



---

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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita

**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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”.

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

---

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

---

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

---

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

---

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

### **3. AGRADECIMIENTO**

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

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

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

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

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

**A mis padres**

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

## 5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 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 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) 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 19.2% (05) 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 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) 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 26.9% (07) 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% (13) 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, service sector, private educational institutions sector of the secondary level of the district of Callería, 2019. The research was of a quantitative nature, to carry it out we worked with a population of 26 and a sample of 26 microenterprises, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to the entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 26.9% (07) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 53.8% (14) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the microenterprises surveyed, it was established that 19.2% (05) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 38.5% (10) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (13) considers that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the microenterprises surveyed, it is established that 26.9% (07) ensure that the company has internal control (See Table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (13) if they feel satisfied with the guidance offered by the officials of the Tax Administration (see table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## 7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
3. AGRADECIMIENTO .....	iv
4. DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN .....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO .....	viii
8. ÍNDICE DE TABLA .....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN .....	16
II. REVISIÓN LITERARIA .....	20
2.1 Antecedentes.....	20
2.1.1 Internacional .....	20
2.1.2 Latinoamericano .....	26
2.1.3 Nacional.....	31
2.1.4 Regional.....	36
2.1.5 Local .....	40
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 .....	50
2.2.4 Teoría de los tributos .....	55
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	56
2.3 Marco conceptual.....	60



2.3.1	Servicio .....	60
2.3.2	Financiamiento .....	60
2.3.3	Rentabilidad .....	60
2.3.4	Control interno .....	60
2.3.5	Tributos .....	61
2.3.6	Evasión fiscal .....	61
2.3.7	Micro y pequeña empresa .....	61
III.	METODOLOGÍA .....	62
3.1	Diseño de la investigación .....	62
3.2	Población y muestra .....	63
3.2.1	Población .....	63
3.2.2	Muestra .....	63
3.3	Definición y operacionalización .....	64
3.4	Técnicas e instrumentos .....	67
3.4.1	Técnica .....	67
3.4.2	Instrumento .....	68
3.5	Plan de análisis .....	68
3.6	Matriz de consistencia .....	69
3.7	Principios éticos .....	71
3.7.1	Respeto por la personas .....	71
3.7.2	Beneficencia .....	72
3.7.3	Justicia .....	72
3.7.4	El principio de autonomía. ....	73
3.7.5	El principio de la dignidad .....	73
3.7.6	El principio de la beneficencia/no maleficencia. ....	73

IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	75
4.1	Resultados.....	75
4.1.1	Respecto a los empresarios.....	75
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	78
4.1.3	Respecto al financiamiento .....	82
4.1.4	Respecto a la rentabilidad.....	88
4.1.5	Respecto al control interno.....	92
4.1.6	Respecto a los tributos.....	97
4.2	Análisis de resultados .....	108
4.2.1	Respecto a los empresarios.....	108
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	108
4.2.3	Respecto al financiamiento .....	108
4.2.4	Respecto a la rentabilidad.....	110
4.2.5	Respecto al control interno.....	110
4.2.6	Respecto a los tributos.....	111
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	114
5.1	Conclusiones.....	114
5.1.1	Respecto a los empresarios.....	114
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	114
5.1.3	Respecto al financiamiento .....	115
5.1.4	Respecto a la rentabilidad.....	116
5.1.5	Respecto al control interno.....	116
5.1.6	Respecto a los tributos.....	117
5.2	Propuesta.....	119
5.2.1	Respecto a los empresarios.....	119

5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	120
5.2.3	Respecto al financiamiento .....	120
5.2.4	Respecto a la rentabilidad.....	121
5.2.5	Respecto al control interno.....	122
5.2.6	Respecto a los tributos.....	122
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	125
6.1	Referencia bibliográfica.....	125
6.2	Anexos .....	129
6.2.1	Carátula.....	129
6.2.2	Artículo científico.....	130
6.2.3	Declaración jurada.....	153
6.2.4	Matriz de consistencia .....	154
6.2.5	Cuestionario.....	156
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	161
6.2.7	Prueba de datos .....	162

## 8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	75
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	76
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	77
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes .....	78
Tabla 5: Antigüedad de las mypes .....	79
Tabla 6: Objetivo de las mypes .....	80
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes .....	81
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes .....	82
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	83
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	84
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	85
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	86
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes .....	87
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento. ....	88
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno .....	89
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. ....	90
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años .....	91
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno .....	92
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes .....	93
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes .....	94
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes .....	95
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	96
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	97
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad .....	98

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	99
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	100
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo .....	101
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.....	102
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	103
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	104
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	105
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes . ....	106
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes. ....	107

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	75
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	76
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	77
Figura 4: Giro del negocio de las mypes.....	78
Figura 5: Antigüedad de las mypes .....	79
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	80
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes. ....	81
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes. ....	82
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes. ....	83
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	84
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	85
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes. ....	86
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes. ....	87
Figura 14: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el financiamiento.....	88
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno. ....	89
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos .....	90
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	91
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno .....	92
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	93
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes. ....	94
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes. ....	95
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	96
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración. ....	97
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad. ....	98

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos .....	99
Figura 26: Libros contables al día de las mypes .....	100
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo. ....	101
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración .....	102
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario .....	103
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa .....	104
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	105
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	106
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes .....	107

## **I. INTRODUCCIÓN**

La educación en el distrito de Callería tiene que mejorar de manera oportuna, es por eso que los inversionistas buscan la manera de contribuir con la sociedad, colocando instituciones educativas privadas, acentuando la manera de llevar la educación a otro nivel.

En el distrito de Callería el incremento de las instituciones educativas del sector privado se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, como esta empresas llegan a financiarse.

Las instituciones educativas son personas de derecho privado, creadas por iniciativa de personas naturales o jurídica, autorizadas por las instancias descentralizadas del sector educación. El estado en concordancia con la libertad de enseñanza y la promoción de la pluralidad de la oferta educativa, reconoce, valora y supervisa la educación privada.

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

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

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

Con respecto a la rentabilidad, es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo (el ejercicio) producen los capitales utilizados en el



mismo, o sea, la comparación entre la renta generada y los capitales invertidos para obtenerla. Existen distintos tipos de rentabilidades, según la categoría de resultado que se considere en el numerador y el capital o fondo del denominador, podemos obtener tantos ratios como queramos. Las más utilizadas son la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Con respecto al control interno, el ambiente de control se refiere al conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del Control Interno, incluidas las normas de conducta que se espera. Un buen ambiente de control tiene un impacto sustantivo en todo el sistema general de Control Interno. Las actividades de control se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos de la entidad. Para ser efectivas deben ser apropiadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un periodo determinado y tener un costo adecuado, que sea razonable y relacionado directamente con los objetivos del control.

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

Con respecto a los tributos, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios

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

Asimismo en la investigación se formuló lo siguiente: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019?**

De la misma manera se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. Los objetivos específicos planteados:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro

instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

Finalmente la presente investigación se justifica en la búsqueda de describir las características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las mypes, para poder ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencialización de las empresas.

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

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacional**

##### **Financiamiento**

Benito & Platero (2014), en su investigación “Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación”, precisa que, en España, al igual que Grecia, Portugal o Italia, es hoy en día uno de los países europeos con menos previsiones de crecimiento económico y con más tasa de paro de la Unión Europea. Su tejido empresarial, a diferencia de otros países como los nórdicos o centroeuropeos, viene caracterizado por el protagonismo de empresas de muy reducida dimensión con una media de 1-3 empleados. Estas empresas se caracterizan actualmente por el constante cierre de sus negocios y por la destrucción de empleo.

El nivel formativo de los directivos y empresarios tiene un efecto positivo sobre el rendimiento del capital humano de los trabajadores. La formación académica de quienes dirigen la empresa es un determinante positivo en la adopción de innovaciones que permite tener una mayor capacidad innovadora y, por tanto, una mayor capacidad para afrontar una crisis. El capital humano, su nivel educativo, los conocimientos y las habilidades de que disponen las personas son un factor clave para la competitividad de una economía y, más en concreto, de una empresa en tiempos difíciles.

Benito y otros, propone como área de mejora el estudio en profundidad de ratios financieros para poder trabajar de forma más

cuantitativa y objetiva los efectos de la crisis en los resultados (ventas, rentabilidad económica, cuota de mercado, etc.) de las microempresas. Igualmente, puede intentar profundizarse en las variables de tal forma que puedan cuantificarse, como, por ejemplo, cuantificar el gasto en investigación y desarrollo realizado por las microempresas estudiadas en estos años de crisis.

Por último, la permanencia en el mercado no aparece en el modelo como una variable influyente, sin embargo, esto puede ser debido a que en el modelo, la muestra utilizada se caracteriza por ser estar formada como se ha indicado en párrafos anteriores, mayoritariamente, por empresas consolidadas y, por este motivo, este dato puede estar sesgado.

### **Rentabilidad**

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

Este estudio se propuso evaluar los y cuál es la relación existente entre estos factores y la rentabilidad, con un modelo factores que determinan la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur en su conjunto que utiliza variables construidas con datos eminentemente contables. De este modo, además de buscar explicaciones para la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur, pone a prueba la capacidad de la contabilidad de producir información útil para ayudar a sus usuarios a tomar decisiones de forma más segura, que es el objetivo principal del trabajo.

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

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

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

Con estos resultados, se constata que la contabilidad produce informaciones que permiten a los usuarios de las mismas inferir los determinantes de la rentabilidad de los bancos que actúan en los países

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

### **Control Interno**

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**

Almeida (2017), en su tesis denominada “Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión” de la universidad de Lérida, en donde sostiene lo siguiente:

La mayoría de estrategias contra la evasión han sido enfocadas en base al concepto tradicional del control a posteriori, es decir, cuando ya se produjo el fraude fiscal. Así, la Administración Tributaria determina vía cálculos y cruce de información los contribuyentes que han incumplido, procediendo a partir de entonces, por medio de un sistema de alarmas, al envío de requerimientos e incoación de procedimientos de inspección.

Este tipo de estrategia funciona de forma más eficiente si el contribuyente tiene la percepción de que es alta la probabilidad de ser detectado en la defraudación. A diferencia del sistema de control a posteriori, la presente investigación cambia de paradigma apostando por una fórmula más basada en el concepto de prevención, consistente en un control previo o a priori.



Es decir, un control que faculte a la Administración Tributaria para impedir que las actuaciones de evasión resulten efectivamente llevadas a cabo. Para ello es necesario involucrar de forma sincronizada a los siguientes actores: 1) Contribuyente comprador; 2) Contribuyente vendedor; 3) Administración Tributaria; 4) Instituciones financieras. Esto solo puede lograrse utilizando tecnología, lo que significa que años atrás hubiera sido impensable este tipo de control, pues no se contaba con las plataformas electrónicas e informáticas dotadas de las características necesarias.

En la actualidad, el deseable objetivo de controlar la economía oculta y la evasión solo depende de ciertas decisiones por parte de las instancias políticas, tales como cambios en la normativa tributaria e inversión tecnológica en las Administraciones Tributarias.

Los casos más típicos de evasión en materia de economía oculta practicados en Ecuador mantienen un patrón común, el cual ha sido identificado, a partir de la determinación de la situación actual, mediante la utilización de encuestas, grabaciones, bases de datos y observación de empresas y particulares.

El resultado al que se ha llegado al simular la situación actual es que los niveles de economía subterránea y fraude fiscal en Ecuador son coherentes, comparativamente, con los presentados públicamente por la Administración Tributaria en años anteriores, tras considerar el crecimiento económico, el desempleo y las medidas adoptadas por la Administración para afrontar el problema

## **2.1.2 Latinoamericano**

### **Financiamiento**

Sosa (2014), en su tesis denominada “El financiamiento de los micro negocios en México “de la ciudad de México, en donde sostiene:

De acuerdo a los resultados de las regresiones podemos observar que si existe un efecto positivo en el otorgamiento de crédito y la productividad de un micronegocio, sin embargo dicho efecto tiene un tamaño modesto.

Esto podría deberse a que la mayoría de los micronegocios en México hayan sido creadas no por una Dzbuna ideadz o una Dzbuna oportunidad. Muchas de estos pudieron haber sido creados para auto emplearse (como una solución al desempleo) o por situaciones transitorias; otras pudieron haber comenzado debido a que el ser dueño de su propio negocio brinda flexibilidad e independencia de su tiempo.

Entonces el modelo teórico de maximización de utilidades en que las empresas acumulan capital y crecen hasta que su retorno es igual a su costo de oportunidad podría no aplicar para las microempresas. Los micronegocios en México pueden ser una solución de trabajo y sin perspectivas de crecimiento, y en este caso no están ávidas de crédito bancario para su crecimiento o expansión.

Incluso sería una política inadecuada el que un micronegocio creado bajo estas circunstancias contraiga crédito siendo que no se tiene la visión de crecimiento o simplemente el dueño no tiene esa característica del emprendedurismo.

### **Rentabilidad**

Millán (2017), su tesis denominada “Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de Vanguardia”, en donde sostiene:

Tal y como se ha mencionado en la introducción de la presente tesis doctoral, la importancia que tienen las entidades financieras en la financiación de la actividad económica, es vital, porque constituyen el motor de la economía real. En este sentido, la situación de algunos ratios de entidades bancarias -tras la grave crisis económica y financiera global que alcanzó a nuestro país en el 2008, y cuyas secuelas subsisten hasta hoy- ha sido preocupante. Sin embargo, en los últimos años, han ido mejorando de manera gradual.

En cuanto a la solvencia –ratio que configura uno del leitmotiv de esta investigación– cabe subrayar que, al cierre del 2015, las entidades de depósito españolas tuvieron más y mejor calidad de capital que al principio de la crisis. Al respecto, el volumen agregado de capital y reservas en balance ha aumentado desde que se adoptaron las medidas correctoras, aunque en muchos casos –hay que decirlo– merced al fondo de rescate obtenido con recursos de la UE. Merece la pena destacar que dicho incremento de recursos propios incluye, absorciones de pérdidas acumuladas después de impuestos en el conjunto del sector, que entre 2009 y 2014, alcanzaron 57 billones de euros.

No obstante, las entidades bancarias españolas han conseguido 61 billones de euros de ayudas públicas, especialmente del FROB. Ya en el año 2015, y tomando como referencia el periodo de crisis, los fondos propios (considerando exclusivamente capital y reservas), se han

incrementado en 51 billones de euros, pasando de 180 a 231 billones. Este incremento del patrimonio neto ha traído consigo el retorno a posiciones de beneficios. Así, en el año 2015 se volvió a niveles positivos del ROE, en torno del 5%, para el negocio doméstico; pero estos registros aún no han recuperado los niveles de hace una década. Se puede considerar que esta mejora se debe, entre otros factores, a tener menores necesidades de financiación externa

### **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**

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.

### **2.1.3 Nacional**

#### **Financiamiento**

Aguilar & Cano (2017), en su tesis denominada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” de la ciudad de Huancayo, en donde sostiene lo siguiente:

Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la

obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos.

Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

Se analizó que las fuentes de financiamiento de terceros permite la determinación del costo de capital, cuando la obtención de la fuente de financiamiento se lleva a cabo de manera formal, esta fuente de financiamiento son créditos obtenidos de las micro financieras, quienes les acceden a financiar y satisfacen sus necesidades financieras, permitiendo conocer al empresario costo de capital que paga por el financiamiento.

### **Rentabilidad**

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013” de la ciudad de Trujillo en donde sostienen:

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



activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente.

Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio. Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia. Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado.

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

### **Control Interno**

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

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

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

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

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

### **Tributos**

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

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

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

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

La mayoría de las micro y pequeñas empresas estudiadas, son informales y nunca estuvieron formalizadas, además, los propietarios consideran que los efectos de la formalización son perjudiciales para el

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

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

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

#### **2.1.4 Regional**

##### **Financiamiento**

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

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

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

### **Rentabilidad**

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

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

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

### **Control Interno**

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

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

aproximadamente el 79% del Desempeño Laboral de los colaboradores se da por el Sistema de Control Interno del GORESAM.

