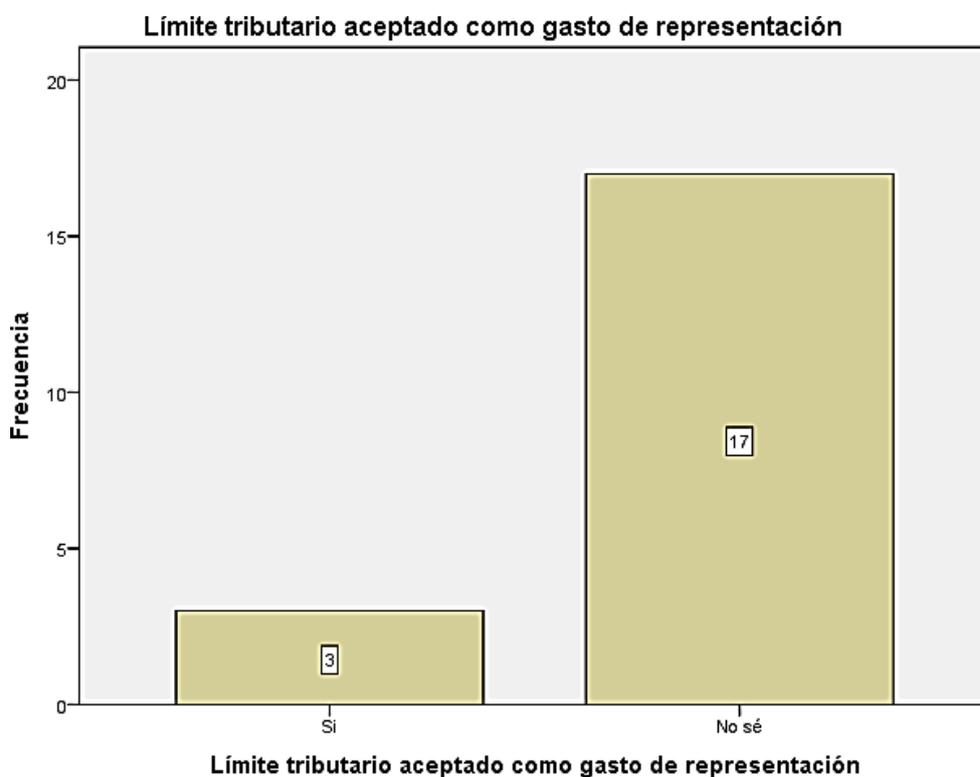


Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

Fuente: Tabla N° 29

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

Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	50,0
	No	10	50,0
	Total	20	100,0

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



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

Fuente: Tabla N° 30

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

Motivación para cumplir el pago de sus tributos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	95,0
	No	1	5,0
Total		20	100,0