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

### **Tributos**

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

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. Los autores Becerra & Quilla (2017) y lo publicado por el Correo ( 2017) coinciden que en el sector

hotelero existe informalidad debido a que los establecimientos no se constituyen ante SUNAT para no pertenecer a los Regímenes Tributarios, para no tener que pagar los impuestos y los tributos correspondientes, agregando a esto que los que si logran formalizarse no cumplen con la entrega de comprobantes de pago los cuales son merecedores de multa y/o cierre de locales por parte de SUNAT y además no cumplen con cancelar sus tributos de acuerdo a los cronogramas estipulados.

### **2.1.5 Local**

#### **Financiamiento**

Borges (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Callería, 2016”, en donde sostiene:

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 73% son del sexo masculino; el 47% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 40% tiene superior universitaria.

El 73% tiene más de siete años en el rubro empresarial; el 94% posee trabajadores permanentes, el 87% no posee trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue para obtener ganancia.

El 100% autofinancia su empresa, no recibe ningún financiamiento de entidades financieras, no pagó ninguna tasa de interés, no sabe que entidades otorga mayor facilidad para el crédito, no



precisa a que tiempo dan crédito las entidades financieras. El 100% no recibió capacitación previa al crédito; el 93% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 100% considera a la capacitación relevante para sus empresas.

### **Rentabilidad**

Vergara (2012), en la tesis denominada “Análisis de rentabilidad de las Mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009”, en donde sostiene:

Los factores que determinan la rentabilidad de las Mypes del Distrito de Rupa Rupa tiene mayor predominancia el factor endógeno (costo de venta, costos operativos, grado de instrucción) al final se ven reflejado en las utilidades; el factor exógeno va influenciar en menor proporción en las decisiones de las personas que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno.

Existe un alto porcentaje de Mypes comerciales que son conducidos por personas que tienen una baja preparación para asumir la conducción de una empresa comercial, los grados de instrucción primaria y analfabeto alcanzaron un 13% y el 52% de las personas que dirigen las empresas en el Distrito de Rupa Rupa cuentan con una educación secundaria concluida;

Por lo mismo que no tiene un nivel académico superior el cual conlleva a una deficiente conducción empresarial. El 95% de las Mypes comerciales en el Distrito de Rupa Rupa no cuentan con una estructura orgánica adecuada, lo que produce el desconocimiento de funciones

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

### **Control Interno**

Moreno (2017), en su tesis denominada “Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene:

Según los resultados más relevantes, se establece, que el 97% conoce la ley del control interno, el 51% si pone en práctica el principio de eficiencia, el 54% si pone en práctica el principio de eficacia, el 67% si aplica el principio de economía; es decir poco más de la mitad de los empleados-administrativos de la Universidad Nacional de Ucayali, si conoce y tienen en cuenta las normas del control interno; el 74% si aplica el principio de responsabilidad, el 54% si aplica el principio de transparencia, el 51% si aplica el componente de ambiente de control, el 54% si aplica el componente de actividades de control, el 77% si aplica el componente de monitoreo, es decir los empleados-administrativos de la Universidad Nacional de Ucayali conocen y tienen en cuenta los principios y componentes del control interno.

Según los resultados más relevantes, el 72% si aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la Universidad, el 67% si aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen de los recursos financieros, el 52% si adopta las características de la información financiera: utilidad, el 57% si aplica

las características de la información financiera: confiabilidad, el 53% si aplica las características de información financiera: provisionalidad, el 53% si aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 64% si aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar el origen y características de los recursos financieros, el 59% si aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 61% si aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 82% si aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 89% si aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros; es decir estos resultados nos muestran que en la Universidad Nacional de Ucayali el marco conceptual de la información financiera poco más de la mitad lo cumple permitiéndoles cumplir y mostrar resultados en sus gestión

### **Tributos**

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

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

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

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

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

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Por tanto, cuanto más riesgo se asume en una inversión, más rentabilidad se exige para que sea atractiva para los inversores. Igualmente, cuanta más rentabilidad se pretende obtener, más riesgo hay que asumir. Existen varias medidas posibles de rentabilidad, pero todas tienen la siguiente forma:  $\text{rentabilidad} = \text{beneficio} / \text{Recursos Financieros}$ .

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

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que en una

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

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores:

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

El Periodo de recuperación de la inversión El PRI puede medir en cuánto tiempo se recupera la inversión o en cuánto tiempo se recupera la inversión más el costo del capital involucrado. Para ello consiste en la determinación del número de periodos que han de transcurrir para que la acumulación de los flujos descontados previsto se iguale a la inversión inicial. Así se puede identificar a partir de qué momento el proyecto comienza a generar utilidades, una vez cubierta la inversión inicial. Franco (2001)



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

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

Análisis de sensibilidad El análisis de sensibilidad consiste en suponer algunas situaciones o escenarios en lo que algunos (o incluso todos) factores o variables pueden estar sujetos a variaciones que afecten la rentabilidad del proyecto. Las proyecciones a precios financieros y valores económicos de un proyecto están sujetas a un alto grado de incertidumbre debido a un entorno voluble. Es por esto que se

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

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

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

### **Objetivos del control interno**

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

### **Importancia del control interno**

- La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en

todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.

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

## **Componentes y principios**

### **Ambiente de control**

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

## **Evaluación de riesgo**

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

## **Actividades de control**

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

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

## **Información y comunicación**

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

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

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

## **Actividades de supervisión**

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

### **2.2.4 Teoría de los tributos**

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

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

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

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

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.
- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV.  $\pi$   
Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial
- Medidas tributarias para la competitividad empresarial. En el aspecto tributario. Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de recuperación anticipada del



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

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

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

### **2.3.1 Servicio**

Stanton, Etzel, & Walker (2004), definen los servicios "como actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades

### **2.3.2 Financiamiento**

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

### **2.3.3 Rentabilidad**

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

### **2.3.4 Control interno**

El Control Interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de Control que, ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una

institución pública, se constituye en un medio para lograr una función administrativa de Estado integra, eficaz y transparente, apoyando el cumplimiento de sus objetivos institucionales y contribuyendo al logro de la finalidad social del Estado.

### **2.3.5 Tributos**

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

### **2.3.6 Evasión fiscal**

La evasión tributaria es una actividad ilegal, por medio de la cual los contribuyentes reducen el monto del impuesto, que al proceder de forma correcta, les habría correspondido pagar. La magnitud del monto de impuesto evadido puede ser total o parcial

### **2.3.7 Micro y pequeña empresa**

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño de la investigación**

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 26 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. Estas se encuentran ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

### **3.2.2 Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 26 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

### 3.3 Definición y operacionalización

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

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



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

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

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

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

**Fuente Gutiérrez (2019)**

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnica**

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

### **3.4.2 Instrumento**

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

### **3.5 Plan de análisis**

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

### 3.6 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA						
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO				
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b> Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 26 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.				
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro  Formalidad Motivo de formación	
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.										Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 26 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).				
				Interés	Tasa de interés							
				Monto	Monto del crédito							
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Plazos	Plazo del crédito							
				Inversión	Inversión del crédito							
				Financiamiento	Mejora rentabilidad							
			Control Interno	Control Interno	Mejora rentabilidad							
				Impuesto	Mejora rentabilidad							
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad							
				Conoce control interno	Mejora rentabilidad							
									<b>TÉCNICA</b>			
									Encuesta			
									Encuesta			
									Encuesta			

	Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Tributos	Mejoraría el control interno		Encuesta
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.		Desearía control interno		
	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 declarados		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Existen formatos		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Conoce usted		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Se siente motivado		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Su empresa puede mejorar.	Mejora rentabilidad	Encuesta		

### **3.7 Principios éticos**

Toda investigación en que participen seres humanos debe realizarse de acuerdo con tres principios éticos básicos, a saber, el respeto por las personas, la beneficencia y la justicia. Se da por sentado habitualmente que estos principios guían la preparación concienzuda de propuestas para los 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.

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

#### **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.

#### **3.7.4 El principio de autonomía.**

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

#### **3.7.5 El principio de la dignidad**

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen” (p. 98).

#### **3.7.6 El principio de la beneficencia/no maleficencia.**

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que

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

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

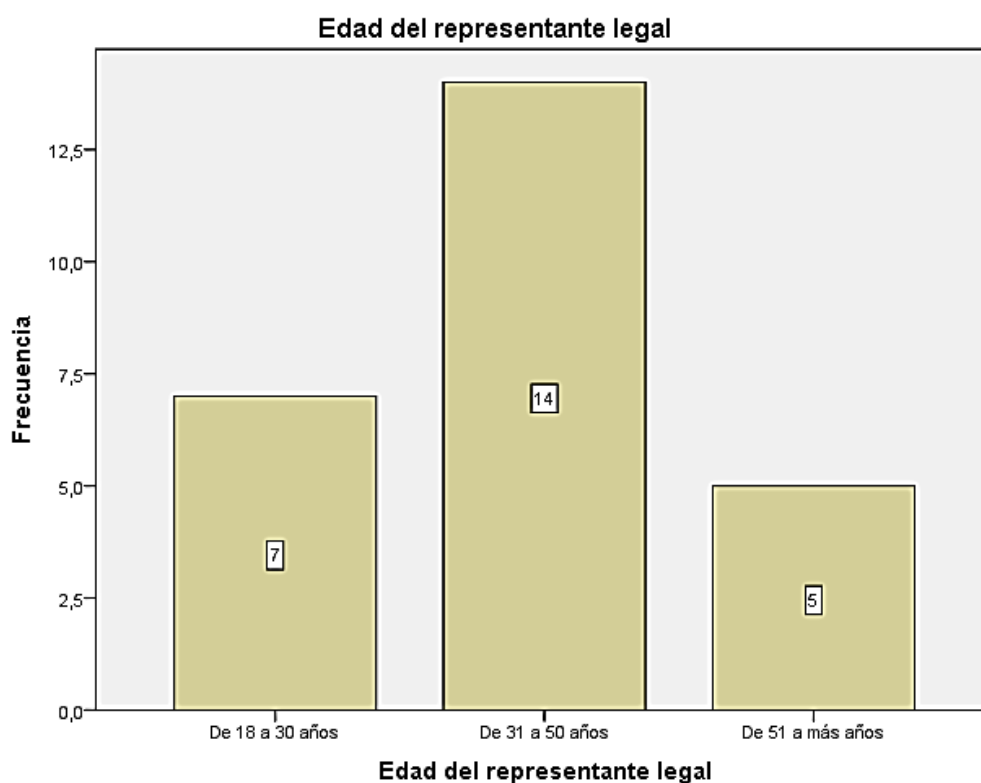
### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los empresarios

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	7	26,9
	De 31 a 50 años	14	53,8
	De 51 a más años	5	19,2
	Total	26	100,0

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



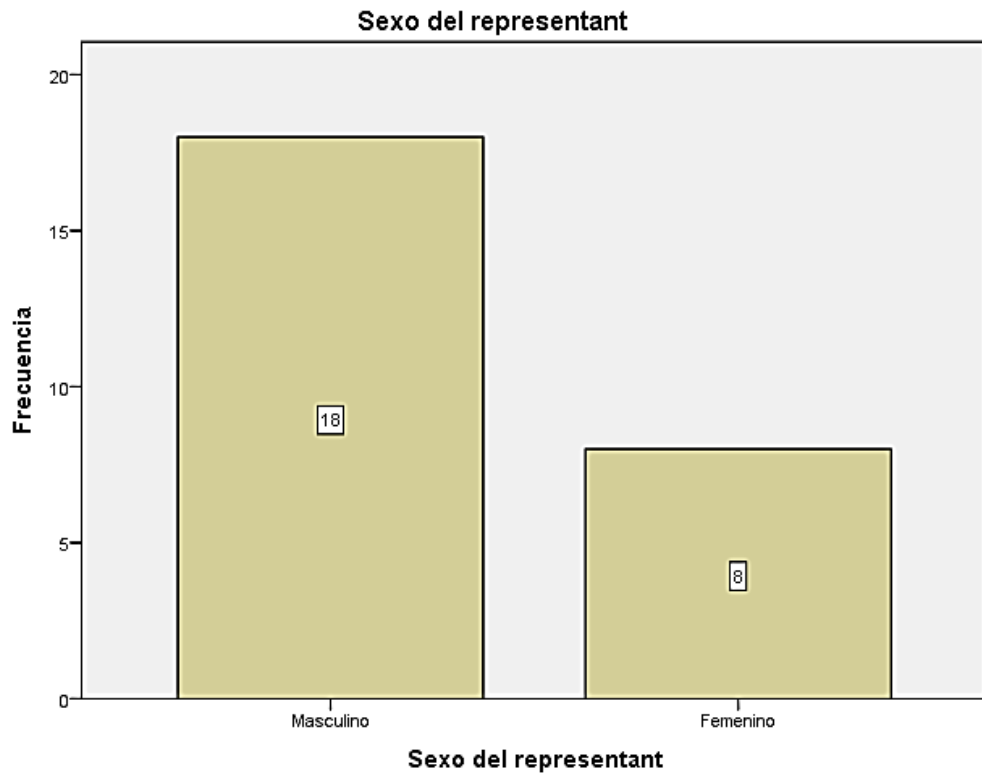
**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 01

**Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

		Sexo del representante	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	18	69,2
	Femenino	8	30,8
	Total	26	100,0

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



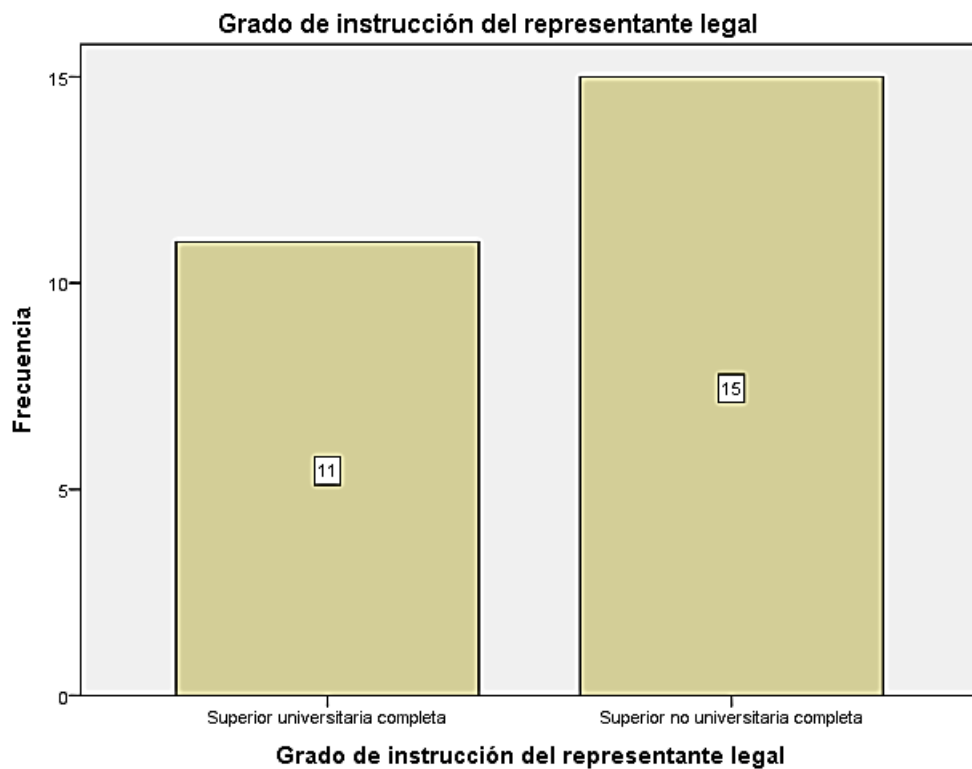
**Figura 2:** Sexo de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 02

**Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

<b>Grado de instrucción del representante legal</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universitaria completa	11	42,3
	Superior no universitaria completa	15	57,7
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

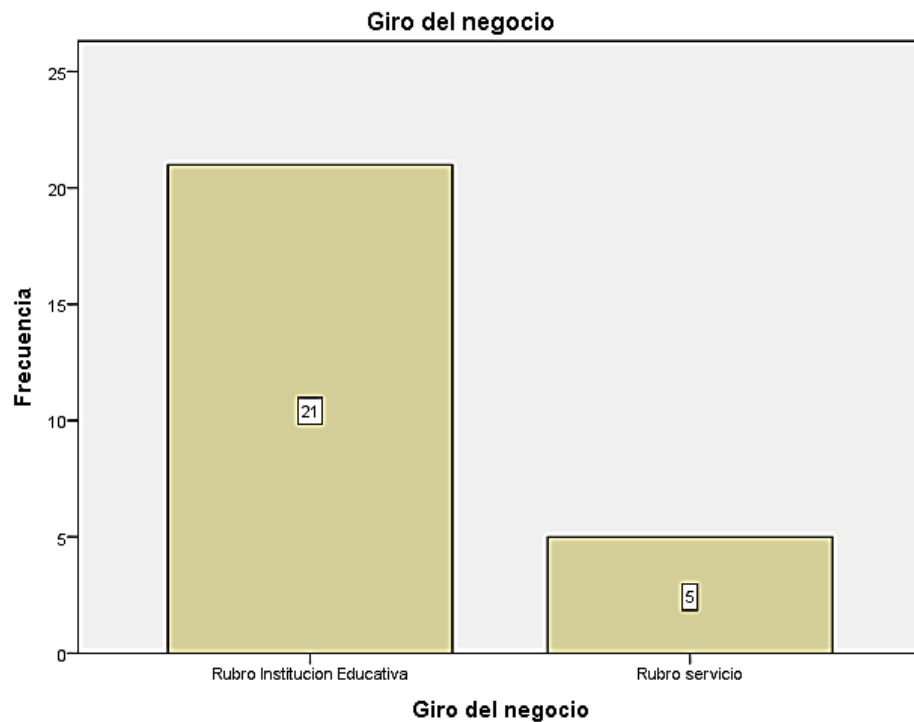
**Fuente:** Tabla N° 03

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

**Tabla 4: Giro del negocio de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro Institución Educativa	21	80,8
	Rubro servicio	5	19,2
	Total	26	100,0

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



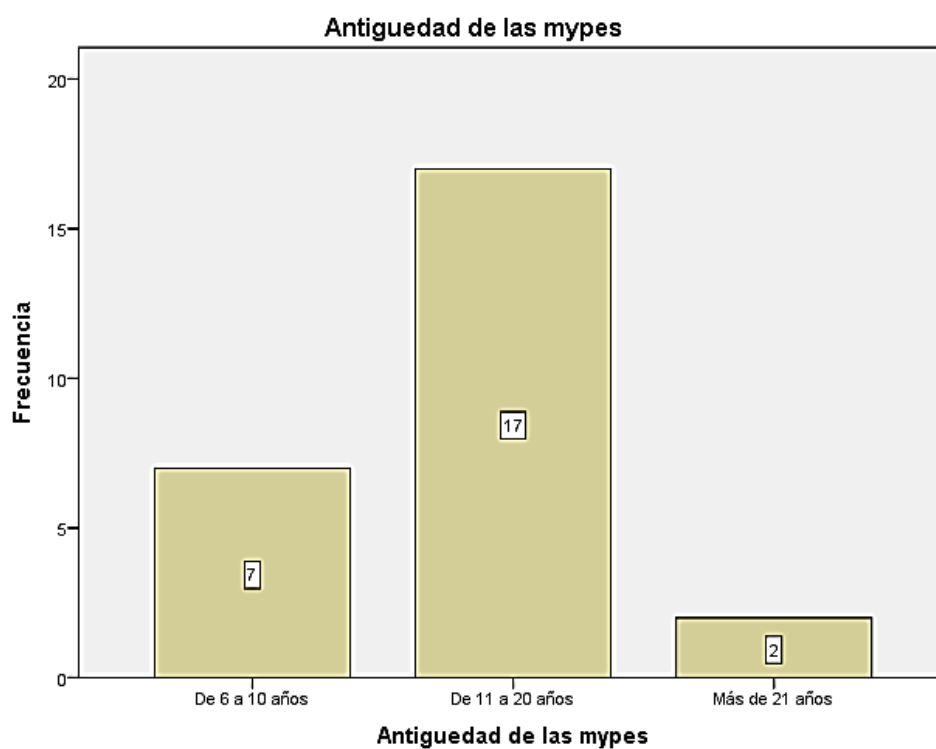
**Figura 4:** Giro del negocio de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 04

**Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Antigüedad de las mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	7	26,9
	De 11 a 20 años	17	65,4
	Más de 21 años	2	7,7
Total		26	100,0

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



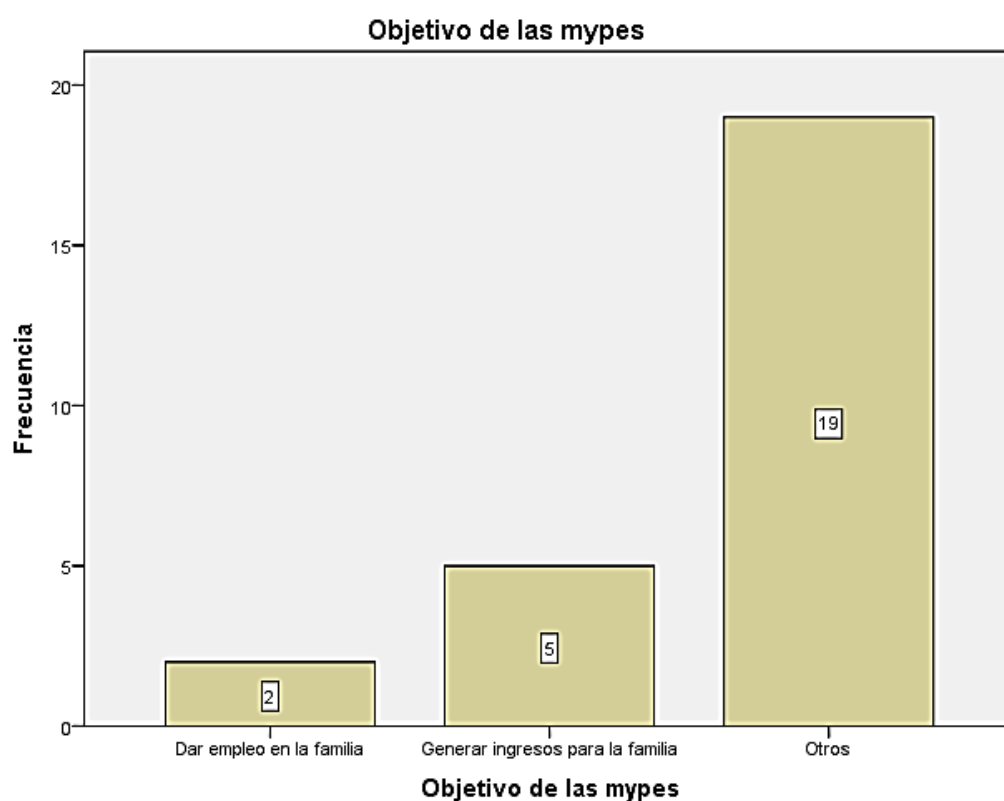
**Figura 5:** Antigüedad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 05

**Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	2	7,7
	Generar ingresos para la familia	5	19,2
	Otros	19	73,1
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

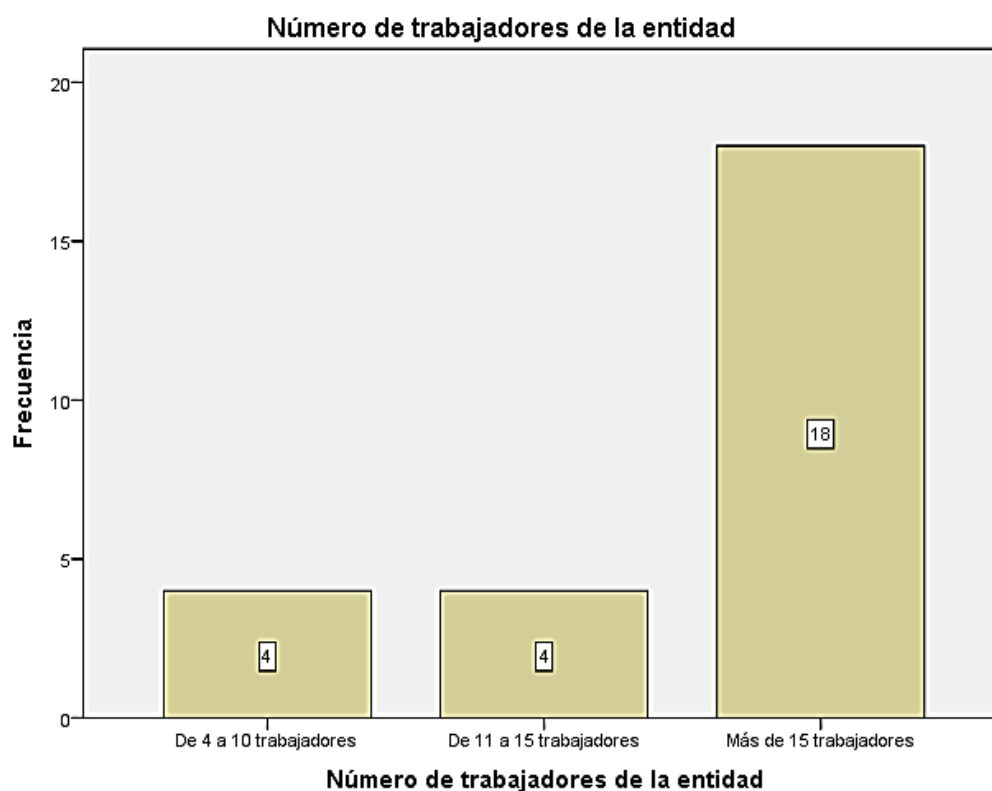
**Fuente:** Tabla N° 06



**Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 4 a 10 trabajadores	4	15,4
	De 11 a 15 trabajadores	4	15,4
	Más de 15 trabajadores	18	69,2
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

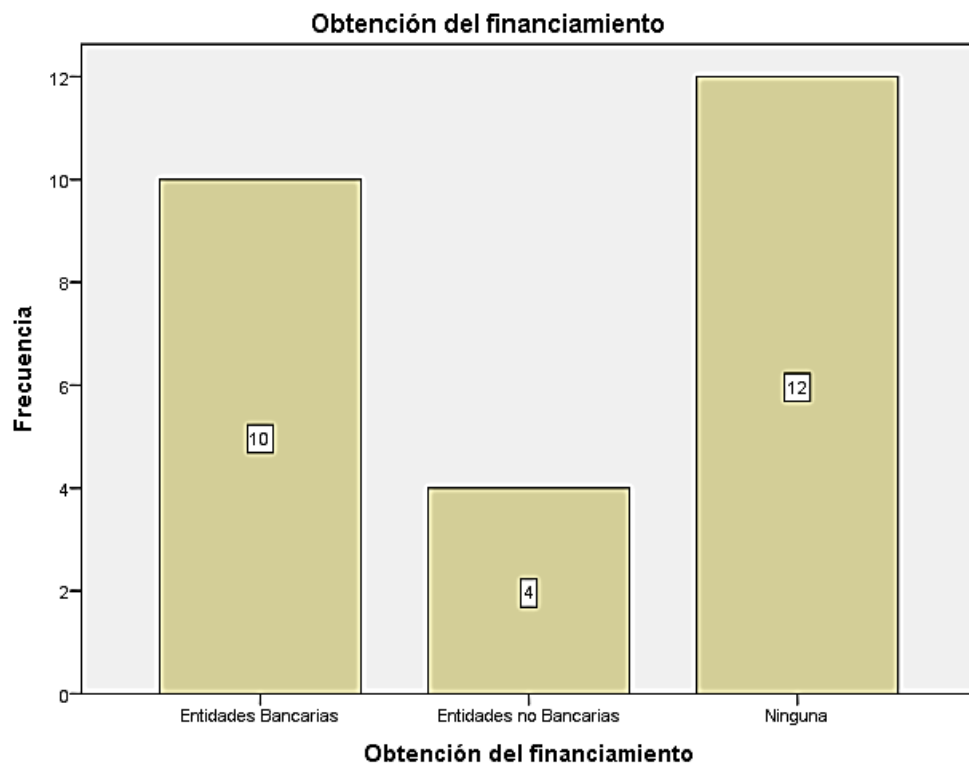
**Fuente:** Tabla N° 07

#### 4.1.3 Respecto al financiamiento

**Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Obtención del financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	10	38,5
	Entidades no Bancarias	4	15,4
	Ninguna	12	46,2
	Total	26	100,0

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



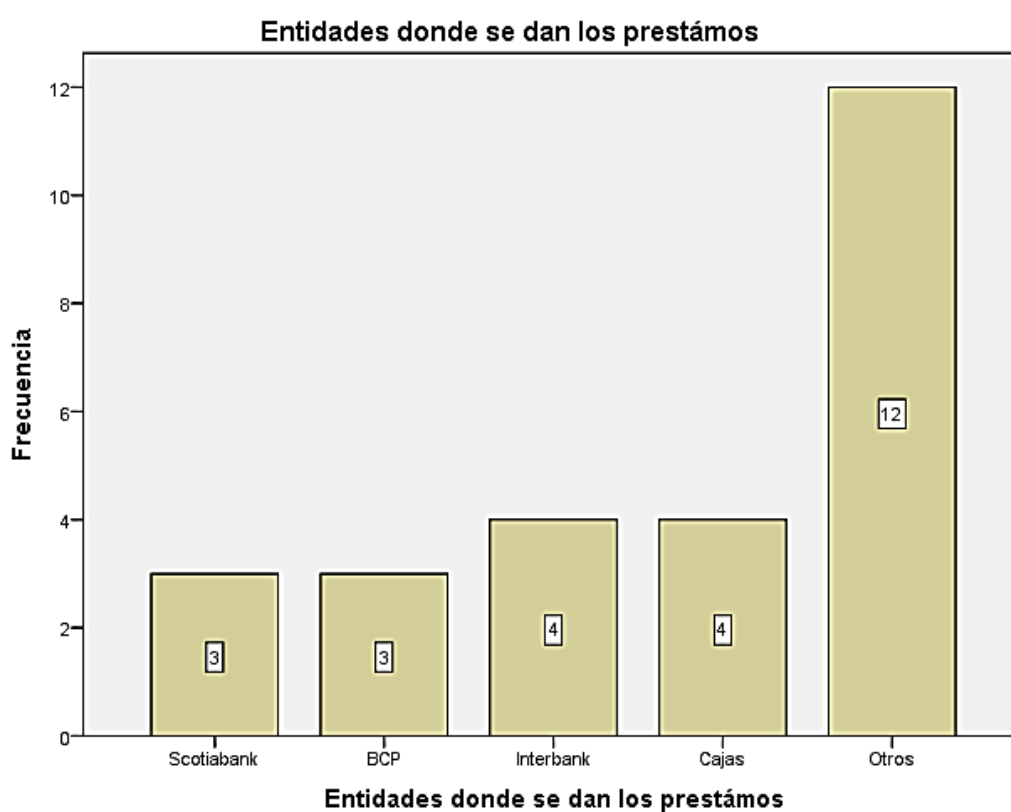
**Figura 8:** Lugar de obtención de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 08

**Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Entidades donde se dan los préstamos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	3	11,5
	BCP	3	11,5
	Interbank	4	15,4
	Cajas	4	15,4
	Otros	12	46,2
	Total	26	100,0

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



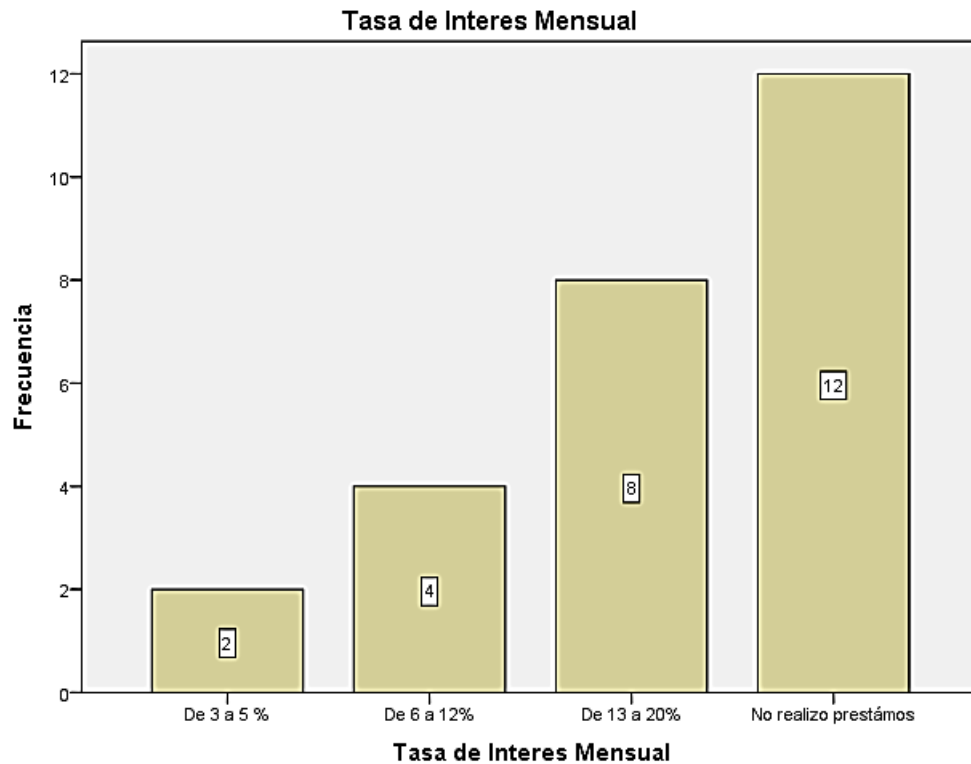
**Figura 9:** Entidades que dan préstamos a las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 09

**Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	2	7,7
	De 6 a 12%	4	15,4
	De 13 a 20%	8	30,8
	No realizo préstamos	12	46,2
	Total	26	100,0

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



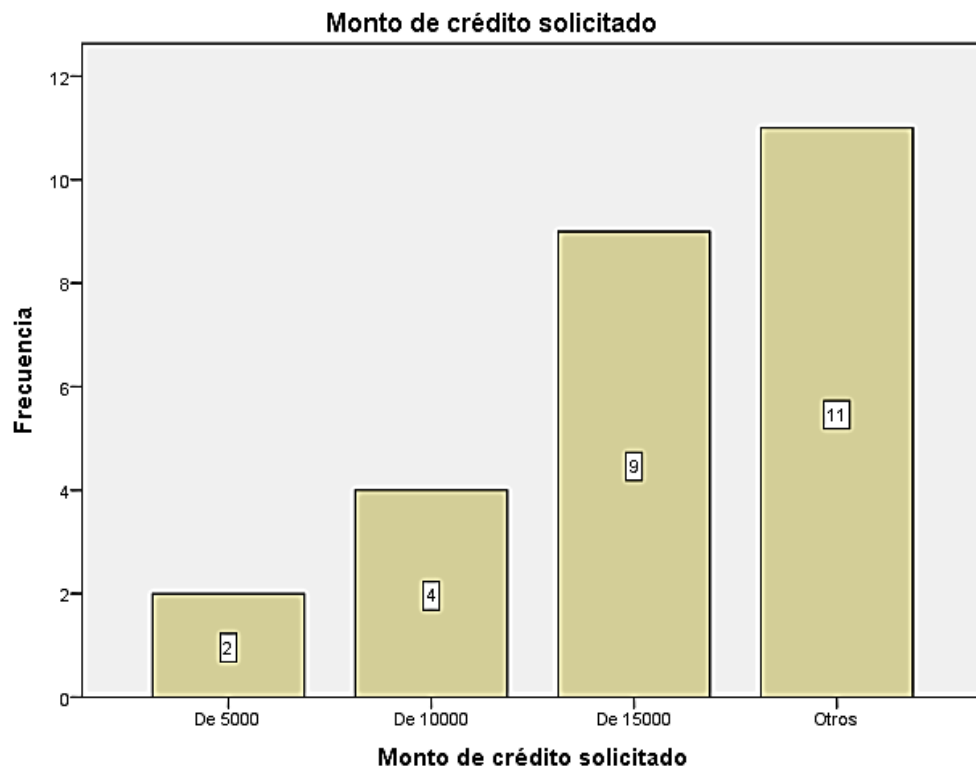
**Figura 10:** Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 10

**Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	2	7,7
	De 10000	4	15,4
	De 15000	9	34,6
	Otros	11	42,3
	Total	26	100,0

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



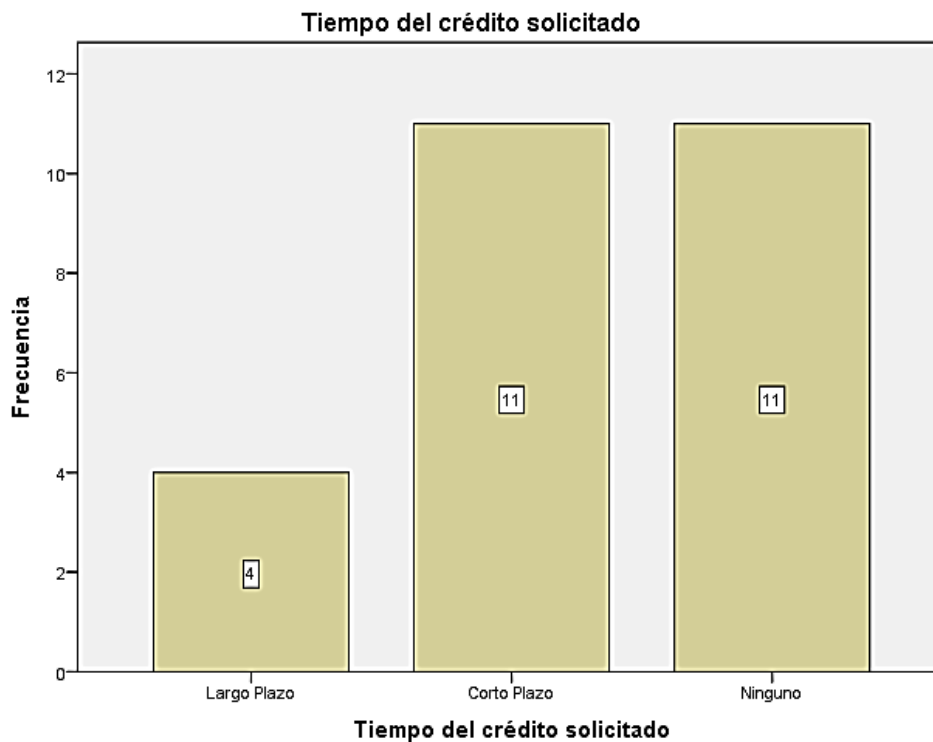
**Figura 11:** Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 11

**Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Tiempo del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	4	15,4
	Corto Plazo	11	42,3
	Ninguno	11	42,3
Total		26	100,0

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



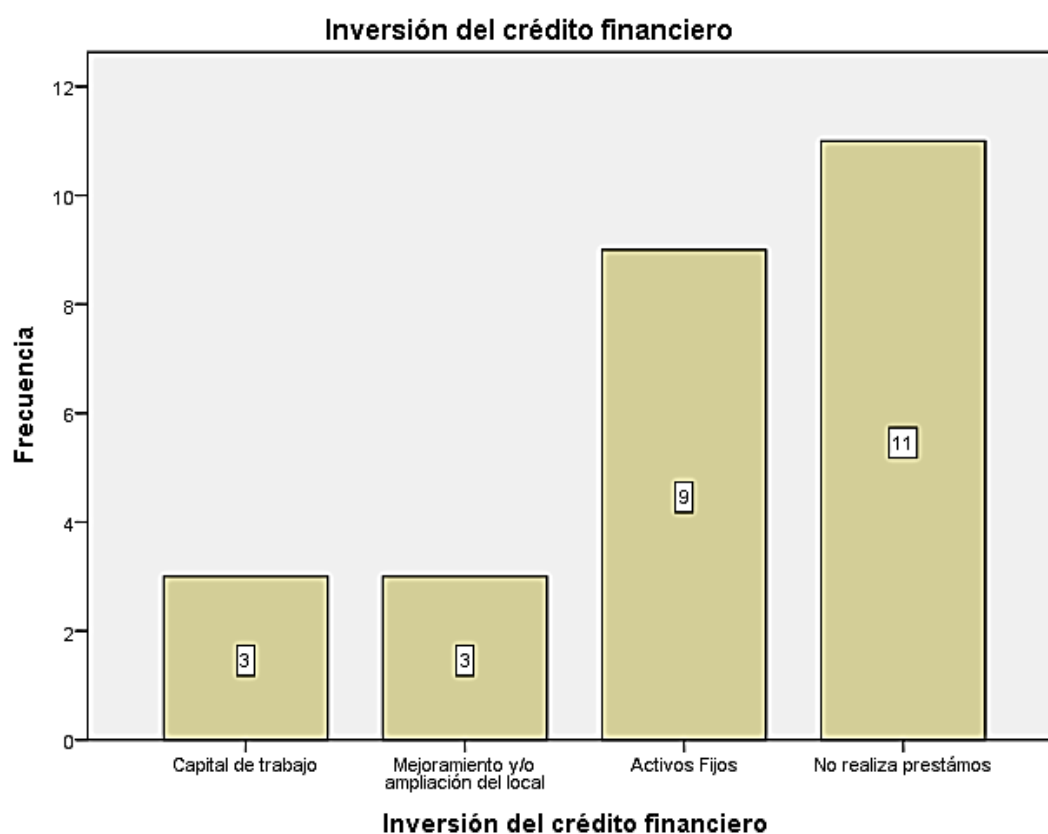
**Figura 12:** Tiempo del crédito de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 12

**Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	3	11,5
	Mejoramiento y/o ampliación del local	3	11,5
	Activos Fijos	9	34,6
	No realiza préstamos	11	42,3
	<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>100,0</b>

**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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

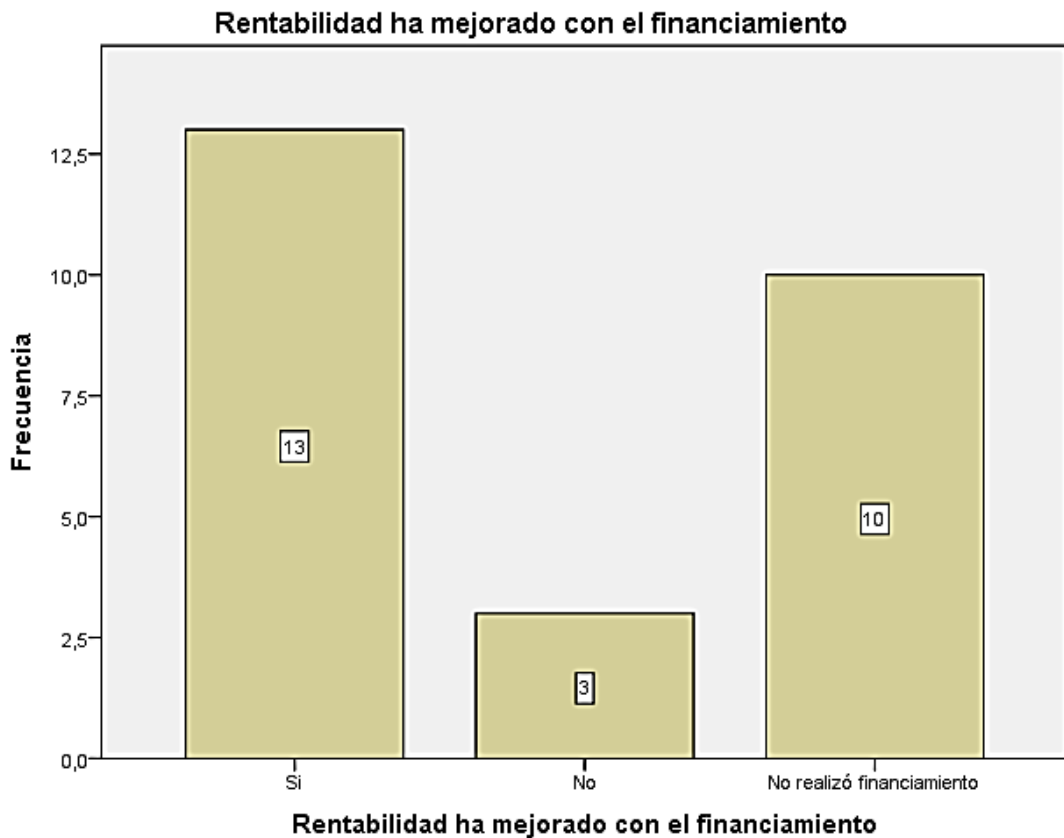
**Fuente:** Tabla N° 13

#### 4.1.4 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el financiamiento.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	50,0
	No	3	11,5
	No realizó financiamiento	10	38,5
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el financiamiento

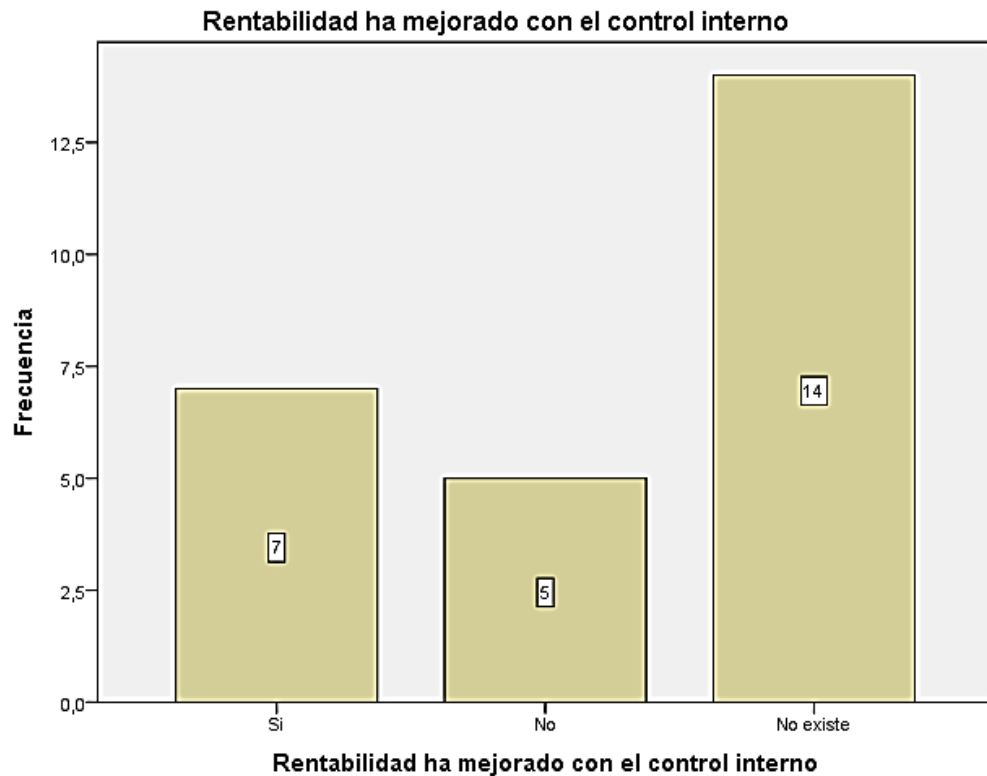
**Fuente:** Tabla N° 14



**Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con el control interno**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	26,9
	No	5	19,2
	No existe	14	53,8
	Total	26	100,0