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

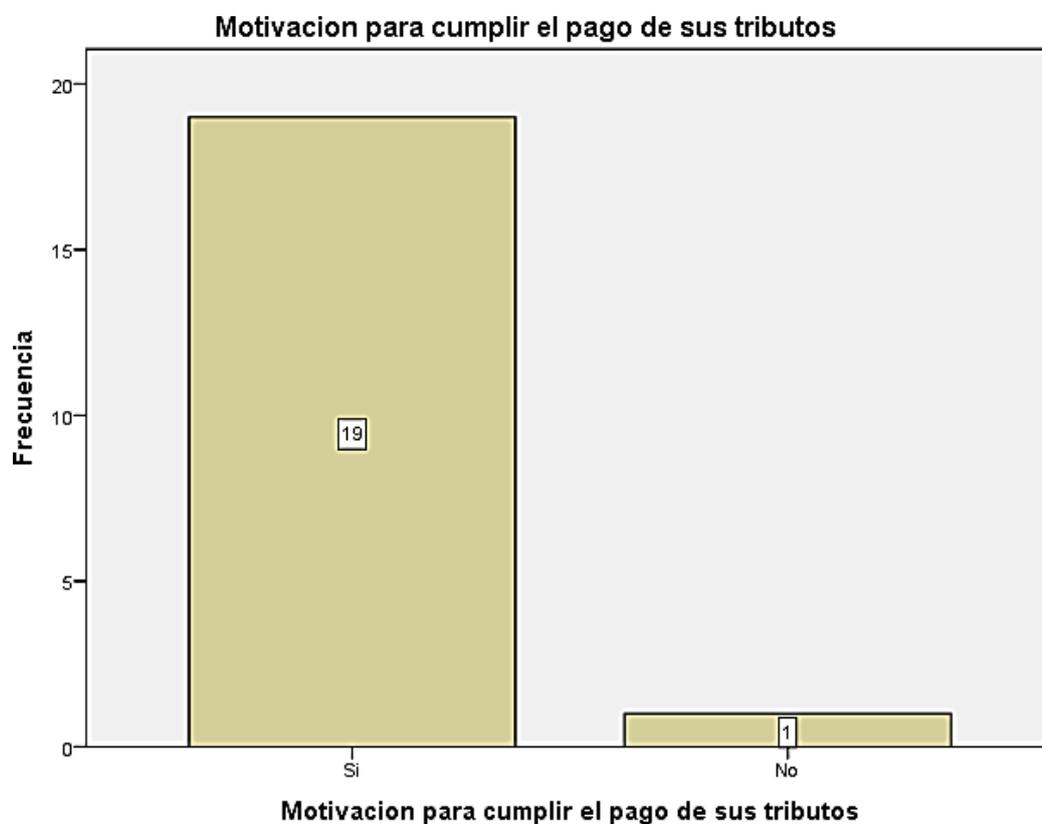


Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

Fuente: Tabla N° 31

Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Cuenta con planeamiento tributario			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	95,0
	No	1	5,0
Total		20	100,0

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

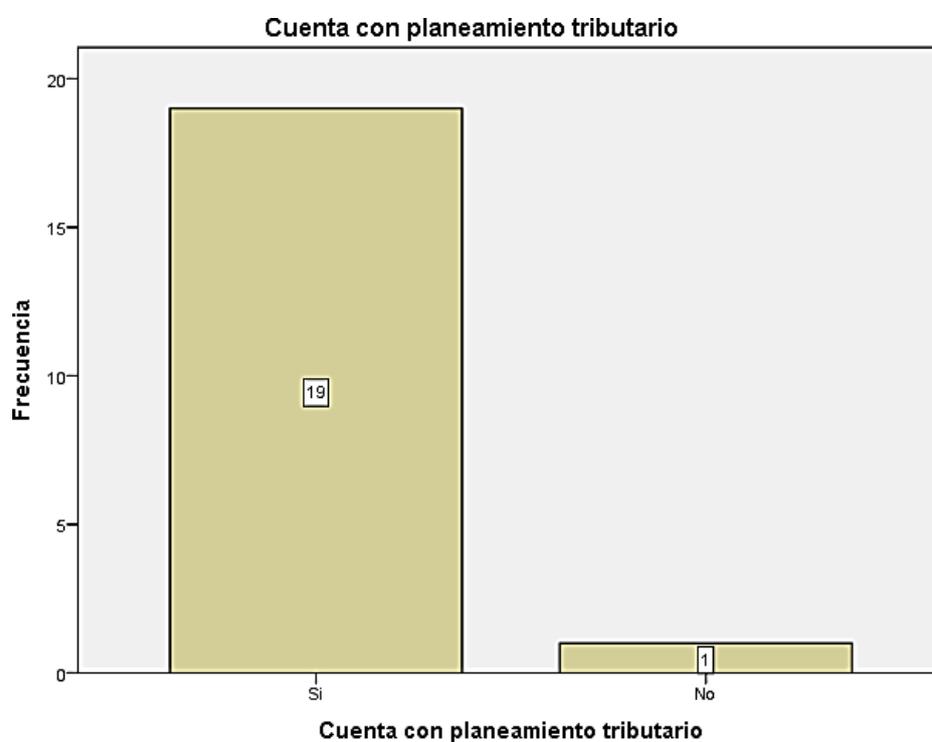


Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N° 32

Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

La empresa cae en una evasión tributaria			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	2	10,0
	No	15	75,0
	No sé	3	15,0
	Total	20	100,0

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

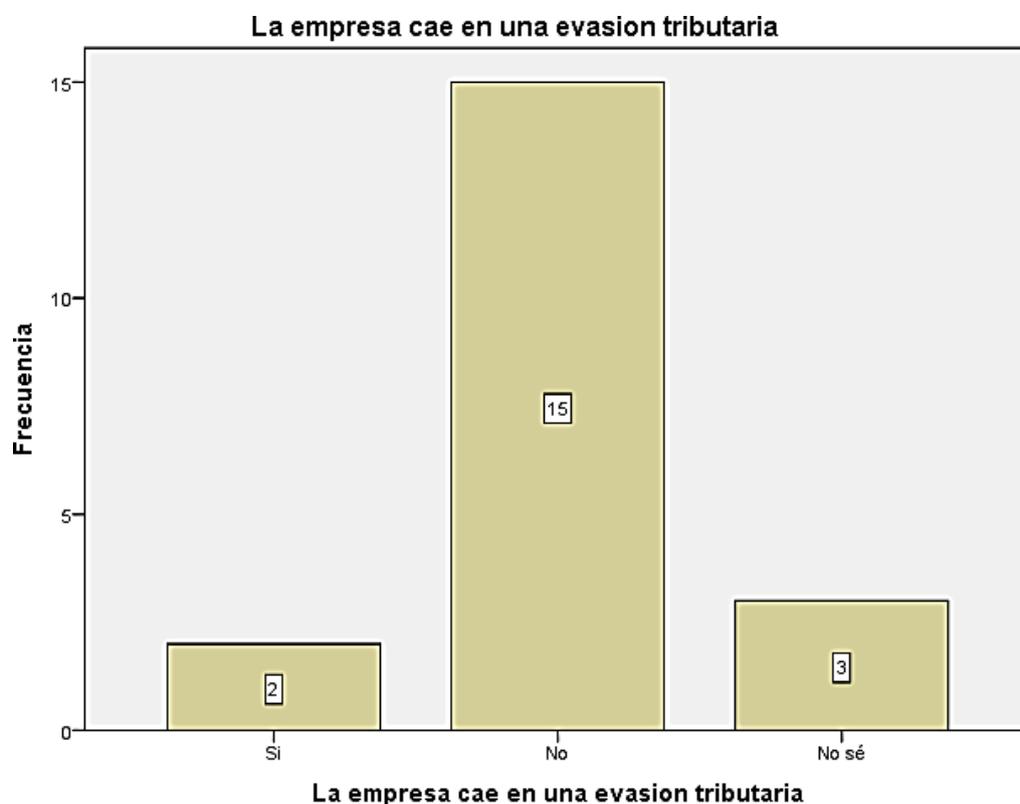


Figura 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

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 40% (08) tienen de 18 a 30 años, el 45% (09) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30% (06) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 10% (2) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 10% (2) 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 85% (17) están basados en el rubro de venta de piezas para vehículos. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 30% (06) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (15) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 35% (07) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 45% (09) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

4.2.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45% (09) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15% (03)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 40% (08) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 35% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 15% (03) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 40% (08) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 20% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 30% (06) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (05) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (01) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 40% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

4.2.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 45% (09) no realizo ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (04) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 70% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 30% (06) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 10% (02) 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 25% (05) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65% (13) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (13) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 25% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (02) 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 20% (04) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 80% (16) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (02) 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% (10) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT, el 50% (10) no se sienten satisfechos (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85% (17) consideran que se revisa e intervienen los libros y documentos de la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 15% (03) consideran que no (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 5% (01) 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 95% (19) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85% (17) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 10% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 85% (17) 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% (10) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (10) 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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 5% (01)

no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 5% (01) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (15) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 15% (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 40% (08) tienen de 18 a 30 años (Ver tabla 01).
- El 30% (06) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 10% (2) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 10% (2) 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 85% (17) están basado en el rubro de venta de piezas para vehículos. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (15) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 35% (07) tienen de 4 a 10 trabajadores (Ver tabla 07).

5.1.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45% (09) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 20% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (05) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (01) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 40% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

5.1.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 70% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

5.1.5 Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (05) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (13) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (04) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) están dispuestos 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% (10) si 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 85% (17) 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 (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) afirman 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 95% (19) consideran que los libros de contabilidad están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) consideran que 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% (10) si 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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- Las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (15) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

5.2 Propuesta

5.2.1 Respecto a los empresarios

- Que al iniciar un negocio no existe una edad límite, para logra un negocio, se necesita de las ganas y de la motivación para lograrlo.
- Que las mujeres no tengan ningún tipo de limitaciones al momento de poner un negocio.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

5.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro de la venta de piezas, siempre se hagan innovaciones, para poder jalar 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 más que todo trucos de marketing
- Que al momento de crear un negocio, no se vea como un punto de generar dinero, sino por el contrario poco a poco, no desesperarse, pues de desde genera dinero.

- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema de cómo son visto por 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

- El financiamiento de los negocios repotencia este, lo que genera mayor rentabilidad a nivel de producción
- El control interno mejora sistemáticamente la rentabilidad d el a entidad, a los cual se recomienda apoyarse en un sistema de control interno.
- Los tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día con el pago de los tributos

- 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 conserva la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario que actúa como un conjunto coordinado de conductas orientados a optimizar la obligación fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario
- Se propone una estructura de control tributaria en los mandos a cargo para evitar caer en evasión tributaria, lo cual evitaría las multas y una futura evasión tributaria.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencia bibliográfica

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alviz Rubina, R. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio-estudio contable, del distrito de Callería-Pucallpa, periodo 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.

Boscán, M., & Sandra, M. (2006). *Estrategias de financiamiento para el desarrollo del sector confección zuliano*. Sitio Web: Revistas de estudios interdisciplinario en ciencias sociales.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Carrera Palomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismo de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el período 2015-2016*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

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

- 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.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Layme Mamani, E. S. (2015). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- 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.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S*. Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Muñoz, R., & Nevado, D. (2007). *El desarrollo de las organizaciones del siglo XXI*. Madrid: Especial directivos.

- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodríguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa municipal de Agua Potable y alcantarillado de Coronel portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- 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.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sánchez Ballesta, J. (2012). *Análisis de rentabilidad de la empresa*. Sitio Web: *Ánalysis Contable*.
- 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.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.

- Suarez-Cariat, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las mypes en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C.* Lima: Universidad de Piura.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas.* Family Health International (FHI).
- Vásquez Pacheco, F. (2016). *Caracterización el financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011.* Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

6.2 ANEXOS

6.2.1 Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Vargas Ramírez, Henry

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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019”

ARTÍCULO CIENTÍFICO

AUTOR:

Bach. Vargas Ramírez, Henry

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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019”

AUTOR (A): Bach. Vargas Ramírez, Henry

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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 20 y una muestra de 20 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 40% (08) tienen de 18 a 30 años, el 45% (09) 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 75% (15) 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 45% (09) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con **respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) 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 25% (05) 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% (10) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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

ABSTRAC

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, trade sector, sales of parts, parts and accessories for automotive vehicles of the district of Yarinacocha. , 2019. The research was quantitative, to carry it out we worked with a population of 20 and a sample of 20 microenterprises, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results : With respect to entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 40% (08) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 45% (09) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, 75% (15) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-companies surveyed, it is established that 45% (09) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, 55% (11) consider that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, 25% (05) state that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (10) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

II. INTRODUCCIÓN

La venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores, son empresas que poco a poco han ido subiendo su demanda en la población ucayalina.

La venta de piezas y accesorios para vehículos son negocios que poco a poco va posesionándose en el comercio del distrito de Yarinacocha, por la gran acogida de vehículos automotores que se está evidenciando en los últimos años; la misma necesidad y calidad del producto que estos necesitan, obliga a demandar después en un cierto tiempo el uso de repuestos y autopartes, por lo que supone un negocio realmente rentable

Entonces, estamos hablando de la industria automotriz, ya que es un conjunto de compañías y organizaciones relacionadas en el área de desarrollo y repuestos de vehículos. Las empresas comercializadoras de repuestos y autopartes están organizadas en diversos modelos empresariales, con personería jurídica bajo las leyes de la república y sustentadas en la ley de sociedades mercantiles, así como de personas naturales.

Según Muñoz & Nevado (2007), las Mypes cumplen un rol fundamental, pues con su aporte ya sea produciendo y ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo, en aquel sentido, gracias a que estas emplean a una gran cantidad de personas con menores costes salariales por trabajador, aportan cierta estabilidad al mercado laboral

De la misma manera el financiamiento en el mercado de intermediación directa, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales.

Según Boscán & Sandra (2006), aseguran que el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere beneficiosa para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado.

Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Con respecto a la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Las entidades dedicadas a este sector puedan generar rentabilidad de forma equitativa ya que no son recursos que se soliciten a diario, pero que generan mayor rentabilidad a un periodo más largo.

Con respecto al control interno, es una herramienta que ayuda a la empresa a revisar que todas sus operaciones se cumplan de acuerdo a los planes, siendo esta de suma

importancia debido a que si se mantiene de manera optan se obtendrán mejores resultados. Adecua la implementación de un sistema de control interno ha adquirido especial importancia y ha ido ampliando sus ámbitos de aplicación, en la medida en que el incremento de la dimensión empresarial ha supuesto un distanciamiento por parte de los propietarios, en el control día a día, de las operaciones que se producen en la empresa..." Greiner (1972)

En el proceso de Control se realiza una labor de organización orientada a cumplir las decisiones adoptadas, se revelan las dificultades que surgen al llevar a la práctica las tareas planteadas y señalan las medidas para vencer las dificultades.