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



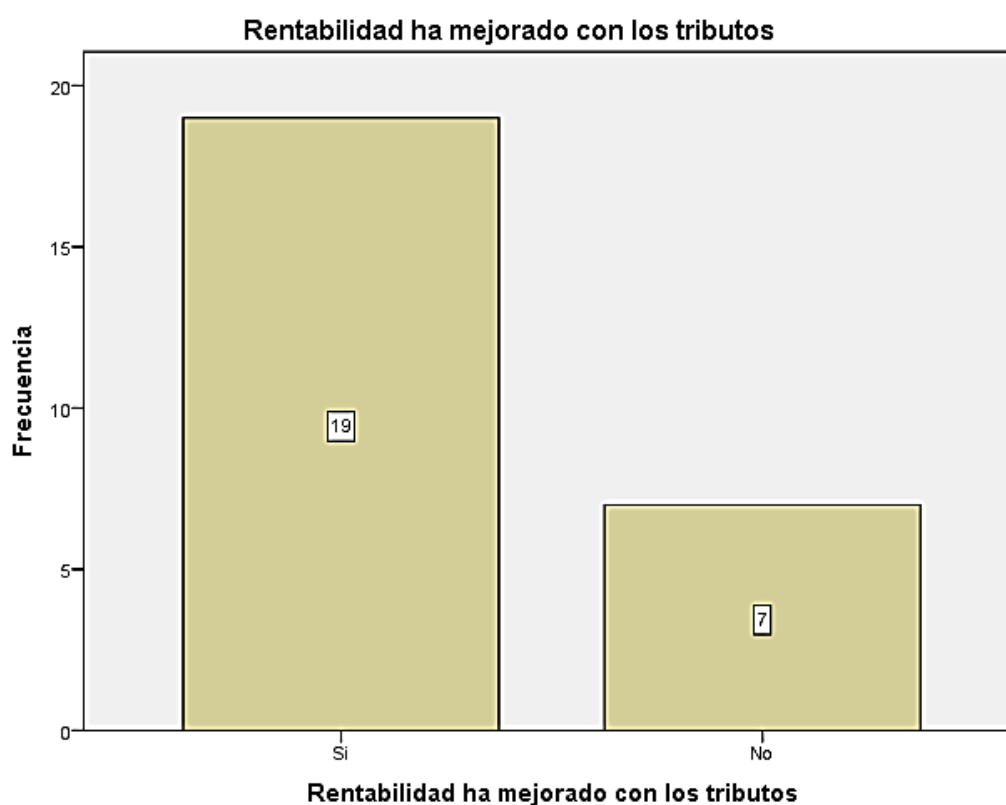
**Figura 15:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el control interno.

**Fuente:** Tabla N° 15

**Tabla 16: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	73,1
	No	7	26,9
	Total	26	100,0

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



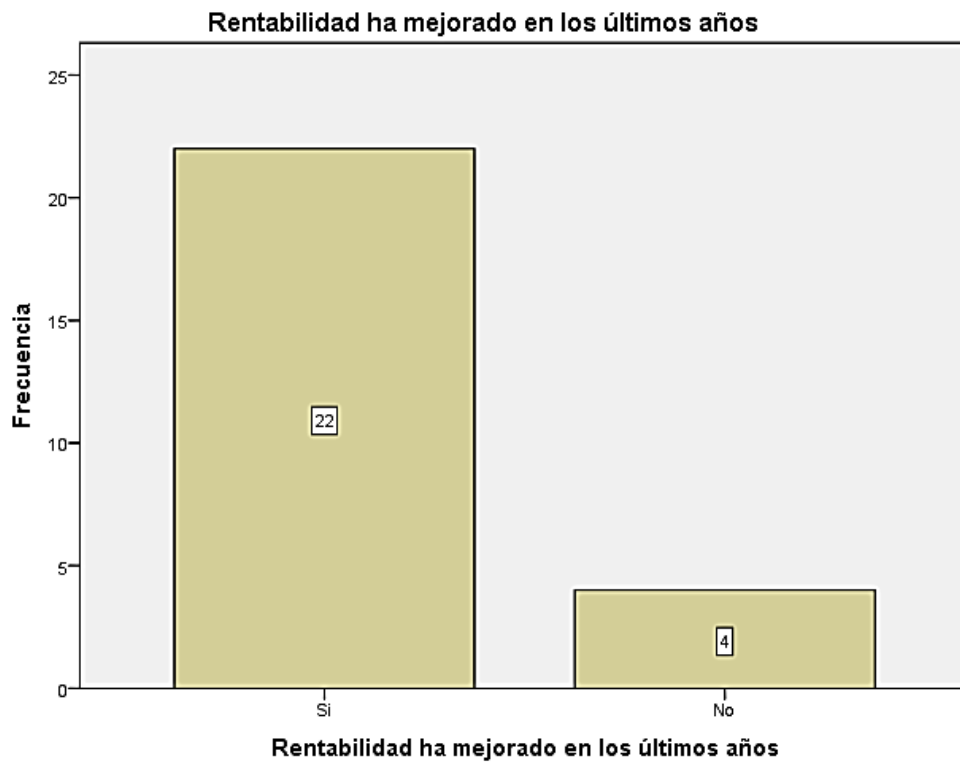
**Figura 16:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

**Fuente:** Tabla N° 16

**Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años**

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

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



**Figura 17:** La rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

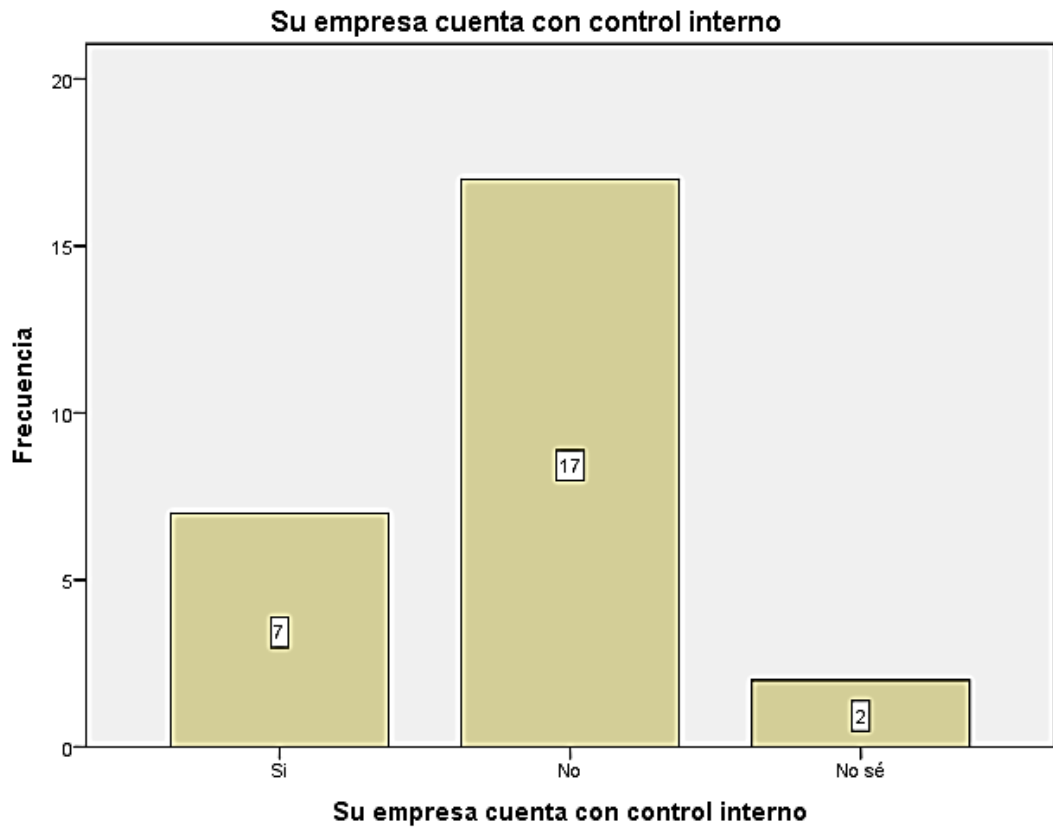
**Fuente:** Tabla N° 17

#### 4.1.5 Respecto al control interno

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	26,9
	No	17	65,4
	No sé	2	7,7
	Total	26	100,0

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



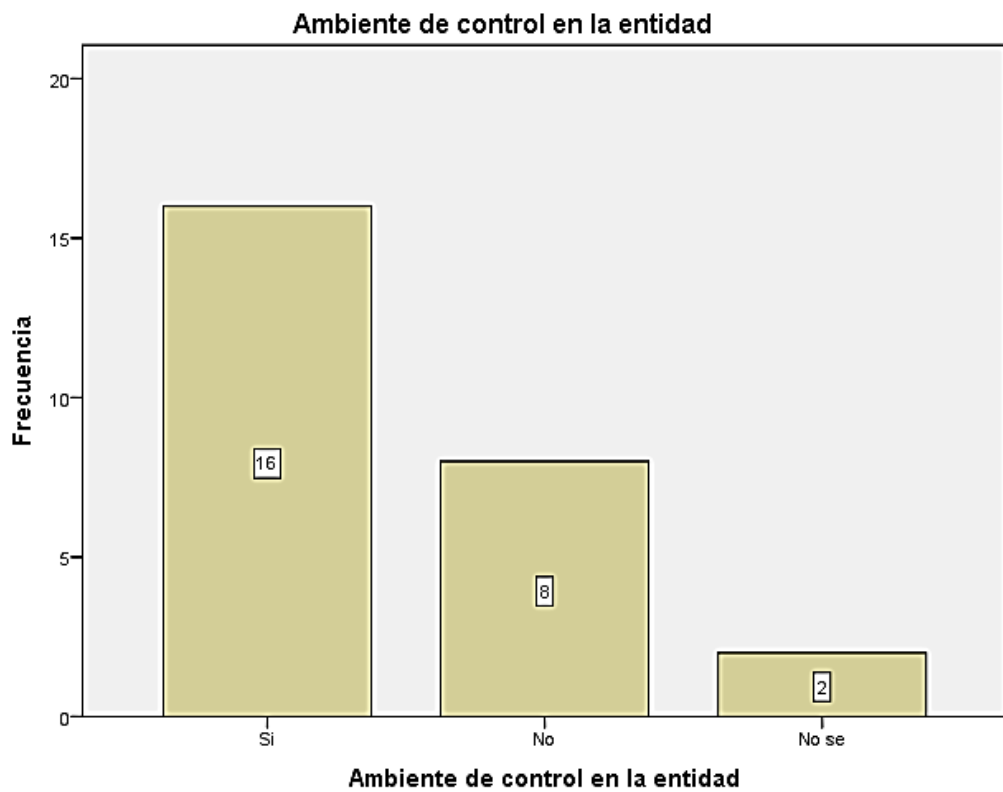
**Figura 18:** La entidad cuenta con un control interno

**Fuente:** Tabla N° 18

**Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

		<b>Ambiente de control en la entidad</b>	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	61,5
	No	8	30,8
	No se	2	7,7
	Total	26	100,0

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



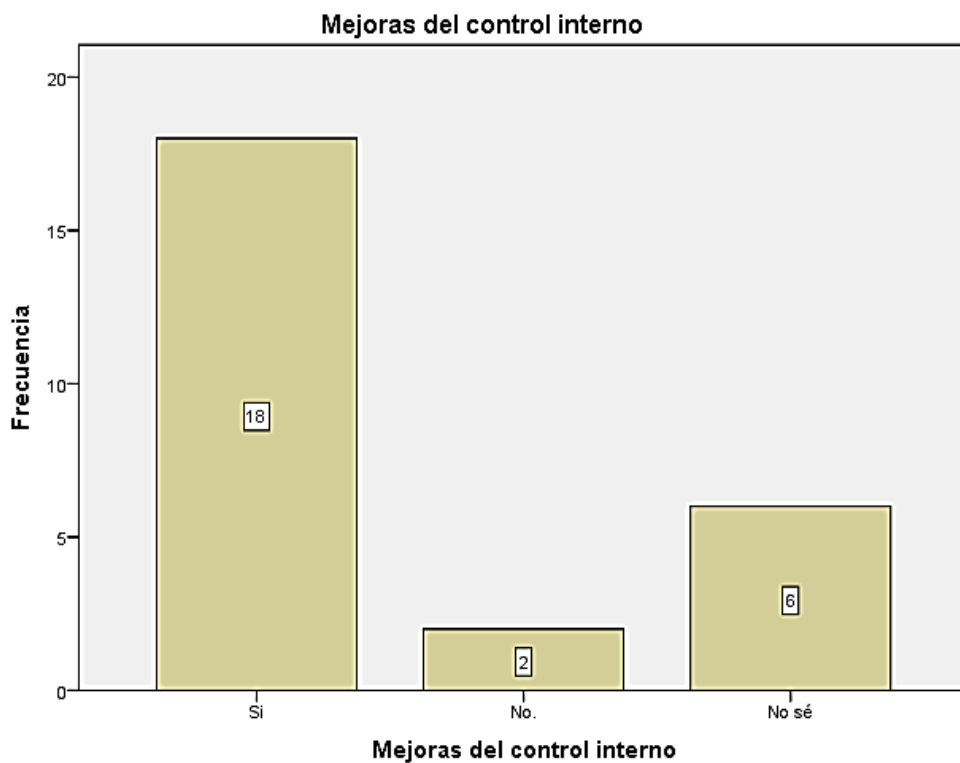
**Figura 19:** Ambiente de control de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 19

**Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

		Mejoras del control interno	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	69,2
	No.	2	7,7
	No sé	6	23,1
Total		26	100,0

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



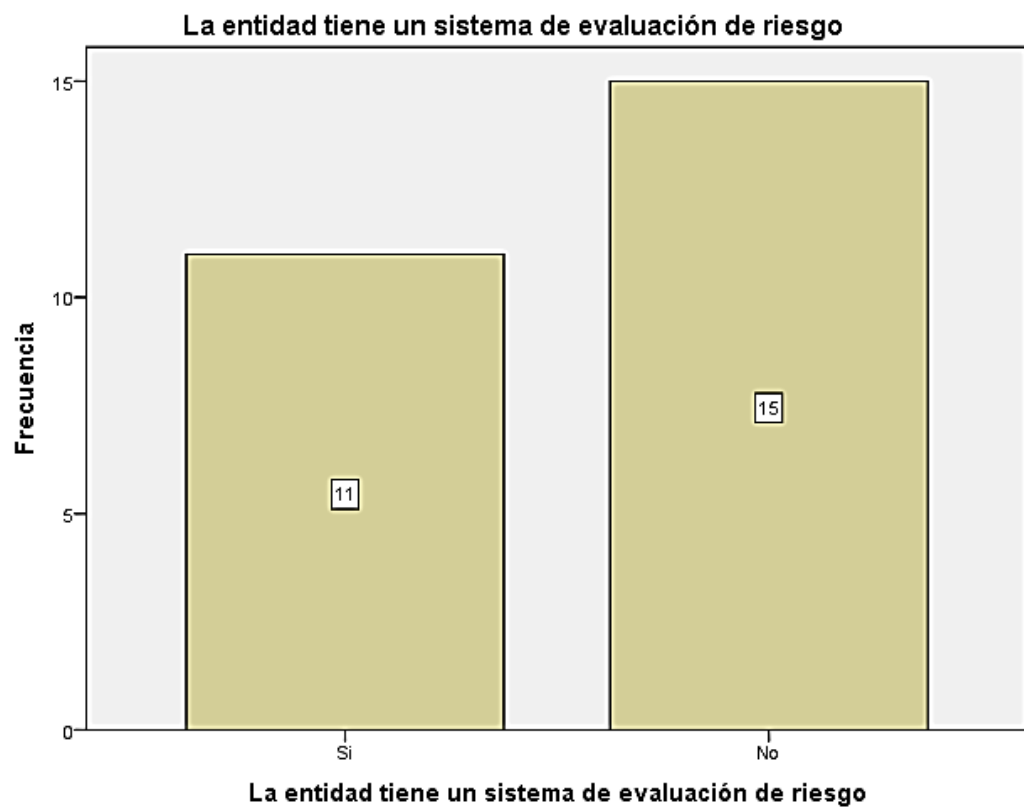
**Figura 20:** Mejoraría el control interno de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 20

**Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

<b>La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	42,3
	No	15	57,7
Total		26	100,0

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



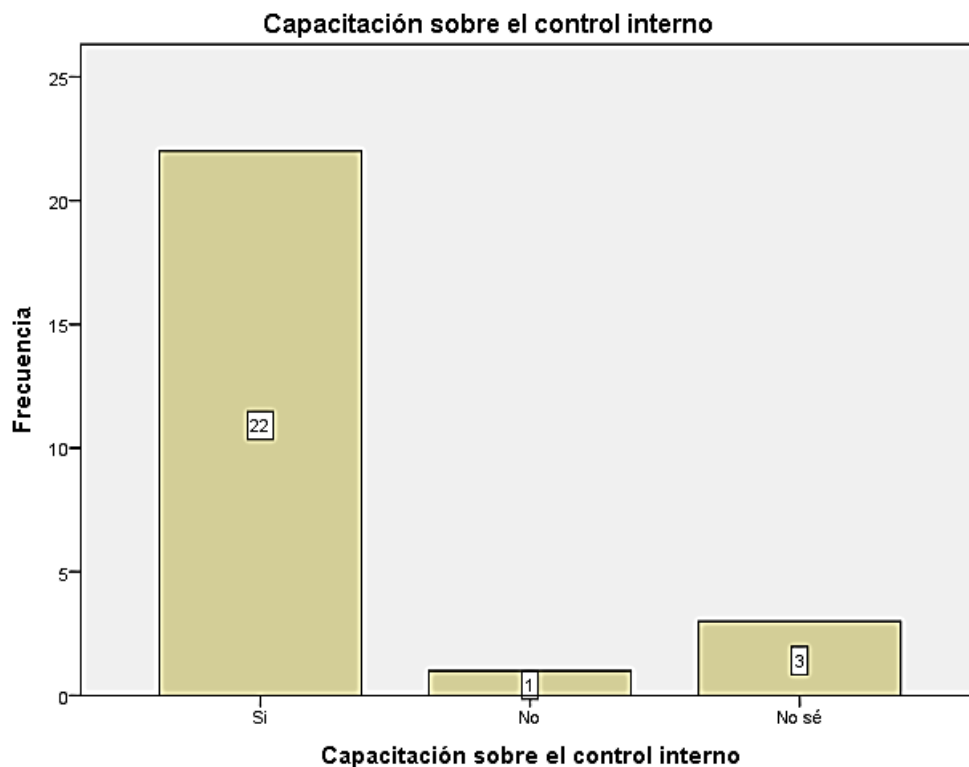
**Figura 21:** Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 21

**Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

Capacitación sobre el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	84,6
	No	1	3,8
	No sé	3	11,5
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 22

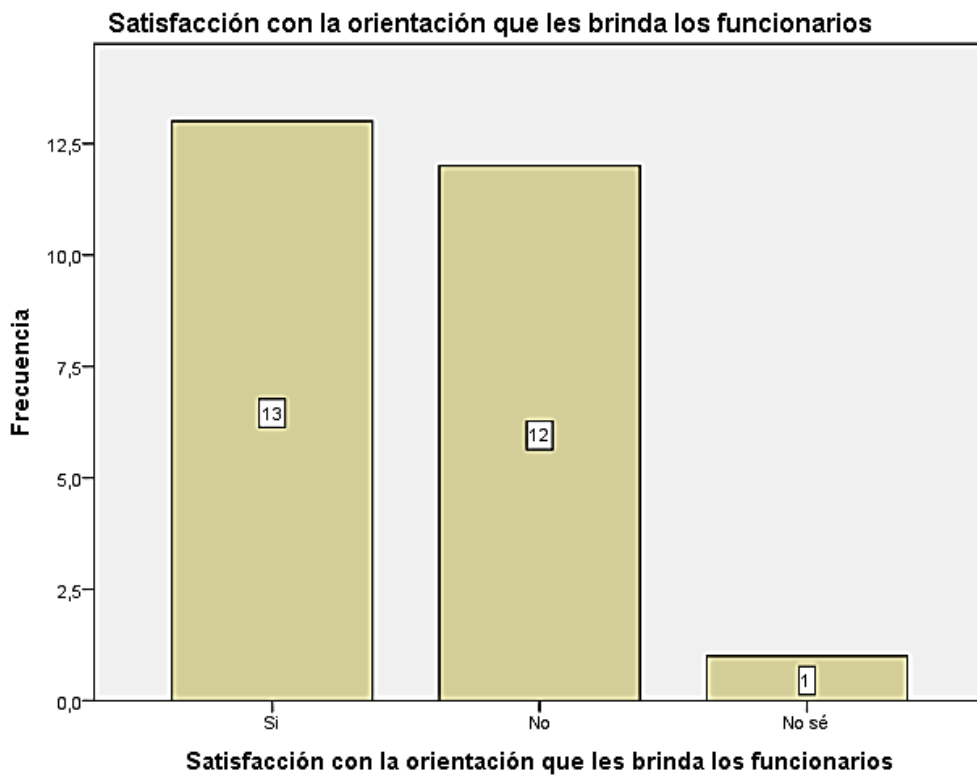


#### 4.1.6 Respecto a los tributos

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

Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	50,0
	No	12	46,2
	No sé	1	3,8
	Total	26	100,0

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



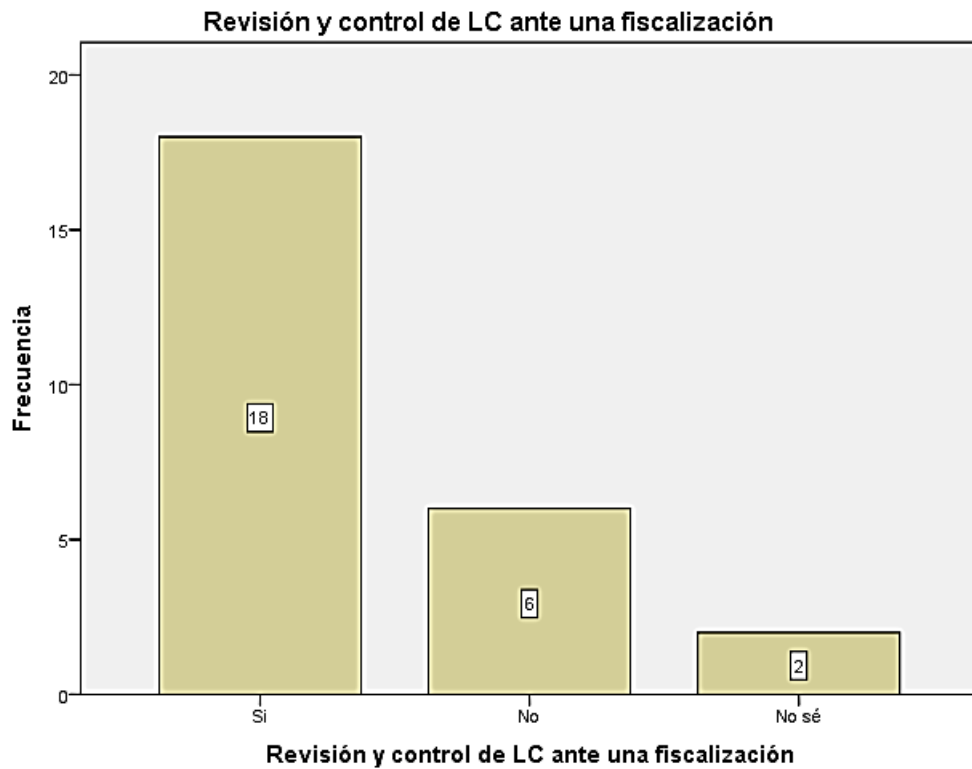
**Figura 23:** Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

**Fuente:** Tabla N° 23

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	69,2
	No	6	23,1
	No sé	2	7,7
	Total	26	100,0

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



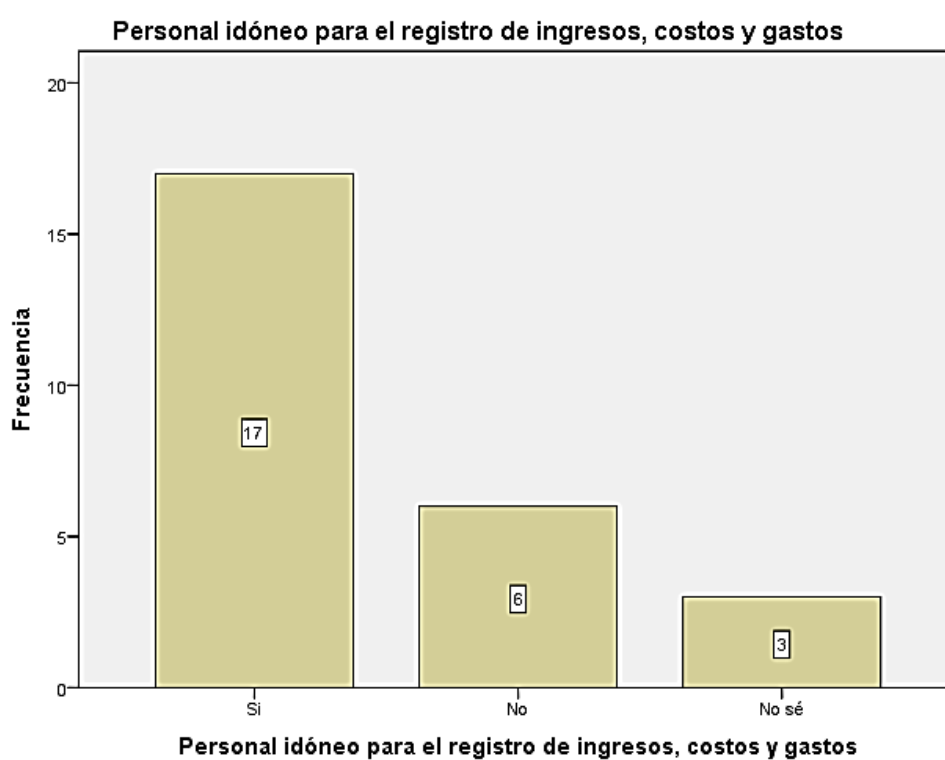
**Figura 24:** Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

**Fuente:** Tabla N° 24

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	65,4
	No	6	23,1
	No sé	3	11,5
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

		Libros de contabilidad al día	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	69,2
	No	6	23,1
	No sé	2	7,7
Total		26	100,0

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



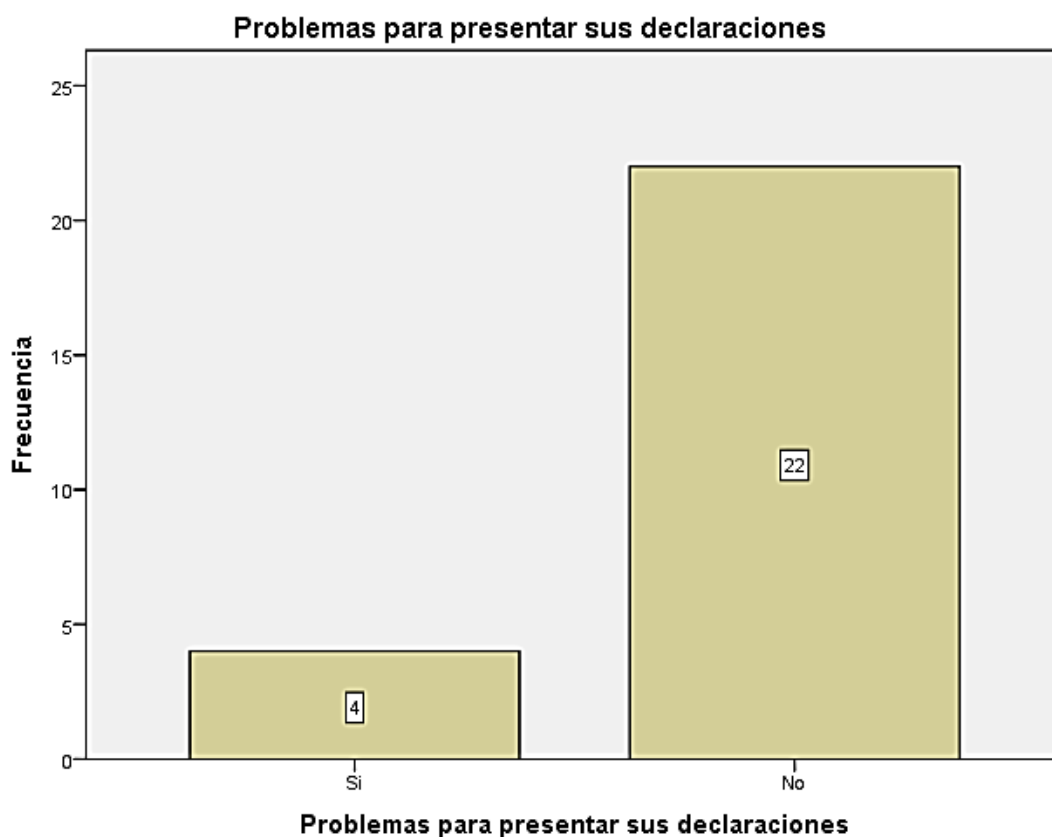
**Figura 26:** Libros contables al día de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 26

**Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019**

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

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



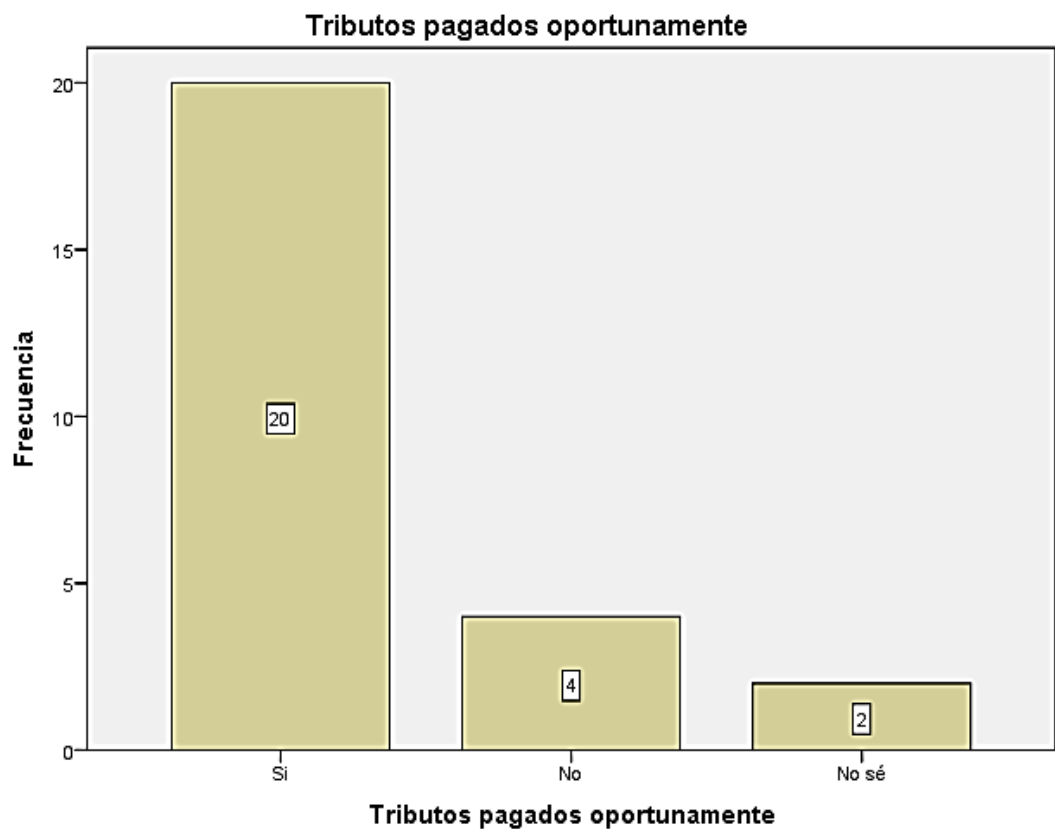
**Figura 27:** Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 27