El Control contribuye en gran medida a elevar el sentido de responsabilidad de los ciudadanos ante la sociedad en la disciplina y la honestidad. Las funciones del control interno, tal y como se manifiestan desde inicios de la década del noventa, eran prácticamente desconocidas hace unos cien años. Sin embargo queda claro que algunas medidas de Control Interno implementadas en algún momento por los hombres de negocios antiguos han sido detalladas en la historia de la humanidad. Siendo cierta la afirmación de Collins y Valin (1979) al manifestar que la noción de Control Interno es tan antigua como la contabilidad.

Conforme se desarrollan las actividades empresariales se hace necesaria la existencia de un sistema de control interno, que hoy por hoy se ha convertido en una herramienta primordial que permite optimizar los recursos con que cuenta la empresa a través de la revisión permanente y constante de los controles en los almacenes, minimizando financiamientos innecesarios, riesgos de fraudes, robos, y el pago excesivo de impuestos por los activos netos.

El aumento de las ventas reales, ha obligado a los almacenes de repuestos, a aumentar su inventario, situación que exige un adecuado control del inventario que entra y sale de los almacenes.

De la misma manera con respecto a los tributos la administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), "el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época..." (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio.

Asimismo esta variable implica el control de la documentación, los libros al día y una persona capacitada, ya que la documentación es la evidencia y el sustento de todos los registros contables, de esta manera se sabe la salud financiera de la misma y ayuda a tomar decisiones estratégicas. Su papel en el registro de ingresos y egresos, la estimación del valor de activos y pasivos, la determinación de costos y del nivel de rentabilidad del negocio, así como la evaluación de sus riesgos financieros y la forma de compensarlos, puede determinar el éxito o fracaso de tu empresa.

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019?**

Se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.

Finalmente la presente investigación “Propuesta de mejora del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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.

Asimismo, recalcar que esta investigación busca el mejoramiento en la investigación del área académica. Mejoramiento de competitividad y las bases de estudios para mejorar las técnicas sistemas organizacional.

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 Hernández, Fernández, & 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. Hernández, 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 *expost-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 20 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019

Definición y operacionalización de las variables

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Solicitud de crédito	Nominal Entidades bancarias Prestamistas o usureros Ninguna
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Scotiabank BCP Interbank Cajas
		Tasa de interés cobrada por el préstamo	Cuantitativa Especificar el monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa Especificar el monto
		Tiempo de crédito que solicito	Nominal Corto plazo Largo plazo
		Inversión del crédito	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento del local Activos fijos No realizo prestamos

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el control interno.	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por los tributos que pago	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos	Nominal Si No

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 Vargas (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 microempresas encuestadas el 40% (08) tienen de 18 a 30 años, el 45% (09) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30% (06) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 10% (2) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 10% (2) 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 85% (17) están basados en el rubro de venta de piezas para vehículos. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 30% (06) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (15) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 35% (07) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 45% (09) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45% (09) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 40% (08) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 35% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 15% (03) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 40% (08) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 20% (04) obtuvieron un prestamos de 10,000 y el 30% (06) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (05) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (01) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 40% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 45% (09) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (04) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 70% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 30% (06) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 10% (02) 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 25% (05) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65% (13) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (13) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 25% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 10% (02) 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 20% (04) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 80% (16) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 10% (02) 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% (10) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 50% (10) 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 85% (17) 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 15% (03) 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 95% (19) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 5% (01) 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 95% (19) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 5% (01) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 85% (17) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 10% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como

gastos de representación y recreativos, el 85% (17) no saben si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (10) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 50% (10) 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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 5% (01) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 5% (01) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (15) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 15% (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 40% (08) tienen de 18 a 30 años (Ver tabla 01).
- El 30% (06) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 70% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 10% (2) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 10% (2) 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 85% (17) están basado en el rubro de venta de piezas para vehículos. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad (Ver tabla 05).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (15) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 35% (07) tienen de 4 a 10 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 45% (09) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 20% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 30% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 25% (05) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 5% (01) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 40% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 55% (11) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 70% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 25% (05) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 65% (13) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (04) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22).

Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (10) si 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 85% (17) 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 (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) afirman 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 95% (19) consideran que los libros de contabilidad están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 90% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (03) consideran que 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% (10) si 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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 95% (19) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 10% (02) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 75% (15) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

Propuesta

Respecto a los empresarios

- Que al iniciar un negocio no existe una edad límite, para logra un negocio, se necesita de las ganas y de la motivación para lograrlo.
- Que las mujeres no tengan ningún tipo de limitaciones al momento de poner un negocio.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro de la venta de piezas, siempre se hagan innovaciones, para poder jalar 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 más que todo trucos de marketing
- Que al momento de crear un negocio, no se vea como un punto de generar dinero, sino por el contrario poco a poco, no desesperarse, pues de desde genera dinero.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema de cómo son visto por 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

- El financiamiento de los negocios repotencia este, lo que genera mayor rentabilidad a nivel de producción
- El control interno mejora sistemáticamente la rentabilidad de la entidad, a los cual se recomienda apoyarse en un sistema de control interno.
- Los tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día con el pago de los tributos
- 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 de control tributaria en los mandos a cargo para evitar caer en evasión tributaria, lo cual evitaría las multas y una futura evasión tributaria.

VI. .REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS

- Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.
- Alviz Rubina, R. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio-estudio contable, del distrito de Callería-Pucallpa, perioso 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.
- Boscán, M., & Sandra, M. (2006). *Estrategias de financimientto para el desarrollo del sector confección zuliano*. Sitio Web: Revistas de estudios interdisciplinario en ciencias sociales.

- Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Carrera Palomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismo de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el período 2015-2016*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- 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.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Layme Mamani, E. S. (2015). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- 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.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S*. Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Muñoz, R., & Nevado, D. (2007). *El desarrollo de las organizaciones del siglo XXI*. Madrid: Especial directivos.

- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodríguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa municipal de Agua Potable y alcantarillado de Coronel portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- 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.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sánchez Ballesta, J. (2012). *Análisis de rentabilidad de la empresa*. Sitio Web: *Ánalysis Contable*.
- 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.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Suarez-Cariat, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las mypes en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C*. Lima: Universidad de Piura.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Vásquez Pacheco, F. (2016). *Caracterización el financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

6.2.3 Declaración jurada

Yo, Vargas Ramírez, Henry identificado con DNI N°45057857, 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 ventas de partes y piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....

Vargas Ramírez Henry
DNI N° 45057857

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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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 venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019”.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019?	GENERAL Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.
		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
							Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019	Financiamiento
		Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019	Financiamiento	Interés	Entidades financieras			
						Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 2019	Financiamiento	Monto
		Financiamiento	Plazos	Monto del crédito				
					Rentabilidad	Financiamiento	Inversión	Plazo del crédito
		Rentabilidad	Control Interno	Inversión del crédito				
					Rentabilidad	Impuesto	Mejora rentabilidad	Mejora rentabilidad
TÉCNICA								

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

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 ventas de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Yarinacocha, 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

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,75	,716	20
Sexo del representante	1,30	,470	20
Grado de instrucción del representante legal	3,05	1,234	20
Giro del negocio	8,15	,366	20
Objetivo de las mypes	2,15	,489	20
Número de trabajadores de la entidad	3,10	,912	20
Antigüedad de las mypes	2,25	,786	20
Obtención del financiamiento	2,35	1,424	20
Entidades donde se dan los prestamos	3,50	1,539	20
Tasa de Interés Mensual	3,85	1,089	20
Monto de crédito solicitado	3,00	1,026	20
Tiempo del crédito solicitado	2,15	,875	20
Inversión del crédito financiero	3,20	,951	20
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,90	1,021	20
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,410	20
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,30	,470	20
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,10	,308	20
Su empresa cuenta con control interno	1,85	,587	20
Ambiente de control en la entidad	1,45	,686	20
Mejoras del control interno	1,20	,616	20
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,80	,410	20
Capacitación sobre el control interno	1,20	,616	20
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,50	,513	20
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,15	,366	20
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,05	,224	20
Libros de contabilidad al día	1,10	,447	20
Problemas para presentar sus declaraciones	1,85	,366	20
Tributos pagados oportunamente	1,20	,616	20
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,70	,733	20
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,50	,513	20
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,05	,224	20
Cuenta con planeamiento tributario	1,05	,224	20
La empresa cae en una evasión tributaria	2,05	,510	20

6.2.7 Prueba de datos ALFA CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
	Válido	20	100,0
Casos	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,787	,625	33

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