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

<b>Tributos pagados oportunamente</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	76,9
	No	4	15,4
	No sé	2	7,7
Total		26	100,0

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



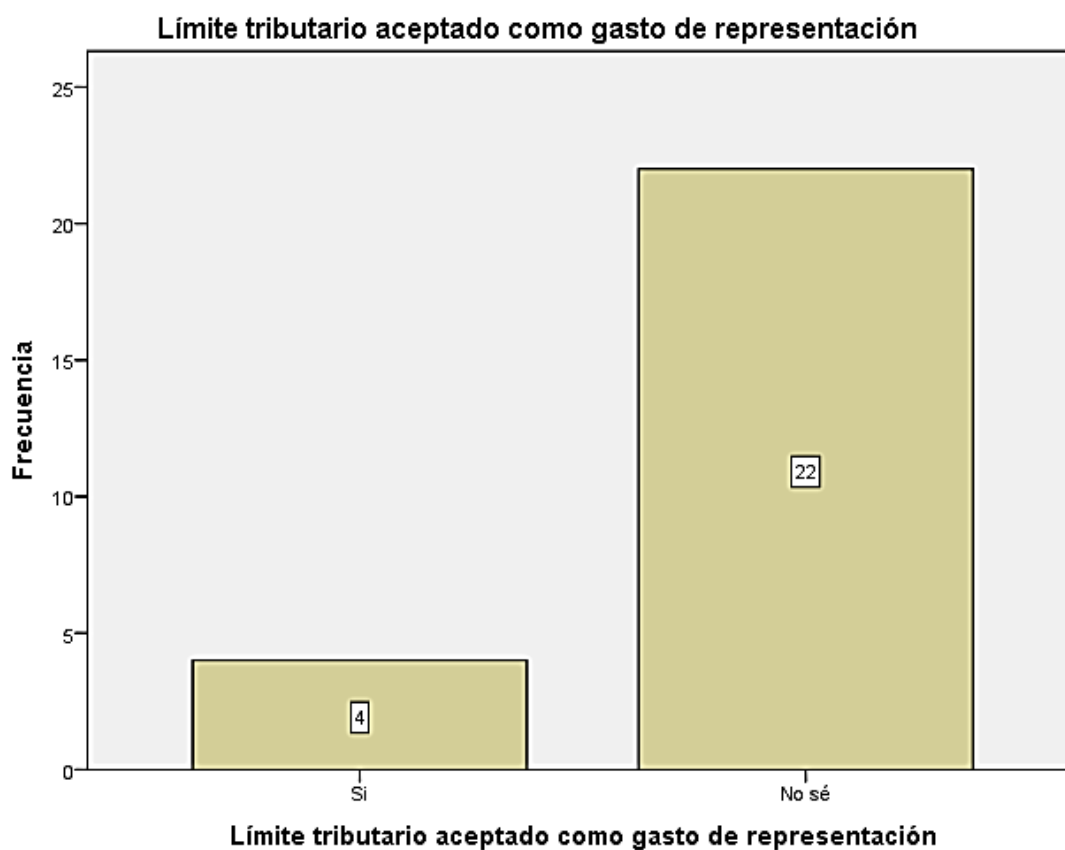
**Figura 28:** Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

**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	4	15,4
	No sé	22	84,6
	Total	26	100,0

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



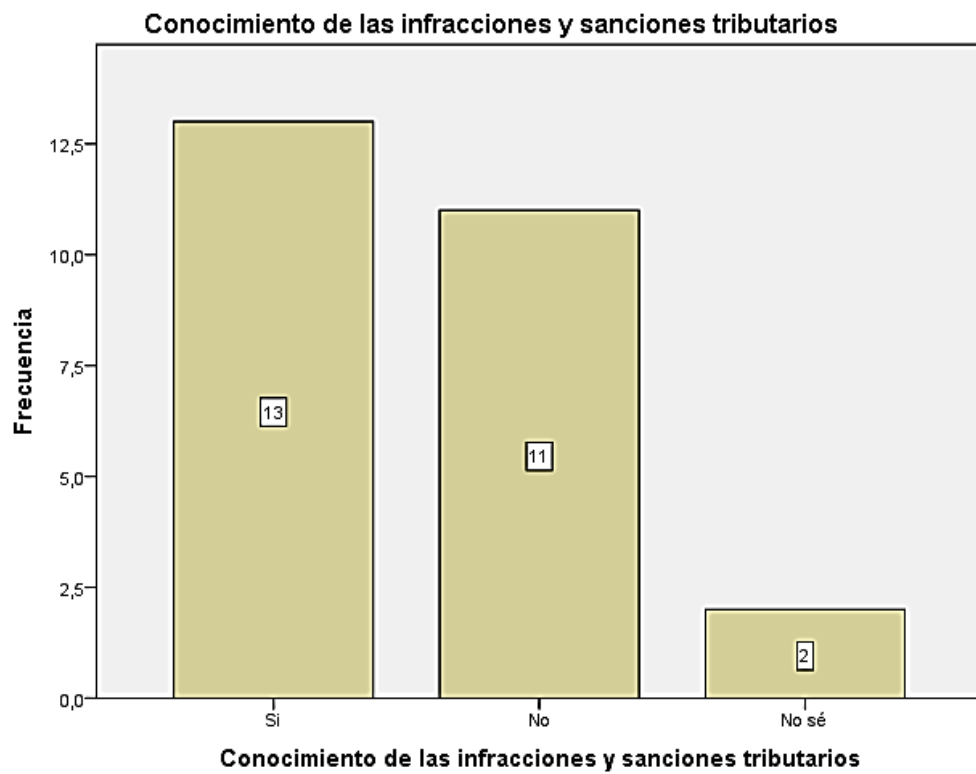
**Figura 29:** Formatos establecidos para el control de límite tributario

**Fuente:** Tabla N° 29

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

<b>Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	50,0
	No	11	42,3
	No sé	2	7,7
	Total	26	100,0

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



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

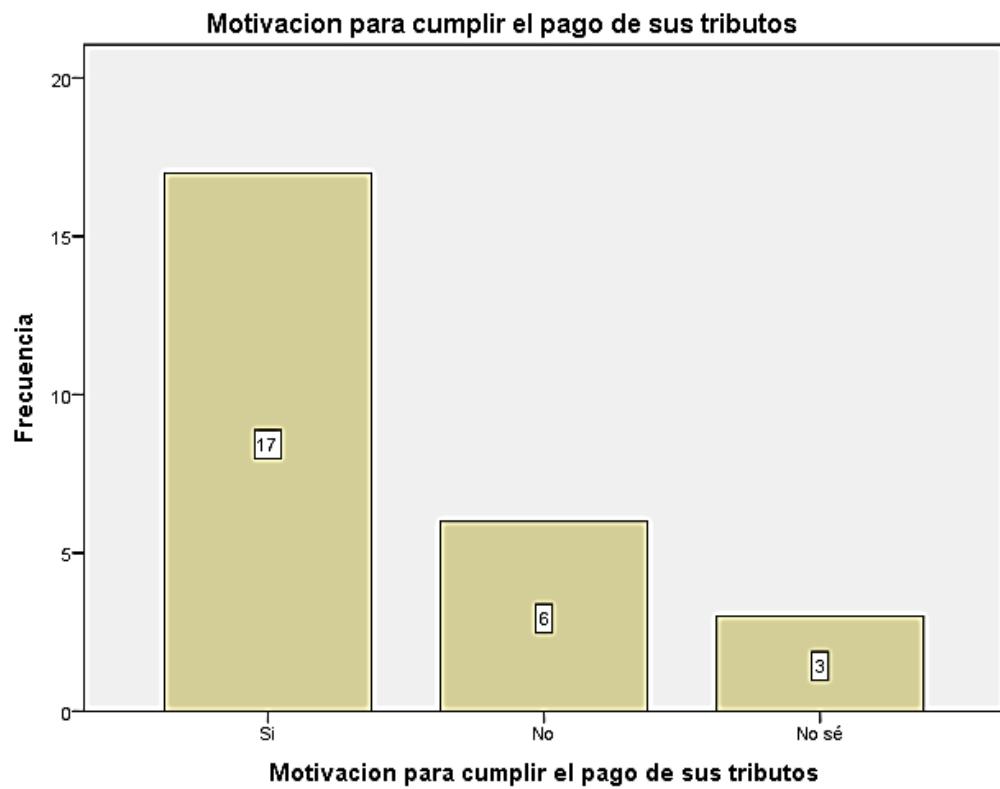
**Fuente:** Tabla N° 30



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

<b>Motivación para cumplir el pago de sus tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	65,4
	No	6	23,1
	No sé	3	11,5
	Total	26	100,0

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



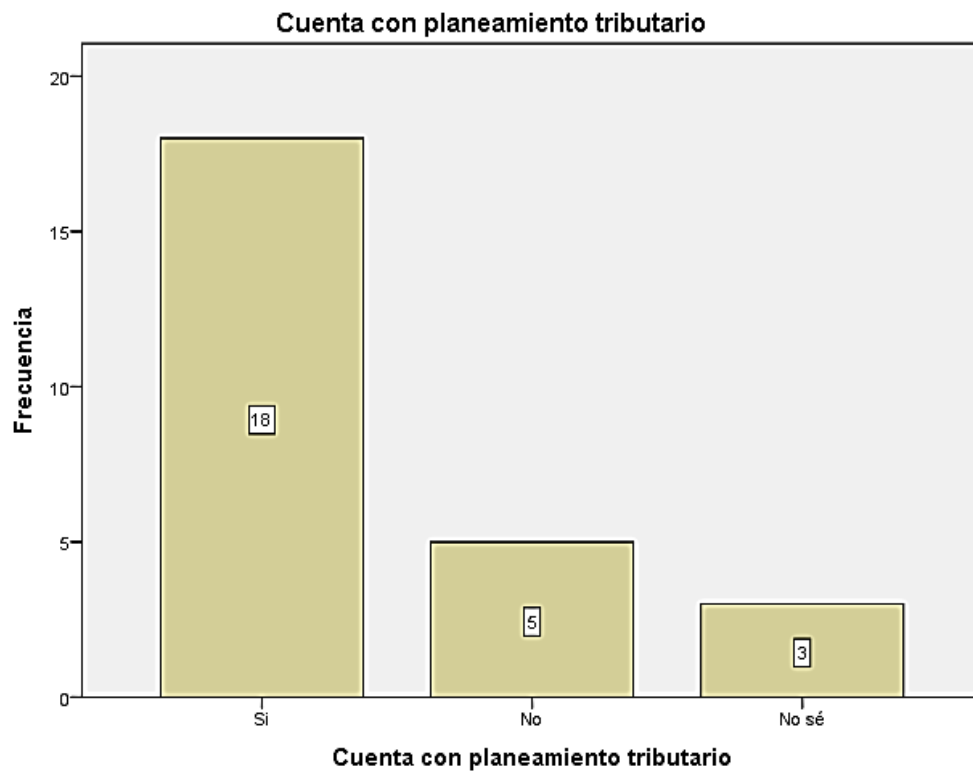
**Figura 31:** Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

**Fuente:** Tabla N° 31

**Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	69,2
	No	5	19,2
	No sé	3	11,5
	Total	26	100,0

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



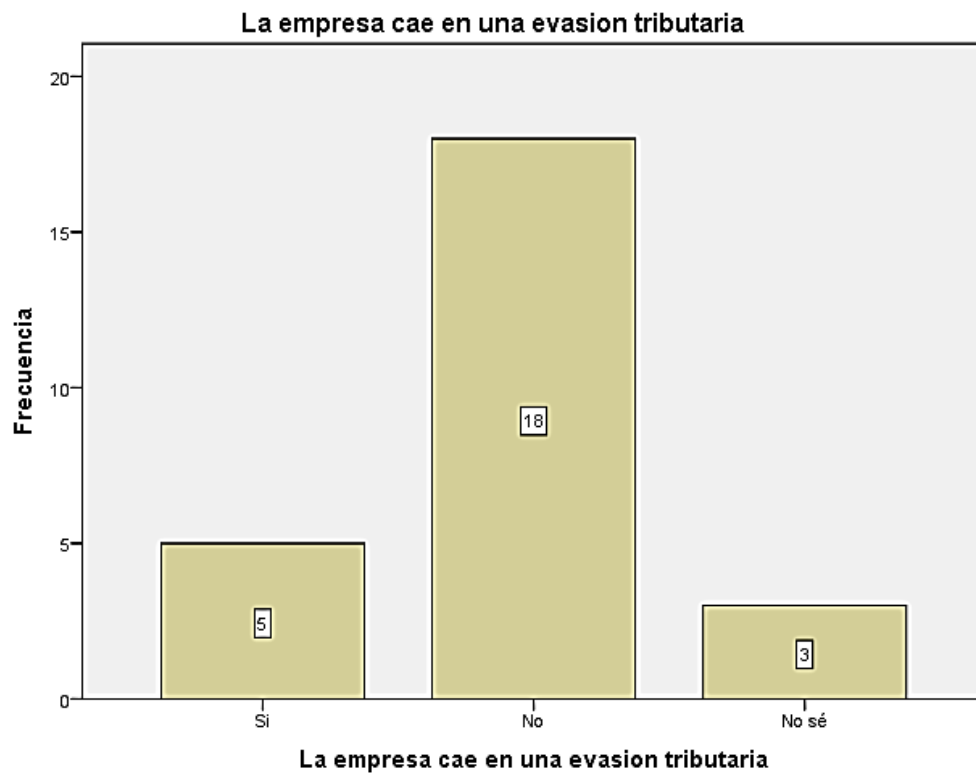
**Figura 32:** Planeamiento tributario de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 32

**Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.**

La empresa cae en una evasión tributaria			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	19,2
	No	18	69,2
	No sé	3	11,5
	Total	26	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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

**Fuente:** Tabla N° 33

## **4.2 Análisis de resultados**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.8% (08) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.2% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 42% (11) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 57.7% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80.8% (21) están basados en el rubro de institución educativa. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 65.4% (17) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 69.2% (18) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **4.2.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15.4% (04)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.2% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.4% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15.4% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 15.4% (04) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 30.8% (08) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.2% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 34.6% (09) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 42.3% (11) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.5% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 11.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 34.6% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 38.5% (10) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 19.2% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.1% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 26.9% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 15.4% (04) 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 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65.4% (17) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 61.5% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30.8% (08) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 23.1% (06) 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 42.3% (11) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 57.7% (15) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 11.5% (03) 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% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 46.2% (12) 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 69.2% (18) 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 23.1% (06) 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 65.4% (17) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 23.1% (06) 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 69.2% (18) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 23.1% (06) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84.6% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.9% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 84.6% (22) 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% (13) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 42.3% (11) 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 65.4% (17) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 23.1% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 19.2% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 69.2% (18) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 11.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS**

### **5.1 Conclusiones**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.8% (08) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.2% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 42% (11) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 57.7% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80.8% (21) están basado en el rubro de institución educativa. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 65.4% (17) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 69.2% (18) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### 5.1.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15.4% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.2% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.4% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15.4% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 15.4% (04) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 30.8% (08) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.2% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 34.6% (09) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 42.3% (11) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.5% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 11.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 34.6% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13)..

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 38.5% (10) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 19.2% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.1% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 26.9% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 15.4% (04) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65.4% (17) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 61.5% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30.8% (08) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 23.1% (06) 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 42.3% (11) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 57.7% (15) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 11.5% (03) no saben si están predispuestos a una capacitación sobre el control interno (Ver tabla 22)

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 46.2% (12) 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 69.2% (18) 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 23.1% (06) 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 65.4% (17) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 23.1% (06) 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 69.2% (18) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 23.1% (06) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84.6% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.9% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 84.6% (22) 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% (13) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 42.3% (11) 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 65.4% (17) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 23.1% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 19.2% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 69.2% (18) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 11.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **5.2 Propuesta**

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

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

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

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

- Que para permanecer en el rubro de las instituciones siempre se debe evaluar la calidad y mucho más si se habla de una etapa en nivel secundario.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el servicio, y en la innovación con promociones.
- Que antes de generar ingresos se plantee la educación como primer plano, por ello es necesario; evaluaciones permanentes en los estudiantes.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **5.2.3 Respecto al financiamiento**

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



- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar dinero.
- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico, por el contrario, si se realizan préstamos con la fina intención de mejorar los métodos de enseñanza.
- 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 o en todo caso innovaciones a nivel institucional.

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

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

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

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

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

- Se propone visitar las instalaciones de la administración pública al momento de querer información tributaria de la entidad.
- Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.

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

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

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencia bibliográfica

- Aguilar Soriano, K., & Cano Ramírez, N. E. (2017). *Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú.
- Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. España: Universidad de Lérida.
- Benito Hernández, S., & Platero Jaime, M. (2014). *Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación*. Sitio Web: Revesco.
- Borges Calampa, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Callería, 2016*. 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*. Pucallpa: Universidad.
- 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.

Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017.* Tingo María: Universida Nacional Agraria de la Selva.

Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 20214-2015.* Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Koepsell, & Ruiz. (2015). *Etica de la investigación.* Sitio Web: Etica .

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

Ley 30056, (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.* Lima: El peruano.

Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013.* Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.

- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S.* Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Mendoza Morales, H. M. (2011). *Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto.* Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Millán de la Lastra, J. (2017). *Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de Vanguardia.* cordobá: Universidad de Córdoba.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento.* sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Moreno Gómez, E. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016.* Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad.* Sitio Web: Real Academia Española.
- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016.* Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodriguez Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mencosur. Un enfoque contable.* Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.
- Sosa Valdés, R. (2014). *El financiamiento de los micronegocios en México.* México: Universidad Autónoma de Nuevo León.

Stanton, W., Etzel, M., & Walker, B. (2004). *Fundamentos de marketing*.

Sitio Web: Mc Graw Hill.

Sunat. (2016). *Micro y pequeña empresa*. sitio web:

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>.

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

Health International (FHI).

UPB . (2017). *Sociedades de Inversión para el desarrollo*. Sitio Web:

Universidad Privada Boliviana.

Vergara Girón, C. (2012). *Análisis de rentabilidad de las Mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009*. Tingo María:

Universidad Nacional Agraria de la Selva.



**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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita

**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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**AUTOR:**

Bach. Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TITULO:** “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita

**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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 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 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años. **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno. **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

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

### ABSTRAC

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

national companies, service sector, private educational institutions sector of the secondary level of the district of Callería, 2019. The research was of a quantitative nature, to carry it out we worked with a population of 26 and a sample of 26 microenterprises, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to the entrepreneurs; Of the surveyed microenterprises, it is established that 26.9% (07) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 53.8% (14) are between 31 and 50 years old. With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the microenterprises surveyed, it was established that 19.2% (05) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 38.5% (10) obtain financing from banking entities. With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (13) considers that profitability has improved with financing. With respect to internal control; Of the microenterprises surveyed, it is established that 26.9% (07) ensure that the company has internal control (See Table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 50% (13) if they feel satisfied with the guidance offered by the officials of the Tax Administration.

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## **II. INTRODUCCIÓN**

La educación en el distrito de Callería tiene que mejorar de manera oportuna, es por eso que los inversionistas buscan la manera de contribuir con la sociedad, colocando instituciones educativas privadas, acentuando la manera de llevar la educación a otro nivel.

En el distrito de Callería el incremento de las instituciones educativas del sector privado se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, como esta empresas llegan a financiarse.

Las instituciones educativas son personas de derecho privado, creadas por iniciativa de personas naturales o jurídica, autorizadas por las instancias descentralizadas del sector educación. El estado en concordancia con la libertad de enseñanza y la promoción de la pluralidad de la oferta educativa, reconoce, valora y supervisa la educación privada.

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

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

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

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

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

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

Con respecto al control interno, el ambiente de control se refiere al conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del Control Interno, incluidas las normas de conducta que se espera. Un buen ambiente de control tiene un impacto sustantivo en todo el sistema general de Control Interno. Las actividades de control se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos de la entidad. Para ser efectivas deben ser apropiadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un periodo determinado y tener un costo adecuado, que sea razonable y relacionado directamente con los objetivos del control.

La información y comunicación para mejorar el control interno se refiere a la información necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo las responsabilidades de Control Interno que apoyen el logro de sus objetivos. La administración obtiene/genera y

utiliza la información relevante y de calidad a partir de fuentes internas y externas para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del Control Interno.

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

Asimismo en la investigación se formuló lo siguiente: **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019?**

De la misma manera se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. Los objetivos específicos planteados:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales propuestas de mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales las principales propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

Finalmente la presente investigación se justifica en la búsqueda de describir las características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las mypes, para poder ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencialización de las empresas.

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

### **III. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **Diseño de la investigación**

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

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

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

M O

Donde:

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

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

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

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

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

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

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

## **Población y muestra**

### **Población**

La población estuvo conformada por 26 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

### **Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 26 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019

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

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



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

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

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

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

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

**Fuente Gutiérrez (2019)**

## **Técnicas e instrumentos**

### **Técnica**

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

### **Instrumento**

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

### **Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos

estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

#### **IV. RESULTADOS**

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

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.8% (08) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.2% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 42% (11) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 57.7% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80.8% (21) están basado en el rubro de institución educativa. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 65.4% (17) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 69.2% (18) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15.4% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.2% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.4% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15.4% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 15.4% (04) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés

mensual; el 30.8% (08) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.2% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 34.6% (09) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 42.3% (11) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.5% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 11.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 34.6% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 38.5% (10) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 19.2% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.1% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 26.9% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 15.4% (04) 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 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65.4% (17) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 61.5% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30.8% (08) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 23.1% (06) 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 42.3% (11) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 57.7% (15) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 11.5% (03) 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% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 46.2% (12) 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 69.2% (18) 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 23.1% (06) 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 65.4% (17) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 23.1% (06) 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 69.2% (18) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 23.1% (06) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84.6% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.9% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 84.6% (22) 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% (13) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 42.3% (11) 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 65.4% (17) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 23.1% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 19.2% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 69.2% (18) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 11.5% (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 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 30.8% (08) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 69.2% (18) son del sexo masculino (Ver tabla 02).

- El 42% (11) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 57.7% (15) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80.8% (21) están basado en el rubro de institución educativa. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 65.4% (17) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 69.2% (18) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

#### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 15.4% (04) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 46.2% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 38.4% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 15.4% (04) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 15.4% (04) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 30.8% (08) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 46.2% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 7.7% (02) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 15.4% (04) obtuvieron un préstamos de 10,000 y el 34.6% (09) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 42.3% (11) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).



- De las microempresas encuestadas se establece que el 11.5% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 11.5% (03) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 34.6% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13)..

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 38.5% (10) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 19.2% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 73.1% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 26.9% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 15.4% (04) 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 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 65.4% (17) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 61.5% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 30.8% (08) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 23.1% (06) 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 42.3% (11) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 57.7% (15) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84.6% (22) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 11.5% (03) 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% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 46.2% (12) 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 69.2% (18) 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 23.1% (06) 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 65.4% (17) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 23.1% (06) 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 69.2% (18) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 23.1% (06) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15.4% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84.6% (22) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.9% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 7.7% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 15% (04) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 84.6% (22) 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% (13) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 42.3% (11) 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 65.4% (17) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 23.1% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 69.2% (18) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 19.2% (05) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 69.2% (18) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 11.5% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **Propuesta**

### **Respecto a los empresarios**

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

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

- Que para permanecer en el rubro de las instituciones siempre se debe evaluar la calidad y mucho más si se habla de una etapa en nivel secundario.
- Que al permanecer en un rubro por tantos años, siempre se mantenga la calidad en el servicio, y en la innovación con promociones.
- Que antes de generar ingresos se plantee la educación como primer plano, por ello es necesario; evaluaciones permanentes en los estudiantes.
- Es muy importante mantener a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.

### **Respecto al financiamiento**

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

- Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar dinero.
- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico, por el contrario, si se realizan préstamos con la fina intención de mejorar los métodos de enseñanza.
- 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 o en todo caso innovaciones a nivel institucional.

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

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

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

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

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

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

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

#### **VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS**

- Aguilar Soriano, K., & Cano Ramírez, N. E. (2017). *Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú.
- Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. España: Universidad de Lérica.
- Benito Hernández, S., & Platero Jaime, M. (2014). *Las microempresas en tiempos de crisis: Análisis de la formación, la experiencia y la innovación*. Sitio Web: Revesco.
- Borges Calampa, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Callería, 2016*. 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*. Pucallpa: Universidad.
- 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.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Koepsell, & Ruiz. (2015). *Etica de la investigación*. Sitio Web: Etica .

- Layme Mamani, E. (2015). *Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014*. Moquegua: Universidad José Carlos Mariátegui.
- Ley 30056, (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.
- Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Melo de los Ríos, P., & Uribe Cotacio, M. (2017). *Propuesta de Procedimientos de control interno contable para la empresa Sajoma S.A.S*. Santiago de Cali: Pontificia Universidad Javeriana Cali.
- Mendoza Morales, H. M. (2011). *Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Millán de la Lastra, J. (2017). *Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de Vanguardia*. cordobá: Universidad de Córdoba.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Moreno Gómez, E. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- RAE. (2012). *Concepto rentabilidad*. Sitio Web: Real Academia Española.
- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodriguez Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del MencoSur. Un enfoque contable*. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.
- Sosa Valdés, R. (2014). *El financiamiento de los micronegocios en México*. México: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Stanton, W., Etzel, M., & Walker, B. (2004). *Fundamentos de marketing*. Sitio Web: Mc Graw Hill.

- Sunat. (2016). *Micro y pequeña empresa*. sitio web:  
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- UPB . (2017). *Sociedades de Inversión para el desarrollo*. Sitio Web: Universidad Privada Boliviana.
- Vergara Girón, C. (2012). *Análisis de rentabilidad de las Mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009*. Tingo María: Universidad Naional Agraria de la Selva.



### 6.2.3 Declaración jurada

Yo, Gutiérrez, Baltazar, Flor Margarita identificado con DNI N°45170755, 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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....  
Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita  
DNI N° 45170755

### 6.2.4 Matriz de consistencia

Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 26 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.			
	¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019?	<b>ESPECÍFICOS</b>							Describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Características
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>				
								Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras
		Interés	Tasa de interés								
	Monto	Monto del crédito									
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Plazos	Plazo del crédito							
			Inversión	Inversión del crédito							
			Financiamiento	Mejora rentabilidad							
		Control Interno	Control Interno	Mejora rentabilidad							
			Impuesto	Mejora rentabilidad							
			Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad							
		Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad							

	<p>Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.</p>	Tributos	Mejoraría el control interno		Encuesta
			Desearía control interno		
	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 declarados		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Existen formatos		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Conoce usted		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Se siente motivado		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	Su empresa puede mejorar.		Mejora rentabilidad	Encuesta	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas de nivel secundario del distrito de Callería, 2019.</p>				

## 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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”**.

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.2 Sexo:

- Masculino...
- Femenino...

1.3 Grado de instrucción:

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

- Superior no universitaria Completa...

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

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

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

### 2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

### 2.4 Número de trabajadores de la entidad

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

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

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

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

### 3.2. Entidades donde se dan los prestamos

- Scotiabank
- BCP
- Interbank
- Cajas

### 3.3. Qué tasa de interés mensual pagó

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

3.4. Que monto Promedio de crédito solicitó

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

3.5. Tiempo del crédito que solicitó:

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

3.6. El crédito financiero ha sido invertido en:

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

**IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:**

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

- Si...
- No...
- No realizo préstamo

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

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

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

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

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

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

**V. DEL CONTROL INTERNO**

5.1 Su empresa cuenta con control interno?

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

5.2 En su trabajo existe un ambiente de control?

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

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

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

5.4 ¿Tienen un sistema de evaluación de riesgo?

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

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

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

## **VI. LOS TRIBUTOS**

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

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

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

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

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

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

6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

Pucallpa, Enero de 2019



## 6.2.6 Tabla de fiabilidad

<b>Estadísticas de elemento</b>			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,92	,688	26
Sexo del representante	1,31	,471	26
Grado de instrucción del representante legal	3,15	1,008	26
Giro del negocio	5,58	1,206	26
Antigüedad de las mypes	2,81	,567	26
Objetivo de las mypes	2,65	,629	26
Número de trabajadores de la entidad	3,54	,761	26
Obtención del financiamiento	2,54	1,421	26
Entidades donde se dan los préstamos	3,73	1,458	26
Tasa de Interés Mensual	4,15	,967	26
Monto de crédito solicitado	3,12	,952	26
Tiempo del crédito solicitado	2,27	,724	26
Inversión del crédito financiero	3,08	1,017	26
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,88	,952	26
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	2,27	,874	26
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,27	,452	26
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,15	,368	26
Su empresa cuenta con control interno	1,81	,567	26
Ambiente de control en la entidad	1,46	,647	26
Mejoras del control interno	1,54	,859	26
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,58	,504	26
Capacitación sobre el control interno	1,27	,667	26
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,54	,582	26
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,38	,637	26
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,46	,706	26
Libros de contabilidad al día	1,38	,637	26
Problemas para presentar sus declaraciones	1,85	,368	26
Tributos pagados oportunamente	1,31	,618	26
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,69	,736	26
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,58	,643	26
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,46	,706	26
Cuenta con planeamiento tributario	1,42	,703	26
La empresa cae en una evasión tributaria	1,92	,560	26

## 6.2.7 Prueba de datos

---

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	26	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	26	100,0

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

---

---

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,727	,673	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
1	De 18 a 30...	Femenino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
2	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabajadores	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 13 a 20%	De 10000	Corto Pla
3	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
4	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 13 a 20%	De 5000	Corto Pla
5	De 51 a m...	Femenino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	De 11 a 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
6	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro servi...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabajadores	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Pla
7	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 13 a 20%	De 15000	Corto Pla
8	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
9	De 31 a 50...	Femenino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Pla
10	De 51 a m...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro servi...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Pla
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
12	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro servi...	De 11 a 20...	Otros	De 11 a 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Pla
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Pla
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Pla
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Dar emple...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 13 a 20%	De 15000	Largo Pla
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	De 15000	Corto Pla
18	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Pla
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Pla
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitaria completa	Rubro Insti...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno