



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR:**

Bach. Panduro Ochavano, Tania Jessica

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

**1. TÍTULO DE LA TESIS**

“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 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 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) 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 32% (08) 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 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) 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 28% (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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

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

## 6. ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main proposals for improving financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, trade sector, purchase and sale of groceries in Masisea district, 2019. The investigation It was quantitative, to carry it out we worked with a population of 25 and a sample of 25 microenterprises, to which we applied a questionnaire of 33 questions, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to businessmen; Of the surveyed microenterprises, it is established that 20% (05) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 40% (10) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, it is established that 32% (08) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 56% (14) considers that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, 28% (07) state that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## 7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
3. AGRADECIMIENTO .....	iv
4. DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN .....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO .....	viii
8. ÍNDICE DE TABLA .....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN LITERARIA .....	23
2.1 Antecedentes .....	23
2.1.1 Internacional.....	23
2.1.2 Latinoamericano.....	27
2.1.3 Nacional .....	34
2.1.4 Regional .....	40
2.1.5 Local.....	45
2.2 Bases teóricas.....	50
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	50
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	59
2.2.3 Teoría del control interno .....	61
2.2.4 Teoría de los tributos.....	65
2.2.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	66
2.3 Marco conceptual.....	70



III.	METODOLOGÍA.....	72
3.1	Diseño de la investigación .....	72
3.2	Población y muestra.....	73
3.2.1	Población.....	73
3.2.2	Muestra.....	73
3.3	Definición y operacionalización .....	73
3.4	Técnicas e instrumentos .....	77
3.4.1	Técnica .....	77
3.4.2	Instrumento.....	78
3.5	Plan de análisis.....	78
3.6	Matriz de consistencia .....	79
3.7	Principios éticos.....	81
3.7.1	Respeto por la personas.....	81
3.7.2	Beneficencia.....	82
3.7.3	Justicia.....	82
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	83
4.1	Resultados.....	83
4.1.1	Respecto a los empresarios .....	83
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	86
4.1.3	Respecto al financiamiento .....	90
4.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	96
4.1.5	Respecto al control interno.....	100
4.1.6	Respecto a los tributos.....	105
4.2	Análisis de resultados .....	116
4.2.1	Respecto a los empresarios .....	116

4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	116
4.2.3	Respecto al financiamiento .....	116
4.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	118
4.2.5	Respecto al control interno.....	118
4.2.6	Respecto a los tributos.....	119
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	122
5.1	Conclusiones.....	122
5.1.1	Respecto a los empresarios .....	122
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	122
5.1.3	Respecto al financiamiento .....	122
5.1.4	Respecto a la rentabilidad .....	123
5.1.5	Respecto al control interno.....	124
5.1.6	Respecto a los tributos.....	125
5.2	Propuesta.....	126
5.2.1	Respecto a los empresarios .....	126
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	127
5.2.3	Respecto al financiamiento .....	127
5.2.4	Respecto a la rentabilidad .....	128
5.2.5	Respecto al control interno.....	129
5.2.6	Respecto a los tributos.....	129
VI.	Aspectos complementarios .....	131
6.1	Referencia bibliográfica.....	131
6.2	Anexos .....	135
6.2.1	Carátula .....	135
6.2.2	Artículo científico .....	136

6.2.3	Declaración jurada.....	161
6.2.4	Matriz de consistencia.....	162
6.2.5	Cuestionario .....	164
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	169
6.2.7	Prueba de datos.....	170

## 8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	83
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	84
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes .....	85
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes .....	86
Tabla 5: Antigüedad de las mypes .....	87
Tabla 6: Objetivo de las mypes .....	88
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes .....	89
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes .....	90
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	91
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes .....	92
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes .....	93
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	94
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes.....	95
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento. ....	96
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno .....	97
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. 98	
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	99
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno.....	100
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes .....	101
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	102
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes.....	103
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	104
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	105
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	106

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	107
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	108
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo de las mypes...	109
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración .....	110
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	111
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	112
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	113
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes . ....	114
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes. ....	115

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes .....	83
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes .....	84
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes.....	85
Figura 4: Giro del negocio de las mypes.....	86
Figura 5: Antigüedad de las mypes .....	87
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	88
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes. ....	89
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes. ....	90
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes .....	91
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes.....	92
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes.....	93
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes .....	94
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes. ....	95
Figura 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento.....	96
Figura 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno. ....	97
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago.	98
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	99
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno .....	100
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	101
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes. ....	102
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes .....	103
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes .....	104
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración .....	105
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad. ...	106

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos .....	107
Figura 26: Libros contables al día de las mypes .....	108
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones mensuales. ....	109
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración . ....	110
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario .....	111
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa .....	112
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos. ....	113
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes. ....	114
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes .....	115

## **I. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de abarrotes este tipo de recinto comercial ofrece alimentos envasados o de venta al peso, desde panes hasta productos lácteos pasando por conservas. Los abarrotes, en algunos países sudamericanos, se denominan almacenes. Es muy importante en el distrito de Masisea ya que brindan productos de primera necesidad.

En el distrito de Masisea el incremento de compra y venta de abarrotes se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas.

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. Las mypes son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional. Es momento de dejar de lado la emisión de ordenamientos jurídicos que solo benefician a los que más tienen, olvidándose de crear aspectos legales para que los de bajos recursos puedan surgir.

Una tienda o negocio es un tipo de establecimiento comercial, físico o virtual, donde el comprador puede adquirir tanto bienes como servicios a cambio de dinero.

Los abarrotes suele utilizarse para nombrar a los víveres o las provisiones que se necesitan para la subsistencia, esto son los abastos.

Las tiendas de abarrotes son las tiendas que dan abasto a las primeras necesidades de la población



Son los productos esenciales. Los que las personas necesitan para subsistir y poder tener el desarrollo habitual de las actividades tales como los principales productos alimenticios, bebidas sin alcohol, medicamentos, artículos de limpieza y también de tocador.

Así mismos en la provincia de Masisea, las tiendas están poco a poco teniendo un protagonismo, ya que son de suma importancia para la familia y la sobrevivencia.

Hay productos como bebidas, de limpieza, de ingesta, y productos que sepan cubrir con un valor indispensable.

La compra y venta de abarrotes está siendo un negocio muy rentable por la necesidad de las personas.

Con respecto al financiamiento que suele llegar a tener estos negocios, la Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

Por lo tanto, este trabajo es necesariamente parcial, enfocado hacia uno de los aspectos de la Administración financiera, como es el tema de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en una visión de conjunto

En la actualidad, resulta generalmente aceptado al respecto el esquema general de la estructura de financiamiento según Franco Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de William Sharpe

Sin embargo, pese a su consistencia formal, la práctica profesional ha permitido acumular evidencias que no arrojan un resultado positivo al contrastar algunas de sus inferencias.

La teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante.

Dichas divergencias se han acentuado en la actualidad a raíz de la gran crisis económica global que comenzó en el segundo semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su factor desencadenante

UPB (2017), el financiamiento es condicional a los resultados del análisis de la información proporcionada en el Formulario de Solicitud de Financiamiento. El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran

intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

Con respecto a la rentabilidad, es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado.

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

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

De la misma manera con respecto al control interno, la implantación de un sistema de control interno ha adquirido especial importancia y ha ido ampliando sus ámbitos de aplicación, en la medida en que el incremento de la dimensión empresarial ha supuesto un distanciamiento por parte de los propietarios, en el control día a día, de las operaciones que se producen en la empresa. En el proceso de Control se realiza una labor de organización orientada a cumplir las decisiones adoptadas, se revelan las dificultades que surgen al llevar a la práctica las tareas planteadas y señalan las medidas para vencer las dificultades.

Con respecto a los tributos, plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época.

De esta manera se sabe que el financiamiento de estas tiendas está basado más que todo en préstamos para poder llenar el almacén, la rentabilidad es inmediata, ya que suele ser productos que entran y salen en un periodo muy corto, el control interno que estos pueden tener está basado en el control de sus proveedores, y de la mercadería que circula, también puede ser mediante el manejo contable tributario que pueden darle.

Se planteó el siguiente enunciado **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019?**

Se determinó describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.

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

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

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

## II. REVISIÓN LITERARIA

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacional

##### **Financiamiento**

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

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

- Permite un adelantamiento de la deuda política a los partidos políticos de tan solo un 15% en el caso de las elecciones a presidente y vicepresidentes de la República y diputados a la Asamblea Legislativa y, aún peor, no hay adelantamiento del todo para las elecciones municipales. Este porcentaje es insuficiente para lograr financiar una campaña política.
- El adelantamiento de la deuda política solamente se hace una vez que los partidos políticos rindan "garantías líquidas suficientes" como garantía del desembolso, lo cual propicia que solo los partidos políticos con recursos puedan acceder a esta facilidad económica y, por lo general, coincide con partidos tradicionales.
- El financiamiento estatal solamente es directo; es decir, financia a los partidos políticos mediante dinero y no por

contribución indirecta o en especie, que podría incluir, por ejemplo las franjas electorales. Esto entonces impide que partidos políticos nuevos puedan tener oportunidad de darse a conocer; pues el financiamiento está íntimamente ligado al porcentaje de votación que obtuvieron los partidos en las elecciones anteriores.

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

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

### **Rentabilidad**

Macas & Luna (2010), en su tesis denominada “Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la



empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Cantón Huaquillas en los periodos contables 2008-2009", en donde sostiene:

Los Estados Financieros de la Empresa "COEXBI S.A" presentados al final de cada periodo contable, anteriormente no han sido objeto de Análisis Financiero alguno que les permita conocer en forma representativa la situación económica y financiera de la empresa, y de esta manera tomar los correctivos necesarios.

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

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

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

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

### **Control tributos**

Salazar & Villamarin (2011), en su tesis denominada “Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers cia. LTDA. Ubicada en la parroquia Aláquez del Cantón Latacunga, para el período económico 2011”, en donde sostiene:

La empresa no dispone de un Sistema de Control Interno adecuado a sus necesidades de manera que le permita desarrollar sus actividades de forma apropiada. Los empleados desconocen los procesos administrativos correctos que se deben seguir para el eficaz cumplimiento de cada actividad dentro de la empresa. Los trabajadores operativos no tienen conocimiento de los beneficios sociales que les asisten dentro de la empresa, debido a que el sistema de comunicación no es óptimo, así como también por el desinterés que muestran con respecto a estos temas.

La empresa presenta una debilidad en cuanto a la escasa capacitación que brinda a los trabajadores especialmente en las áreas de seguridad y manejo de equipos, lo que ha provocado que el rendimiento laboral no sea el adecuado.

Así mismo se detectó que existe falta de delimitación de responsabilidades en las actividades que se ejecutan en la empresa.

### **Tributos**

Cárdenas (2012), en su tesis denominada “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha-Cantón Quito”, en donde sostiene:

La cultura tributaria no se logra de un día para el otro, para ello es necesario un procesos educativo que vaya formando la conciencia del contribuyente y del estado con respecto a la importancia y necesidad que pueden tener los impuestos para que permitan cubrir las necesidades colectivas. La realidad demuestra que la falta de conocimiento o en su defecto la mala aplicación y desconocimiento de las leyes o normas tributarias, eso sumando a la falta de difusión o del descuido de los contribuyentes, implica que la ciudadanía no conoce sus obligaciones y responsabilidades; para creas una cultura tributaria se debe actualizar los conocimientos de los contribuyentes y de esta manera se reducirán las brechas fiscales.

Es importante recordar a los contribuyente que evita o evadir el pago de impuestos, multas e interés la administración tributara si lo requiere puede realizar una revisión de las declaraciones y está en la facultad de hacer una reliquidación de sus pagos y tendrá que cancelar el impuesto con los intereses y multas respectivos hasta la fecha que cumpla con el pago.

### **2.1.2 Latinoamericano**

#### **Financiamiento**

González (2014), en su tesis denomianda “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá” en donde sostiene lo siguiente:

Considerando los estudios que se han realizado respecto a las principales problemáticas de las Pymes a nivel nacional y latinoamericano, se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento. De esta manera el interés de esta investigación se centró en abordar dicha problemática pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los obstáculos que presentan la Pymes en su gestión, para lo cual se seleccionó específicamente la variable gestión financiera, que si bien no es la única limitación que presentan las organizaciones si constituye una de las causas que dificulta el acceso a diferentes alternativas de financiamiento. De este modo se obtuvieron dos variables objeto de estudio: gestión financiera y financiamiento, las cuales fueron analizadas bajo un soporte teórico y un análisis de la información financiera de las organizaciones del sector comercio en la ciudad de Bogotá para el periodo comprendido de 2008 a 2013.

El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los sectores más impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

Respecto a los indicadores de rendimiento, se observó que los márgenes de rentabilidad son relativamente bajos y no están compensando adecuadamente el capital invertido ya que los índices muestran porcentajes ligeramente superiores a la inflación. Si bien no se evidenciaron situaciones alarmantes, es importante reforzar este indicador considerando su incidencia en la obtención de recursos, pues es uno de los factores a tener en cuenta por los inversores en el momento colocar sus recursos en el negocio.

Finalmente, los indicadores de endeudamiento corroboran los resultados encontrados en la estructura de financiamiento de la Pymes, evidenciando un financiamiento mayoritario a través del patrimonio y un apalancamiento principalmente a corto plazo con gran participación de proveedores.

Amadeo (2013), en su tesis denominada “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas” de la ciudad de la Plata en Argentina, en donde sostiene lo siguiente:

Como primera tendencia, se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará. Existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación.

Dada esta visión sobre el mercado interno basan sus decisiones subjetivamente, no dando lugar a potenciales cambios vinculados al

desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos, ni a incorporación de equipos o vehículos. Se concluye que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos.

De la mano de esta visión negativa del mercado y el aumento del nivel de inventarios, se observó que esto influiría sobre la cantidad de horas trabajadas en las empresas encuestadas, creando un fuerte vínculo entre todos estos factores que se manifestaron sentir durante el periodo que mantuvieron las entrevistas para la realización de las encuestas, lo que les hacía considerar temor e incapacidad para establecer un horizonte diferente al que ellos imaginan. Esta investigación a pesar de tener como objeto de estudio una muestra pequeña concuerda con algunos resultados obtenidos en otras investigaciones relacionados con el tema de este trabajo.

Es factible afirmar que el comportamiento de financiación por parte de los empresarios del partido de Lanús se basa en entidades bancarias, siendo esto un grave problema, ya que se desaprovecha gran cantidad de otras herramientas de financiación, siendo fundamental que a las Pequeñas y Medianas Empresas se les debe “reconocer que son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza, siendo muy importante cualquier

trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

### **Rentabilidad**

Días (2013), en su tesis denominada “Producción, comercialización y rentabilidad de la naranja (*Citrus aurantium*) y su relación con la economía del cantón La Maná y su zona de influencia, año 2011” en el país de Ecuador, en donde se concluye lo siguiente:

Mediante la investigación el Cantón La Maná es una zona muy productora de naranja existiendo un gran número de productores pequeños medianos los cuales producen de forma tradicional o sea no realizan planificación de su producción.

Luego de realizar un análisis se llega a la conclusión que al realizar un estudio a la producción, comercialización y rentabilidad de la naranja se ha identificado que los agricultores tienen muy poca asistencia técnica por parte de las instituciones encargadas del sistema agrícola hacia el agro, así como escaso apoyo de organizaciones de desarrollo.

Luego de aplicar el Instrumento investigativos se pudo apreciar que existe un mercado potencial, que está dispuesto a adquirir y comercializar todos los productos agropecuarios procedentes de la agricultura, los posibles consumidores potenciales están representados por intermediarios mayoristas consumidores tanto locales como nacionales.

De igual manera, se evidenció en el estudio económico que las ganancias y el flujo de efectivo autosuficiente están en capacidad de

cumplir con sus compromisos financieros y demás costos que se generan con la operatividad de la producción.

### **Control tributos**

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

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

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



financiera, y a su vez, crear confianza ante terceros frente a la razonabilidad de las cuentas.

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

### **Tributos**

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

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

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

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

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

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

### **2.1.3 Nacional**

#### **Financiamiento**

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

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

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

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

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

Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

### **Rentabilidad**

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

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

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

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

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

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

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

### **Control tributos**

Salazar (2014), en su tesis denominada “El control interno: Herramienta indispensable para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy” en donde sostiene:

El actual concepto de Control Interno se enmarca dentro de una perspectiva de control integral, donde la supervisión de la gestión pública y la verificación del cumplimiento de las normas legales, se realiza a nivel interno y externo de una entidad. El Control Interno, busca que la Alta Dirección, los gerentes y personal de cada entidad, efectúen acciones de cautela previa, simultánea y posterior a sus actividades, con la finalidad de que el uso de sus recursos, bienes y operaciones, este orientado a la consecución de los objetivos, metas y misión de cada entidad.

La Contraloría General, como órgano técnico competente en materia de control gubernamental, ha establecido que sobre la base de una gestión de riesgos las entidades deben implementar los controles internos que sean necesarios para la consecución de los objetivos, metas y misión institucional, lo cual además favorece el cumplimiento de objetivos gerenciales relacionados con el buen manejo de los recursos

públicos, destacándose entre ellos la transparencia, la organización interna, la rendición de cuentas y el control posterior.

La Contraloría General, estableció un plazo de dos (02) años para la implantación del Sistema de Control Interno en las entidades del Estado; el mismo que debe realizarse en tres (03) fases: planificación, ejecución y evaluación. Este plazo vencía en octubre del 2009, sin embargo, fue eliminado con la dación del Decreto de Urgencia N° 067-2009, el cual posteriormente fue modificado sin establecerse nuevos plazos perentorios para su implementación

### **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**

Narvasta (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

El 67% de los microempresarios encuestados se dedican al rubro compra y venta de madera aserrada, hace más de 07 años (Ver tabla N° 06), Estos resultados nos indican que las Mypes en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables y/o rentables, y ser sujetos de crédito. Por otro lado, estos resultados son similares a lo encontrado por Mantilla, Gálvez y Cabrera, donde las Mypes estudiadas el 95%, 72% y 70% tienen más de tres años en su rubro empresarial.

El 80% de las Mypes encuestadas tienen de tres a cinco trabajadores permanente, y el 73% tiene dos trabajadores eventuales (Ver tablas N° 08 y 09); es decir son empresas que al ser formales en su mayoría conocen los beneficios tributarios y laborales de la última modificatoria de la Ley Mype N° 28015 cuyo Texto Único Ordenado

de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, D.S. N° 007-2008-TR y su Reglamento D.S. N° 008-2008-TR; por la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, al estipular, que no hay límite de trabajadores y al implementar el régimen tributario Mype como lo expresa Escalante. También, estos datos similares a lo encontrado por Mantilla, Calvo, Ibarra y Cabrera donde en su mayoría cuentan con trabajadores permanentes y eventuales.

### **Rentabilidad**

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”.

### **Control tributos**

Huamán (2017), en su tesis denominada “Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016”, en donde sostiene:

Según los resultados más relevantes de las Mypes encuestadas, se establece que el 67% fundó sus empresas entre los años 2011-2016, es decir son empresas jóvenes no teniendo la antigüedad suficientes para ser estables, el 60% tienen entre 01 a 20 trabajadores, es decir son empresas que se configuran como Mypes por la cantidad de trabajadores que poseen; poco más de la mitad (53%) brinda el tipo de servicio Delivery, es decir diversifican sus servicios versus lo que comercializan para poder obtener mayor ingreso y sobre todo fidelizar a sus clientes, el 80% a realizado de 01-02 auditorías en los últimos seis años, es decir las Mypes en estudio por falta de conocimiento y buen asesoramiento no le dan importancia a las auditorías, por lo tanto se les recomienda que por lo menos 01 vez al año realizan una auditoría o en su defecto dependiendo del tamaño del negocio implementar la oficina de control interno.

Según los resultados más relevantes de las Mypes encuestadas, el 80% difunde su visión y misión, sin embargo más de la mitad desconoce el objetivo general de la empresa, el 80% promueve parcialmente el código de ética, el 53% fomentan la integración de su personal y favorecen al clima laboral, el 60% su MOF lo tienen actualizados, el 53% difunde y promueve las normas de control; estos resultados indican que entre el empresario-propietario y trabajadores no existe una buena relación evidenciándose un ambiente de control débil, porque, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni muchos menos pone en práctica el código de ética de la empresa, por lo tanto se les recomienda fortalecer positivamente estos aspectos.

### **Tributos**

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

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

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

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

### **2.1.5 Local**

#### **Financiamiento**

Cruz (2016), en la tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro motopartes del distrito de Callería, 2016”, de la ciudad de Pucallpa, en donde concluye lo siguiente:

El 95% de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestados son adultos ya que sus edades oscilan entre los 26 a 60 años, mientras que el 5% tiene entre 18 a 25 años (joven). El 60% son del sexo masculino, mientras que el 40% son del sexo femenino. El 55% tienen secundaria completa, el 25% tienen superior no universitario completa, el 5% tienen superior no universitario completa, el 5% tiene primaria incompleta, mientras que el 10% tiene superior universitario completo.

El 65% son de ocupación comerciantes, el 25% son mecánicos, mientras que el 10% son contadores. El 85% de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas manifestó que financia su

actividad empresarial con terceros, el 10% se autofinancia, mientras que el 5% no precisa. El 85% lo obtuvieron de entidades bancarias, mientras que el 15% no precisa. El 47% obtuvo su financiamiento del Banco de Crédito, el 29% del Banco Continental, el 18% del Interbank, el 6% del Scotiabank.

El 85% precisa que la entidad bancaria le otorga facilidades para la obtención de su crédito, mientras que el 15% no precisa. El 50% manifestó que el crédito solicitado fue a corto plazo, el 35% fue a largo plazo, mientras que el 15% no precisa. El 60% invirtieron el crédito financiero en capital de trabajo, el 20% lo utilizó en mejoramiento y/o ampliación de local, el 5% invirtió en mercadería, mientras que el 15% no precisa

### **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 tributos**

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

Según los resultados más relevantes, se establece, que conocen la ley del control interno, el 90% no precisa si se pone en práctica el principio de eficiencia, el 95% si pone en práctica el principio de eficacia, si aplican el principio de economía; es decir los empleados-administrativos de la Dirección Sectorial de Transportes y Comunicaciones de Ucayali, si conoce y tienen en cuenta las normas del control interno; si aplica el principio de responsabilidad, transparencia, se aplica el componente de ambiente de control, actividades de control, monitoreo, es decir los empleados-administrativos de la Dirección Sectorial de Transportes y

Comunicaciones de Ucayali conocen y tienen en cuenta los principios y componentes del control interno

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

### **Tributo**

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 & 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.

La Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

Por lo tanto, este trabajo es necesariamente parcial, enfocado hacia uno de los aspectos de la Administración financiera, como es el tema de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en una visión de conjunto

En la actualidad, resulta generalmente aceptado al respecto el esquema general de la estructura de financiamiento según Franco

Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de Wiliam Sharpe

Sin embargo, pese a su consistencia formal, la práctica profesional ha permitido acumular evidencias que no arrojan un resultado positivo al contrastar algunas de sus inferencias.

Dichas divergencias se han acentuado en la actualidad a raíz de la gran crisis económica global que comenzó en el segundo semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su factor desencadenante.

Por lo tanto, se intenta en este libro participar del proceso de salvar dicha brecha proporcionando esquemas y demostraciones más amplios, que permitan dar cuenta de la naturaleza compleja y cambiante de este tipo de decisiones.

La teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta

teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante. Sin embargo existen tres factores esenciales que deben considerarse como aspectos pendientes para esta doctrina.

En primer lugar, la teoría financiera contemporánea se erige sobre la base de los problemas característicos del mundo industrializado y de sistemas financieros altamente desarrollados. Así, se refiere casi de manera absoluta a un solo tipo de organización empresarial: las corporaciones. Este sistema, si bien es el más difundido en ese mundo y puede ser el más eficiente en determinados sectores de la economía, no es el único, e ignora los problemas de gran parte de los países que conforman, en su conjunto, la mayoría de la economía mundial, que interactúa con aquella y, hasta cierto punto, la sostiene. Se conoce que, en buena parte de las economías del sur del planeta, las medianas y pequeñas empresas –incluyendo los negocios familiares–representan una forma de organización empresarial ampliamente difundida y cuyas características difieren de las grandes corporaciones, entre otras razones, por las limitaciones naturales que tiene para ellas el uso de las técnicas de la administración financiera tradicional

### **Características del financiamiento**

UPB (2017), el financiamiento es condicional a los resultados del análisis de la información proporcionada en el Formulario de Solicitud de Financiamiento.

El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

En caso de ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

### **Clases de financiamiento**

Según Molina (2006), para obtener el financiamiento, una Mype puede recurrir al uso de los recursos propios o externos, los que se pueden mencionar:

#### **Fuentes de financiamiento internas**

Son los recursos de la propiedad empresarial, reflejado en el activo; por lo que debe llevar al día un inventario de todo lo que pueda

necesitar en un momento dado, sea para tener un sobrante de capital de trabajo necesarios o para la solución de una situación difícil en el aspecto financiero. Alguno de estas fuentes son:

- Activo fijo susceptible de ser vendido: generalmente en las Mypes existen activos fijos que muchas veces no se utilizan y se pueden dar de baja sin producir algún daño al funcionamiento del negocio. Es importante tener en cuenta que para las Mypes, es negativo tener equipo industrial sin uso por una temporada larga, ya que la tecnología cambia permanentemente y pueden volverse obsoletos.
- Venta del desperdicio: hay Mypes que por defecto acumulan desperdicios a lo largo de muchos años; sin embargo hay personas que tienen interés en adquirirlos; los cuales pueden ser comercializados.
- Bienes raíces susceptibles de ser vendidos: en toda Mype que cuenta con activos de un negocio siempre hay algún bien, que pueda alquilarse o venderse; de este modo puede permitirle a la Mype conseguir un capital líquido con lo que puede enfrenar algunos problemas de carácter financiero.
- Excedentes de mercancías: cuando hay existencia de excedentes de mercaderías en el almacén o en una bodega, puede generar ingresos importantes cuando se reduce el volumen sin perder las ventas porque ayuda a reducir

gastos de operación y ayuda a controlar mejor los inventarios.

- Venta de materia prima: si en momento no es utilizada la materia prima puede venderse y en muchos casos puede ayudar en el alivio de presiones financieras que pueda tener la Mype; considerando que cuando se realiza una nueva adquisición, una materia prima siempre tendrá precios más elevados.

### **Fuentes de financiamiento externas.**

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

Existen diferentes tipos de financiamiento externo y debido a las oportunidades y necesidades de las Mypes, no todas estas organizaciones empresariales requieren lo mismo; por esta razón han implementado las entidades financieras, formas nuevas de financiamiento, de acuerdo a sus necesidades.

**Banca comercial o múltiple:** estas entidades financieras captan los recursos del público sobre los que se constituye su capacidad de financiamiento; ya que utilizan la intermediación financiera con fines

de rentabilidad; especialmente en operaciones activas de “créditos”; se constituyen en entidades con funciones de promoción en la creación y desarrollo de las Mypes como una actividad complementaria que realizan en la inversión de las sociedades industriales, comerciales y de servicios. La banca comercial o múltiple para el otorgamiento de su financiamiento, estudio la viabilidad económica de los programas, proyectos y actividades de inversión desde una perspectiva histórica y los plazos que requiere para la recuperación exitosa del capital. Flory (2003), sostiene que la banca múltiple ofrece los siguientes financiamientos:

- **Crédito simple o en cuenta corriente:** constituye un crédito resolvente y una diversificación de esta constituye la tarjeta de crédito, mediante el cual una institución de crédito se obliga a pagar la cuenta del acreditado o prestamista, sobre los bienes y servicios que adquiere; en este caso el acreditado tiene que restituir al acreditarte la cantidad de dinero que dispuso, los interés, prestaciones y comisiones que se estipule. Este tipo de préstamos son operados mediante una cuenta corriente, a través de disposiciones para su cobro de sobregiros referentes a cheques o una necesidad temporal de la tesorería, tratándose de las Mype.
- **Préstamos quirografarios:** mediante este tipo de operación crediticia, el banco entrega cierta cantidad de dinero en efectivo a un prestatario; mediante la firma de



un pagare para devolver al banco el monto recibido más los interés estipulados y en un tiempo o fecha determinada.

- **Préstamos refaccionarios:** este tipo de créditos requiere una garantía se a mediano o largo plazo; se utiliza principalmente para financiar activos fijos tangibles, para realizar inversiones de mediano o largo plazo y también para cumplir con la liquidación de pasivos o adeudos fiscales, con relación a la operación industrial, agrícola o ganadera (pp. 179 – 180).
- **Crédito hipotecario:** esta clase de financiamiento generalmente son de largo plazo, tienen mucha flexibilidad para adquirir productos, construcción y mejora de inmuebles cuyo destino es el objeto social de una empresa; así como se pueden utilizar para pagar los pasivos generados en una operación normal; pero, también se puede utilizar para el capital de trabajo. Generalmente la garantía es otorgada a un plazo de 5, 10, 15, 20 años, el deudor paga a la una institución crediticia cierto monto económico mensual incluyendo los intereses, el capital denomina
- **Arrendamiento financiero:** esta clase de financiamiento también es de largo plazo utilizada para alquilar terrenos, partes de equipos y edificios. La modalidad de financiamiento es establecido mediante un contrato;

mediante el cual el arrendador entrega el uso del bien a disposición del arrendatario; en cambio paga una renta durante un período de tiempo para que al final del plazo pueda recibir la propiedad o pueda volver a alquilarlo o venderlo. Cuando se utiliza una de estas tres opciones la empresa se beneficia ya que con la primera opción puede adquirir el bien a un inferior precio de su valor al momento de la adquisición. Si se prolonga la utilización del bien, paga un monto menos que esa renta. Y en cuanto decide venderla, puede participar junto con la arrendadora sobre los beneficios que deja al venderse el bien, en concordancia con las proporciones y términos acordados en el contrato.

- **Préstamos prendarios:** esta clase de préstamos consisten en la operación sustentada básicamente por la entrega del bien como prenda, al acreedor cuya finalidad es la garantía de cumplimiento de la obligación adquirida. Este tipo de créditos financian básicamente necesidades temporales y en algunos casos permanentes de capital de trabajo, a cualquier Mype que se orienta a cualquier rama de la actividad económica. El plazo depende del tipo de crédito y de las necesidades que tiene el cliente, puede ser de 180 días o más, firmándose un pagare a favor de la entidad de crédito Moreno (2008).

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

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado.

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

Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las

ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades.

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

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

De acuerdo con Baca, “desde el punto de vista de la inversión de capital, la rentabilidad es la tasa mínima de ganancia que una persona o institución tiene en mente, sobre el monto de capital invertido en una empresa o proyecto BACA (1987)

## NIVELES DE ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EMPRESARIAL

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

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

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

La definición formal de Control Interno, publicada originalmente en 1949 y repetida en subsiguientes publicaciones, sirve como punto de

partida para explicar la función del control interno. Los problemas y las soluciones de una empresa tienden a cambiar en la medida en que se incrementan el número de empleados, las cifras de ventas y la complejidad de las operaciones. Según Greiner (1972), "...las organizaciones que no crecen en tamaño pueden conservar los mismos instrumentos de dirección y prácticas a lo largo de largos periodos de tiempo. La implantación de un sistema de control interno ha adquirido especial importancia y ha ido ampliando sus ámbitos de aplicación, en la medida en que el incremento de la dimensión empresarial ha supuesto un distanciamiento por parte de los propietarios, en el control día a día, de las operaciones que se producen en la empresa..." Greiner (1972)

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

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

antigua como la contabilidad. Hay información de que en (1280) el Papa Nicolás II hacía levantar por su notario, un duplicado de todas las recaudaciones y de los pagos, con el fin de verificar la exactitud y el rigor del trabajo de sus propios administradores. Los romanos cumplían en aquellas épocas tan remotas uno de los requisitos inherentes a todo sistema de control interno, como el de la división de responsabilidades. Mientras que la autorización de los gastos y de los impuestos era responsabilidad del senado romano, los fondos eran custodiados por los administradores de la asamblea legislativa. En época de los Médicis, en el siglo XV, Cañibano Calvo, L., y otros (1983), introdujeron un control sobre las cantidades de materas primas puestas en fase de fabricación, en sus fábricas de tejidos, cotejando las cantidades suministradas a cada puesto de trabajo con las unidades fabricadas por el mismo.

Como se aprecia el control no tenía más objetivo que limitar el riesgo de errores y fraudes, manteniéndose este enfoque hasta finales del siglo XIX. Con el transcurso de los años el Control Interno ha crecido, generando expectativas diferentes entre empresarios y profesionales por lo que esto ha propiciado una evolución en la noción del Control Interno. Es así como en algunas preguntas realizadas hace ya varios años a diferentes autores sobre la definición exacta del Control Interno se ha podido apreciar como existían algunas discrepancias entre ellos, como puede verse seguidamente

Fowler Newton (1976), define el Control Interno como "el conjunto de elementos, normas y procedimientos destinados a lograr a

través de una efectiva planificación, ejecución y control del ejercicio eficiente de la gestión para el logro de los fines de la organización".

Por su parte Holmes (1970), considera el control interno como "una función de la gerencia que tiene por objeto salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos y ofrecer seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización". Estos objetivos han de lograrse mediante los controles de procedimientos internos de la Empresa. Gómez Morfin (1968), lo define de la siguiente manera: "El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y provocar la adherencia a las políticas prescritas por la administración". Esta definición ha sido asumida por el Instituto de Auditores Internos de México. Definición clásica de (1947) del ICPA (American Institute of Certified Public Accountants) ha sido una de las más ampliamente aceptadas y dice: "El Control Interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados que se adoptan en el seno de un negocio para salvaguardar los activos, comprobar la exactitud y fiabilidad de los asientos contables, procurar la eficiencia operativa y alentar la observancia de las políticas ejecutivas prescritas... Un sistema se extiende más allá de las materias relacionadas directamente con las funciones de los departamentos de contabilidad y finanzas."



#### **2.2.4 Teoría de los tributos**

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

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

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

## 2.2.5 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. π Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial
- Medidas tributarias para la competitividad empresarial. En el aspecto tributario. Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de

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

- Se norma los requisitos para que las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentren en el régimen general tengan derecho a un crédito tributario por los gastos de capacitación que realicen en favor de sus trabajadores, siempre que dicho gastos no excedan del 1% de su planilla anual. Además, se modifica el Decreto

Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado, permitiendo que puedan acogerse a éste las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en dicha norma. Finalmente, se transfiera a la SUNAT la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) creado por Decreto Supremo 008-2008-TR. Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con subsanar la infracción. En el aspecto laboral. Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción, con el objeto de

impulsar el emprendimiento y permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de éstas unidades económicas. Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

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

Se dispone que el régimen laboral especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; además se establece un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en materia de sanciones y de fiscalización laboral, para aquellas que se hayan acogido al régimen de la microempresa establecido en el Decreto Legislativo 1086. Asimismo, se prorroga por tres (3) años el régimen especial de la microempresa creado mediante Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la MYPE, sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores pueda acordar por escrito durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro de los 30 días de suscrito

## **2.3 Marco conceptual**

### **Comercio**

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

### **Financiamiento**

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

### **Marketing**

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

### **Mercado**

Es un conjunto de transacciones de procesos o intercambio de bienes o servicios entre individuos. El mercado no hace referencia directa al lucro o a las empresas, sino simplemente al acuerdo mutuo en el marco de las transacciones. Estas pueden tener como partícipes a individuos,

empresas, cooperativas, entre otros. El mercado contiene usuarios en busca de recursos insuficientes en relación a las necesidades ilimitadas

### 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 uso 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 25 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 25 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

## **3.3 Definición y operacionalización**

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

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

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

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

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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 Panduro (2019)**

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnica**

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

### **3.4.2 Instrumento**

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

### **3.5 Plan de análisis**

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

### 3.6 Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA								
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO						
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019?	<b>ESPECÍFICOS</b>							Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro  Formalidad Motivo de formación	DISEÑO	Estará conformada por 25 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	Financiamiento	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).							
				Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras									
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	Rentabilidad	Interés	Tasa de interés	Técnica	Encuesta								
			Monto	Monto del crédito			Encuesta							
		Control Interno	Plazos	Plazo del crédito	Encuesta	Encuesta								
			Inversión	Inversión del crédito			Encuesta							
			Financiamiento	Mejora rentabilidad	Encuesta	Encuesta								
			Control Interno	Mejora rentabilidad			Encuesta							
		Impuesto	Mejora rentabilidad	Encuesta	Encuesta									
		Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad			Encuesta								
		Conoce control interno	Mejora rentabilidad											

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



### **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 estudios científicos. En circunstancias diversas, pueden expresarse en forma diferente y se les puede otorgar una importancia diferente, y su aplicación, de absoluta buena fe, puede tener efectos diferentes y provocar decisiones o cursos de acción diferentes. Estos principios se han debatido y elucidado intensamente en las últimas décadas, y el objetivo de estas Pautas es que se apliquen a la epidemiología.

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

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

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

las personas y las comunidades y sugerir las mejores maneras de empoderar a los participantes para que tomen decisiones voluntarias.

The Science of improving lives (2005).

### **3.7.2 Beneficencia**

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

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

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

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

### **3.7.3 Justicia**

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

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

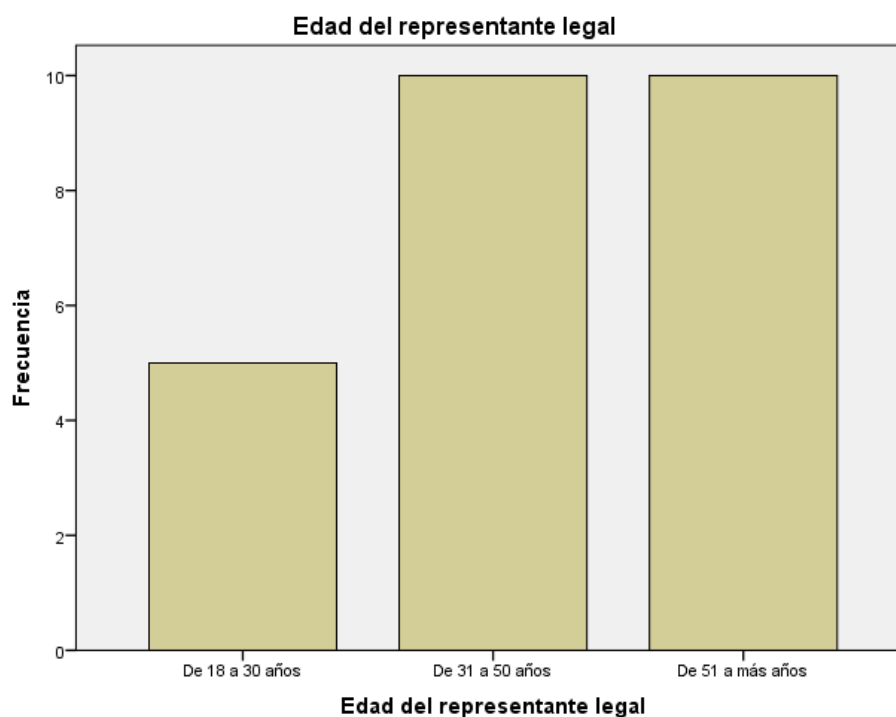
### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los empresarios

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	5	20,0
	De 31 a 50 años	10	40,0
	De 51 a más años	10	40,0
	Total	25	100,0

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



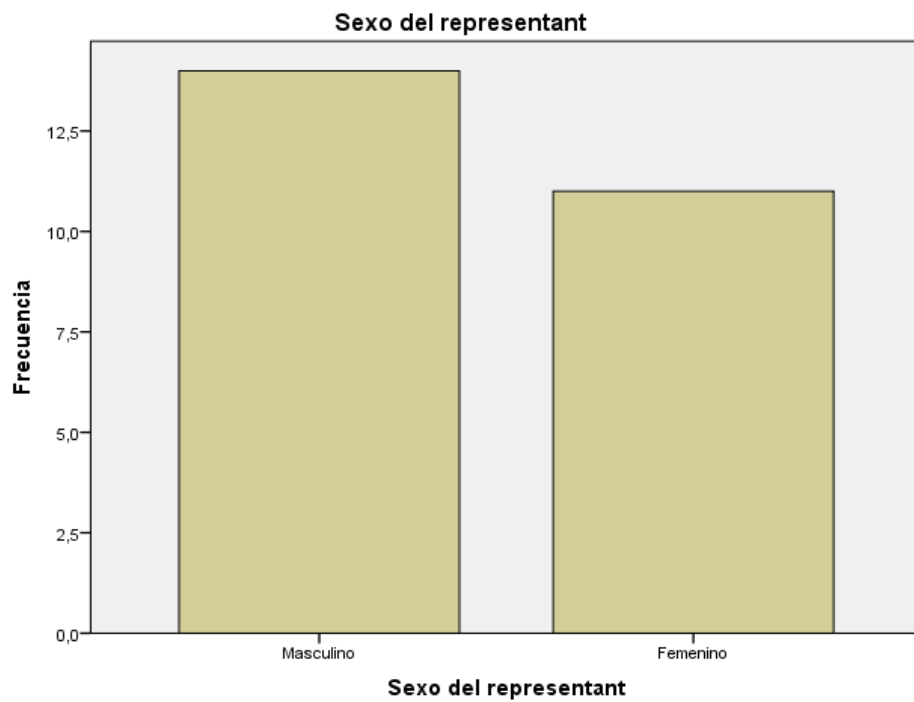
**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019

**Fuente:** Tabla N° 01

**Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

		Sexo del representante	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	14	56,0
	Femenino	11	44,0
Total		25	100,0

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



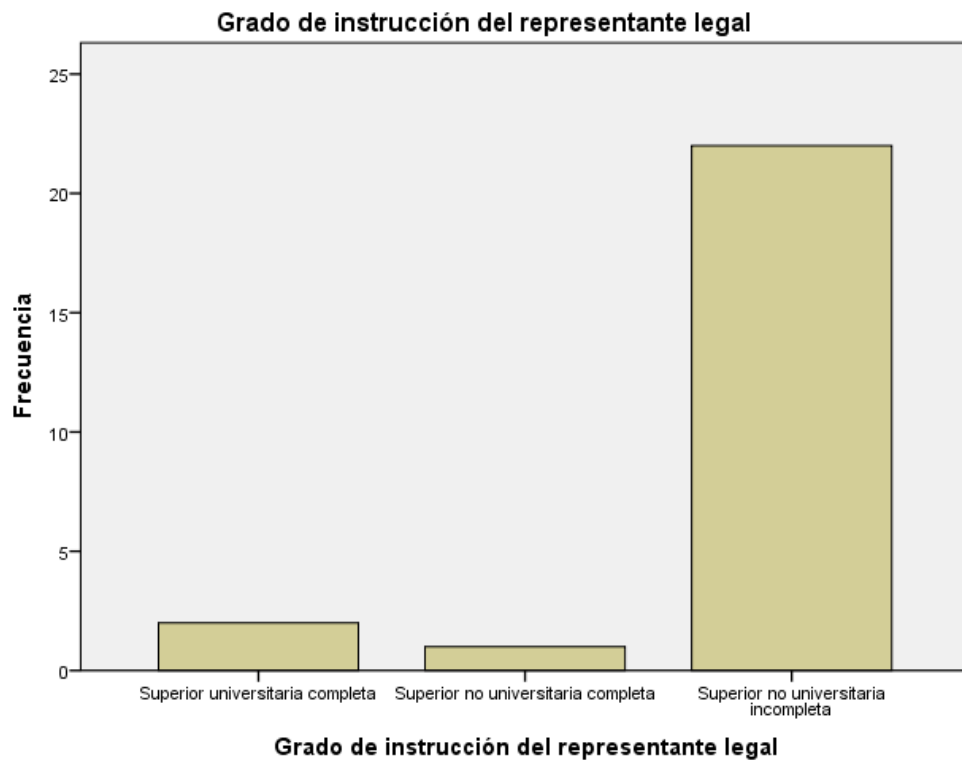
**Figura 2:** Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019

**Fuente:** Tabla N° 02

**Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universitaria completa	2	8,0
	Superior no universitaria completa	1	4,0
	Superior no universitaria incompleta	22	88,0
	Total	25	100,0

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



**Figura 3:** Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019

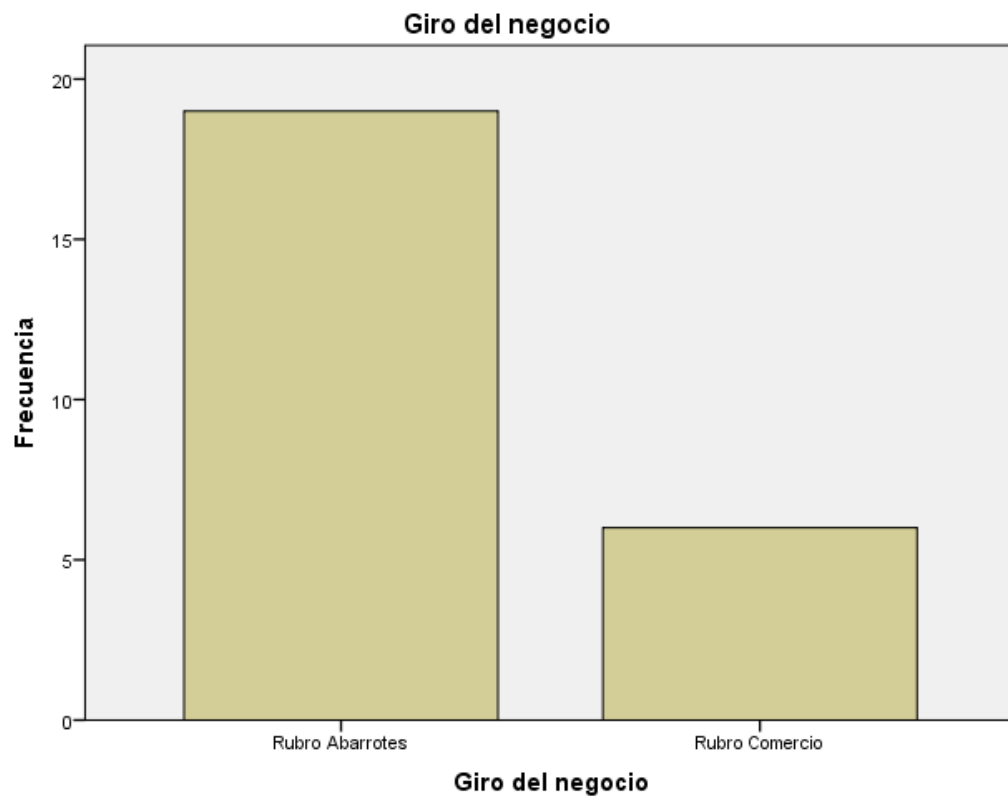
**Fuente:** Tabla N° 03

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

**Tabla 4: Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Giro del negocio		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Rubro Abarrotes	19	76,0
	Rubro Comercio	6	24,0
	Total	25	100,0

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



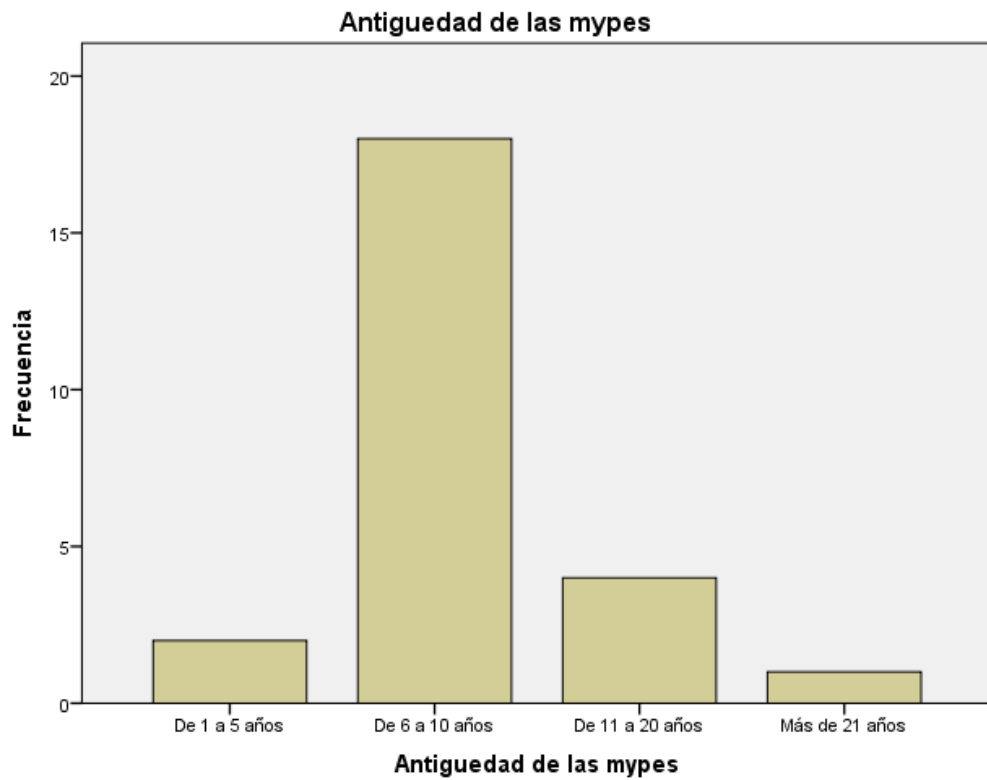
**Figura 4:** Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 04

**Tabla 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Antigüedad de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	2	8,0
	De 6 a 10 años	18	72,0
	De 11 a 20 años	4	16,0
	Más de 21 años	1	4,0
	Total	25	100,0

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



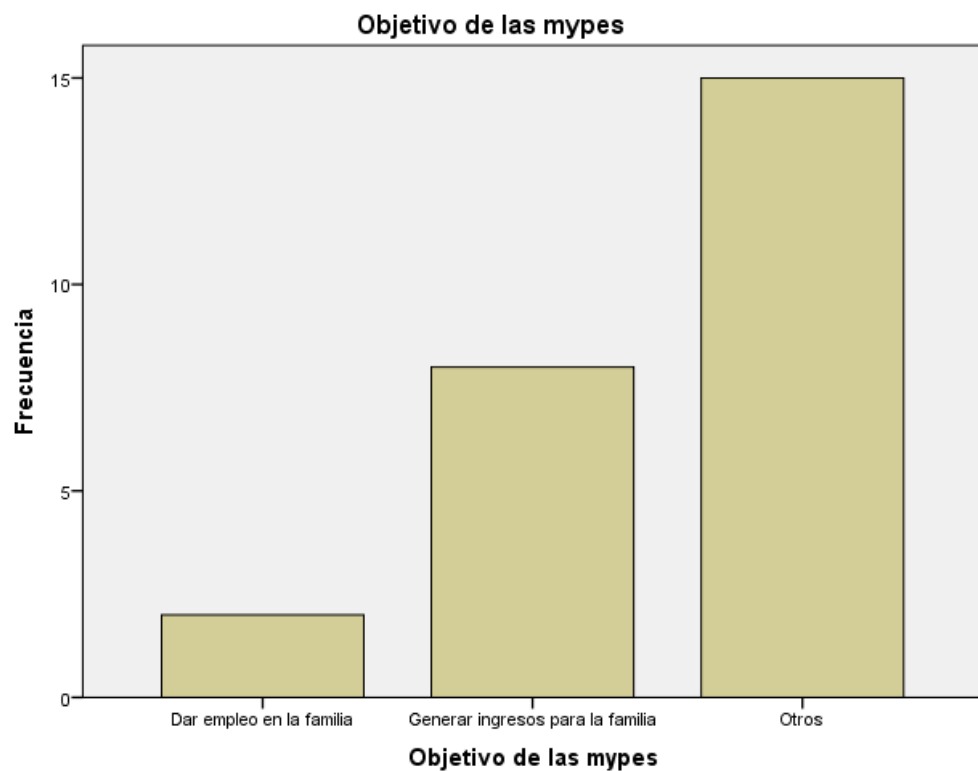
**Figura 5:** Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 05

**Tabla 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	2	8,0
	Generar ingresos para la familia	8	32,0
	Otros	15	60,0
	Total	25	100,0

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



**Figura 6:** Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

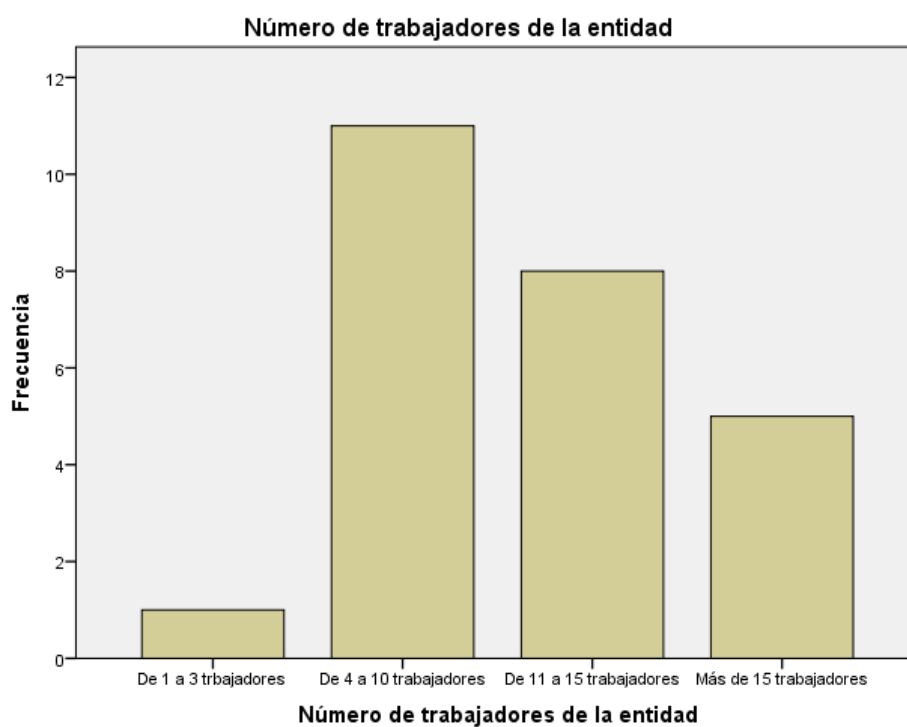
**Fuente:** Tabla N° 06



**Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Número de trabajadores de la entidad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 trabajadores	1	4,0
	De 4 a 10 trabajadores	11	44,0
	De 11 a 15 trabajadores	8	32,0
	Más de 15 trabajadores	5	20,0
	Total	25	100,0

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



**Figura 7:** Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

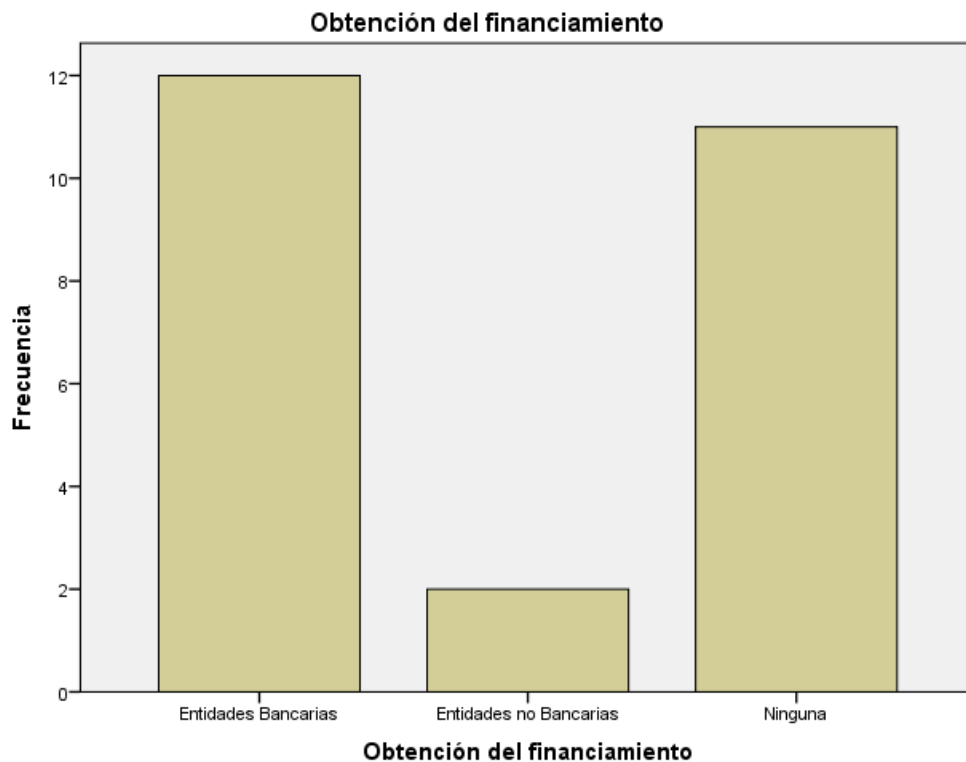
**Fuente:** Tabla N° 07

#### 4.1.3 Respecto al financiamiento

**Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Obtención del financiamiento		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	12	48,0
	Entidades no Bancarias	2	8,0
	Ninguna	11	44,0
	Total	25	100,0

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



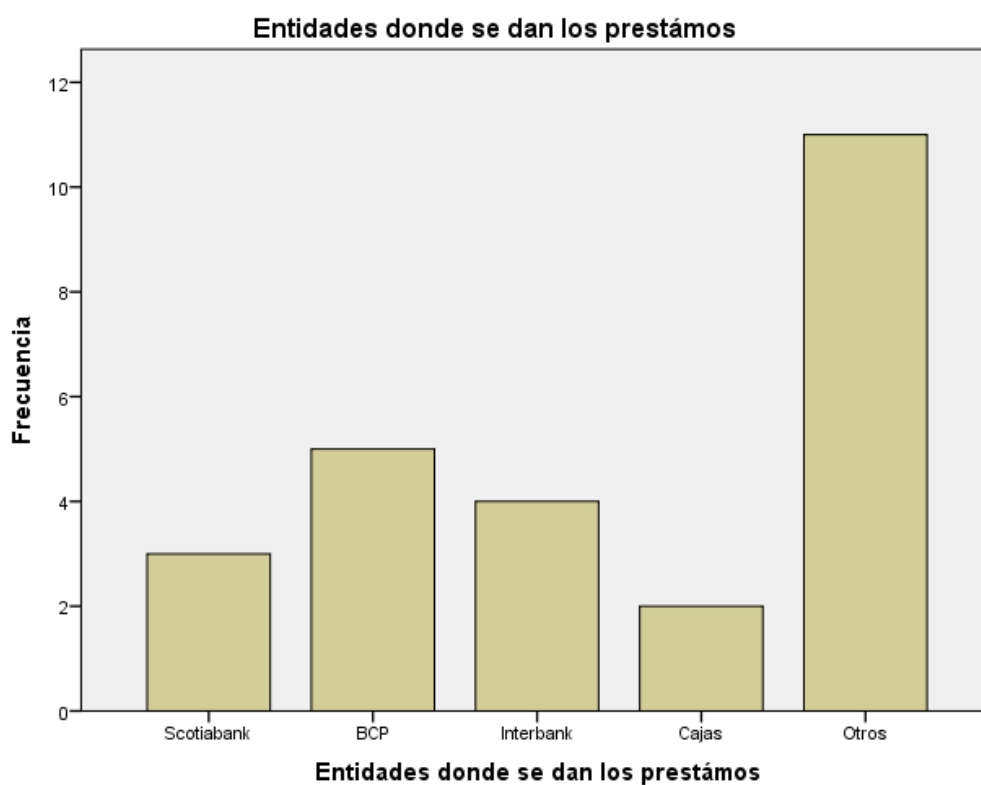
**Figura 8:** Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 08

**Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Entidades donde se dan los préstamos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	3	12,0
	BCP	5	20,0
	Interbank	4	16,0
	Cajas	2	8,0
	Otros	11	44,0
	Total	25	100,0

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



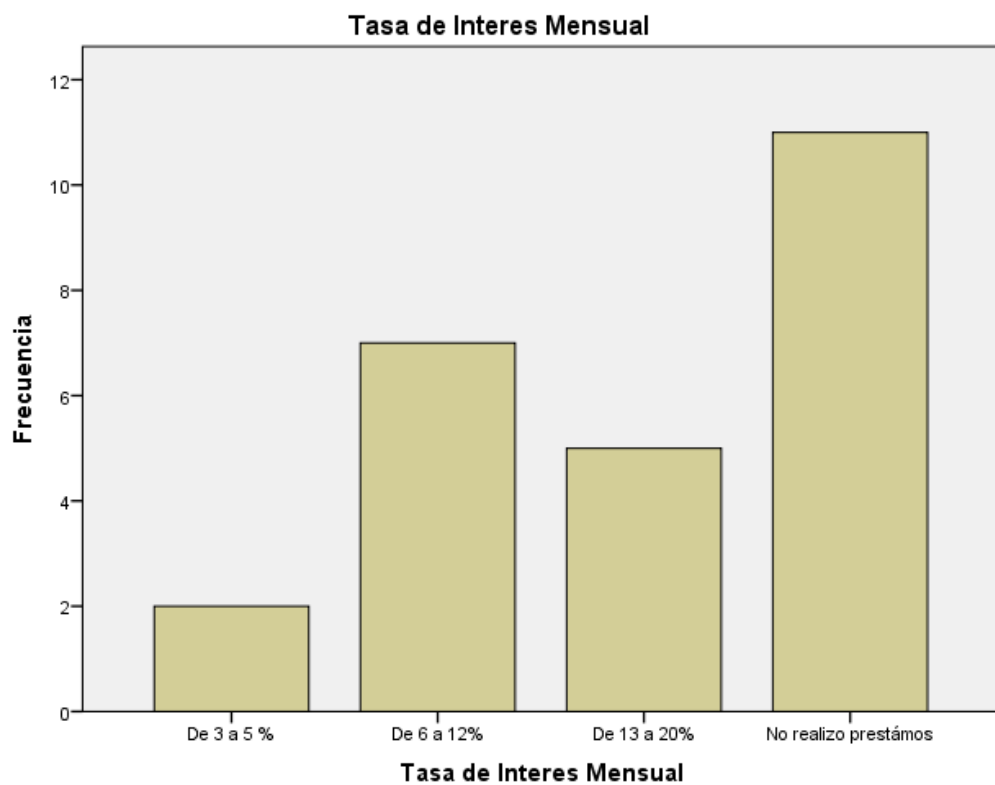
**Figura 9:** Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 09

**Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Tasa de Interés Mensual		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	2	8,0
	De 6 a 12%	7	28,0
	De 13 a 20%	5	20,0
	No realizo préstamos	11	44,0
	Total	25	100,0

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



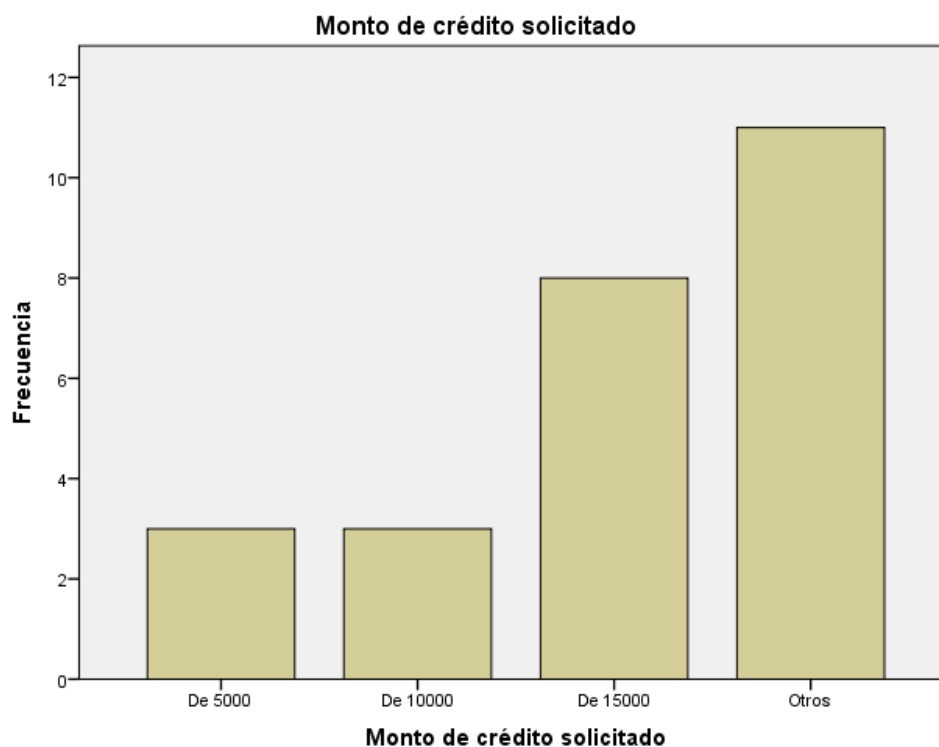
**Figura 10:** Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019

**Fuente:** Tabla N° 10

**Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	3	12,0
	De 10000	3	12,0
	De 15000	8	32,0
	Otros	11	44,0
	Total	25	100,0

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



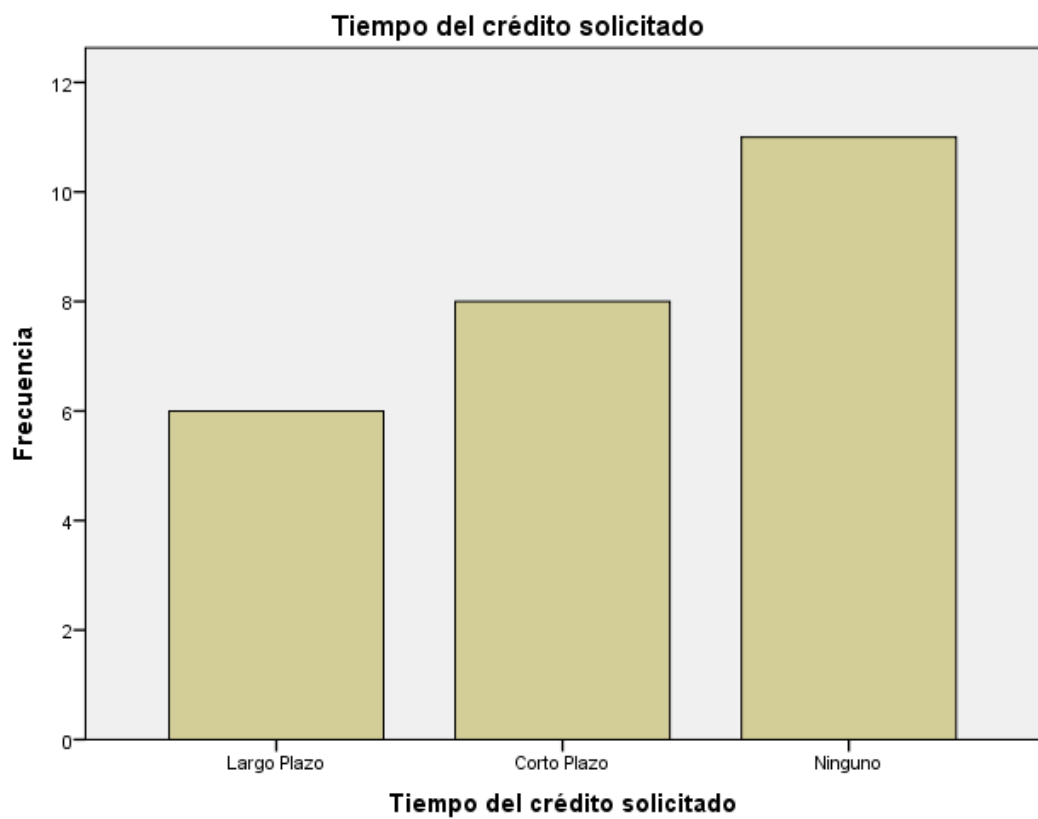
**Figura 11:** Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 11

**Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Tiempo del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	6	24,0
	Corto Plazo	8	32,0
	Ninguno	11	44,0
	Total	25	100,0

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



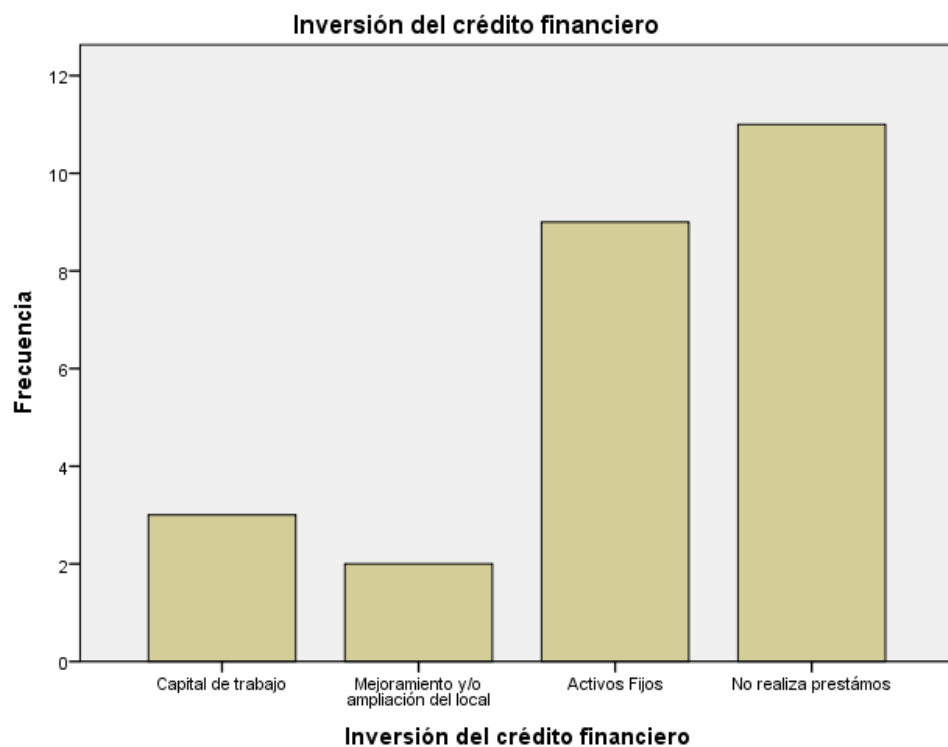
**Figura 12:** Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 12

**Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Inversión del crédito financiero		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Capital de trabajo	3	12,0
	Mejoramiento y/o ampliación del local	2	8,0
	Activos Fijos	9	36,0
	No realiza préstamos	11	44,0
	Total	25	100,0

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



**Figura 13:** Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

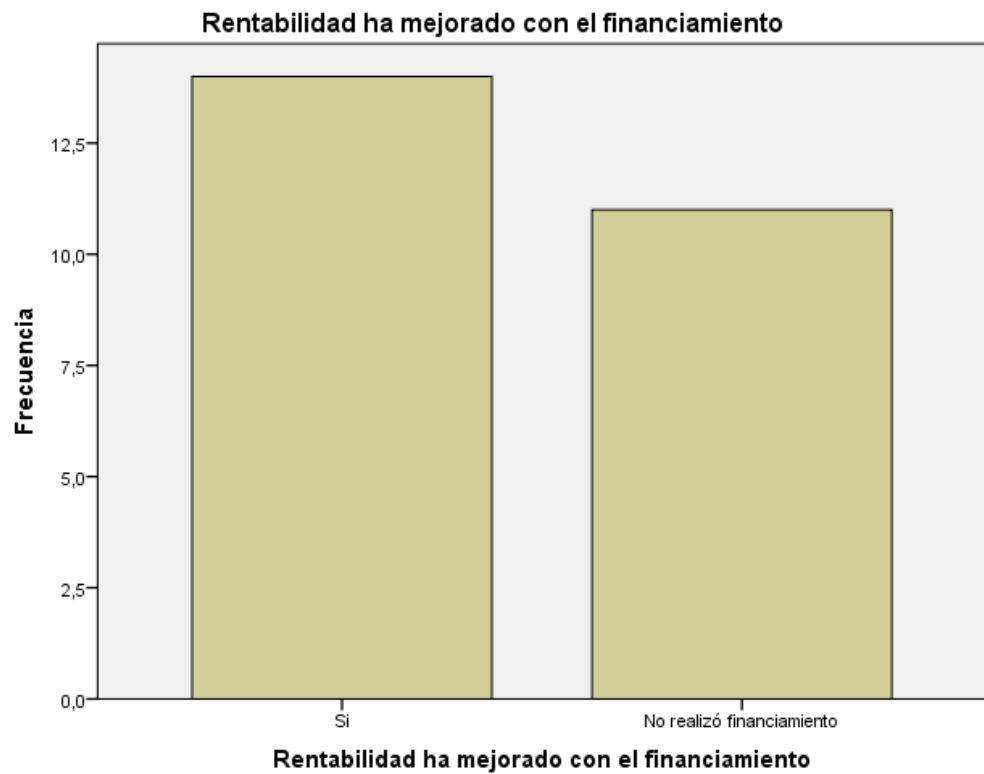
**Fuente:** Tabla N° 13

#### 4.1.4 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 14: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado con el financiamiento.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	56,0
	No realizó financiamiento	11	44,0
	Total	25	100,0

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



**Figura 14:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado con el financiamiento

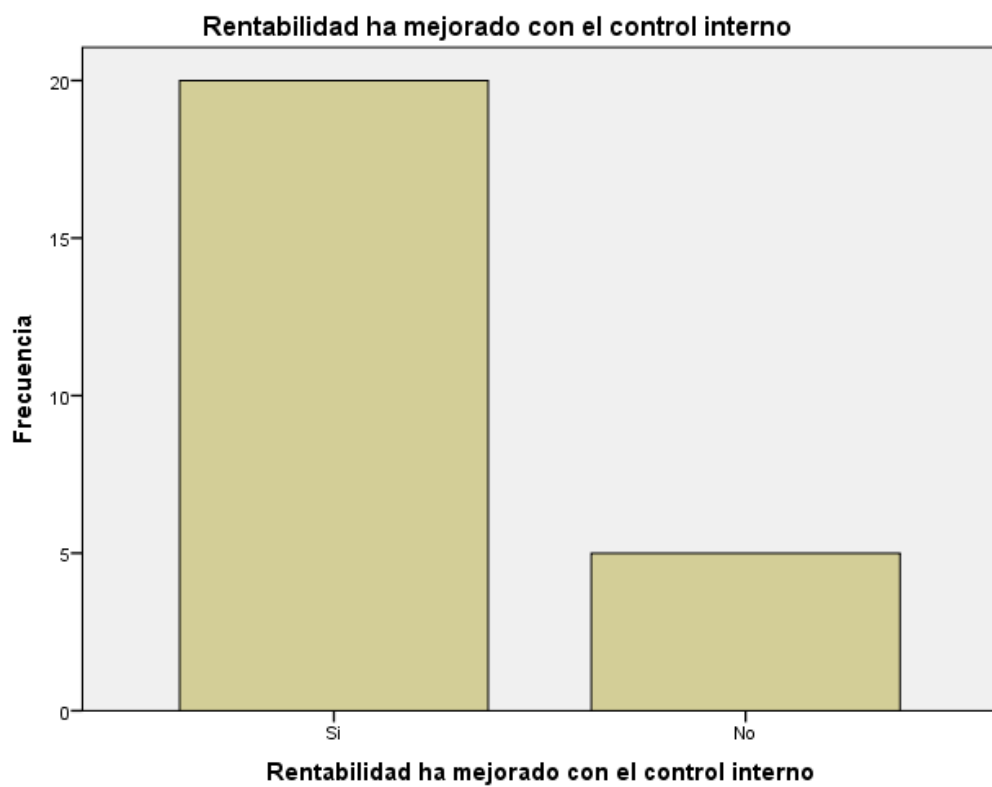
**Fuente:** Tabla N° 14



**Tabla 15: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado con el control interno**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	80,0
	No	5	20,0
Total		25	100,0

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



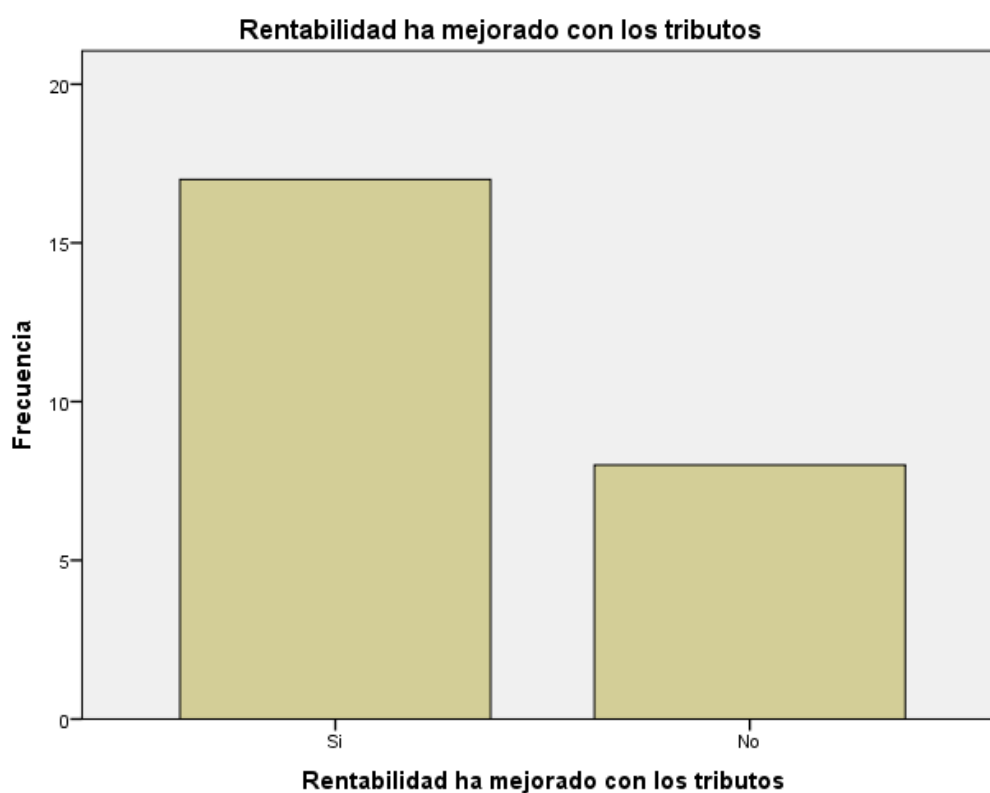
**Figura 15:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado con el control interno.

**Fuente:** Tabla N° 15

**Tabla 16: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.**

<b>Rentabilidad ha mejorado con los tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	68,0
	No	8	32,0
	Total	25	100,0

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



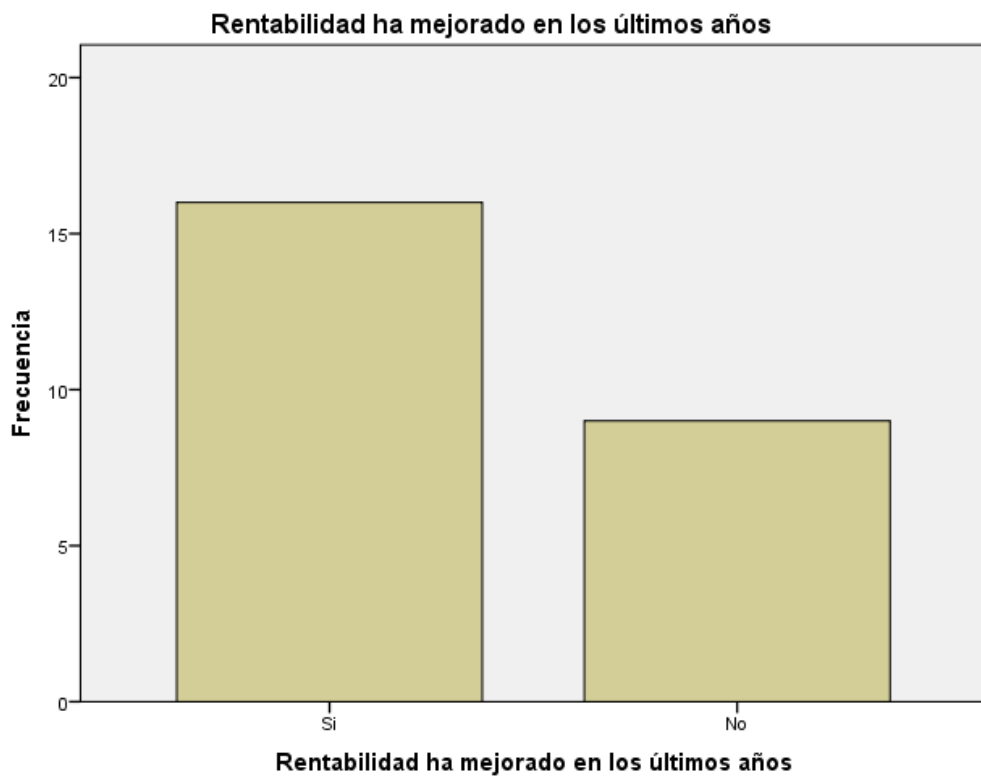
**Figura 16:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

**Fuente:** Tabla N° 16

**Tabla 17: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado en los últimos años**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	64,0
	No	9	36,0
Total		25	100,0

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



**Figura 17:** La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, ha mejorado en los últimos años.

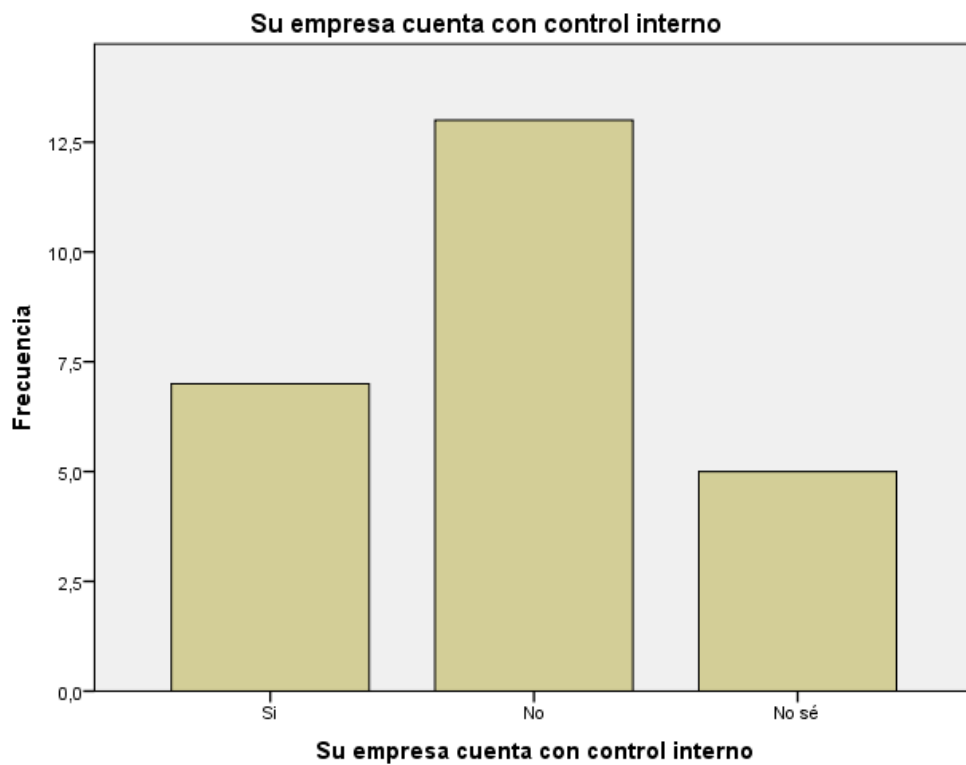
**Fuente:** Tabla N° 17

#### 4.1.5 Respecto al control interno

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

<b>Su empresa cuenta con control interno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	28,0
	No	13	52,0
	No sé	5	20,0
	Total	25	100,0

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



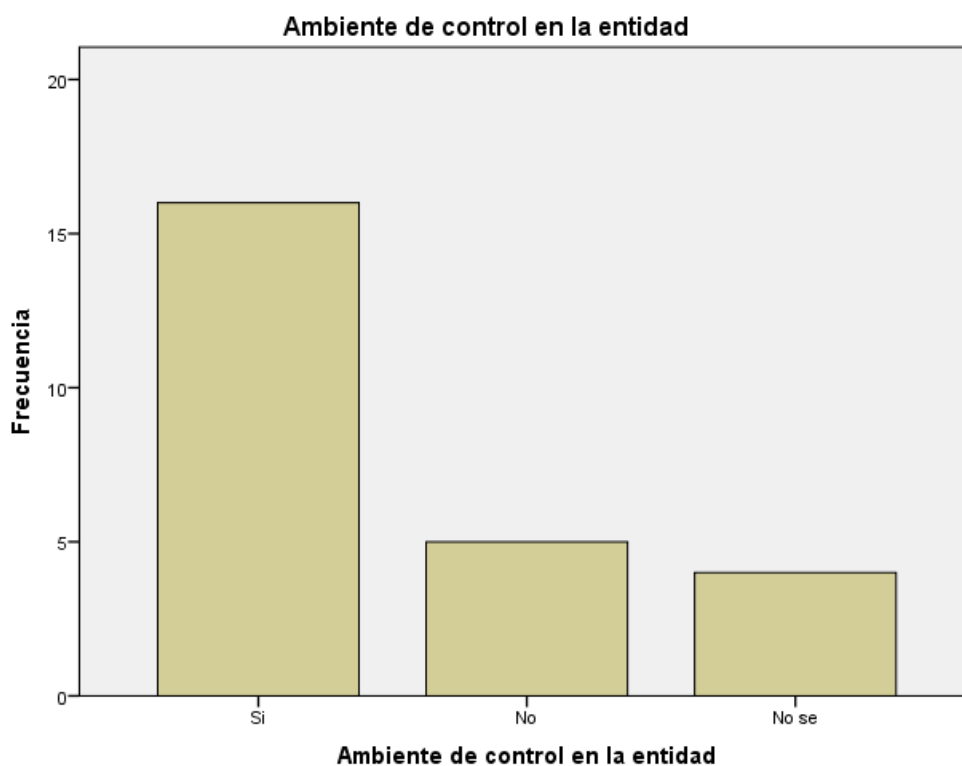
**Figura 18:** La entidad cuenta con un control interno

**Fuente:** Tabla N° 18

**Tabla 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

<b>Ambiente de control en la entidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	64,0
	No	5	20,0
	No se	4	16,0
	Total	25	100,0

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



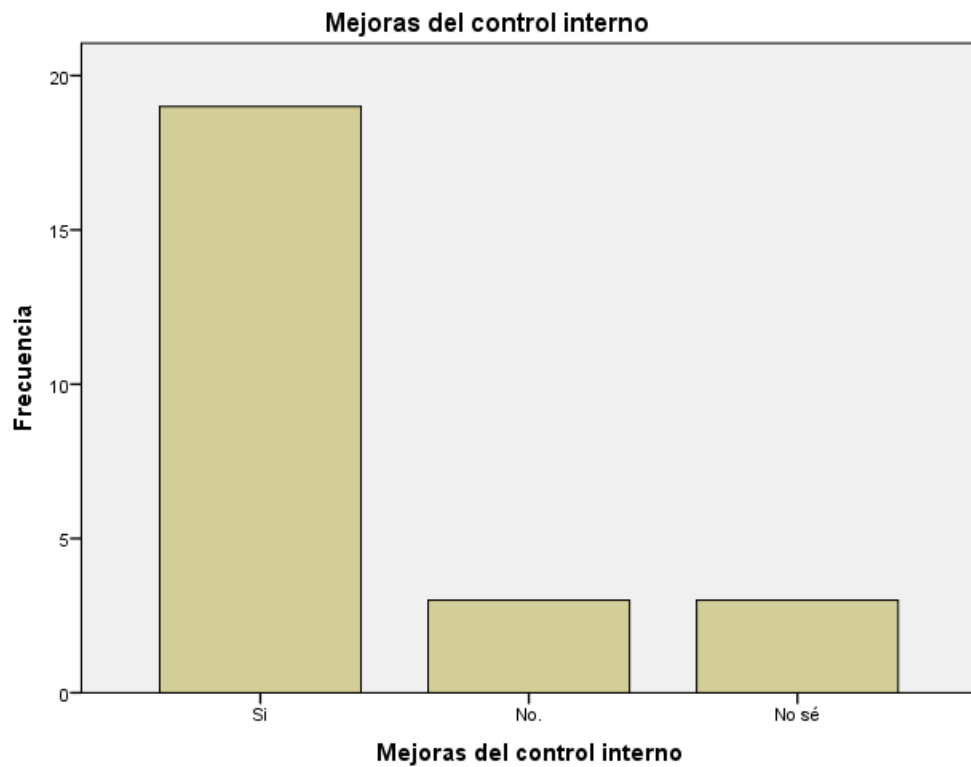
**Figura 19:** Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 19

**Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Mejoras del control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	76,0
	No.	3	12,0
	No sé	3	12,0
	Total	25	100,0

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



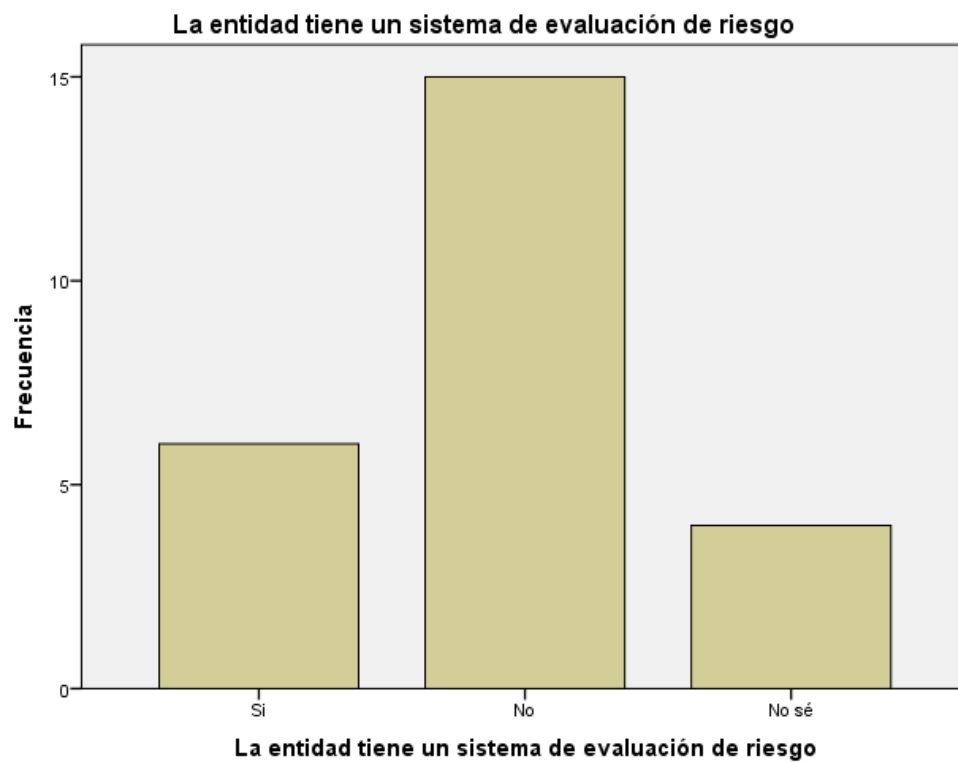
**Figura 20:** Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 20

**Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	24,0
	No	15	60,0
	No sé	4	16,0
	Total	25	100,0

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



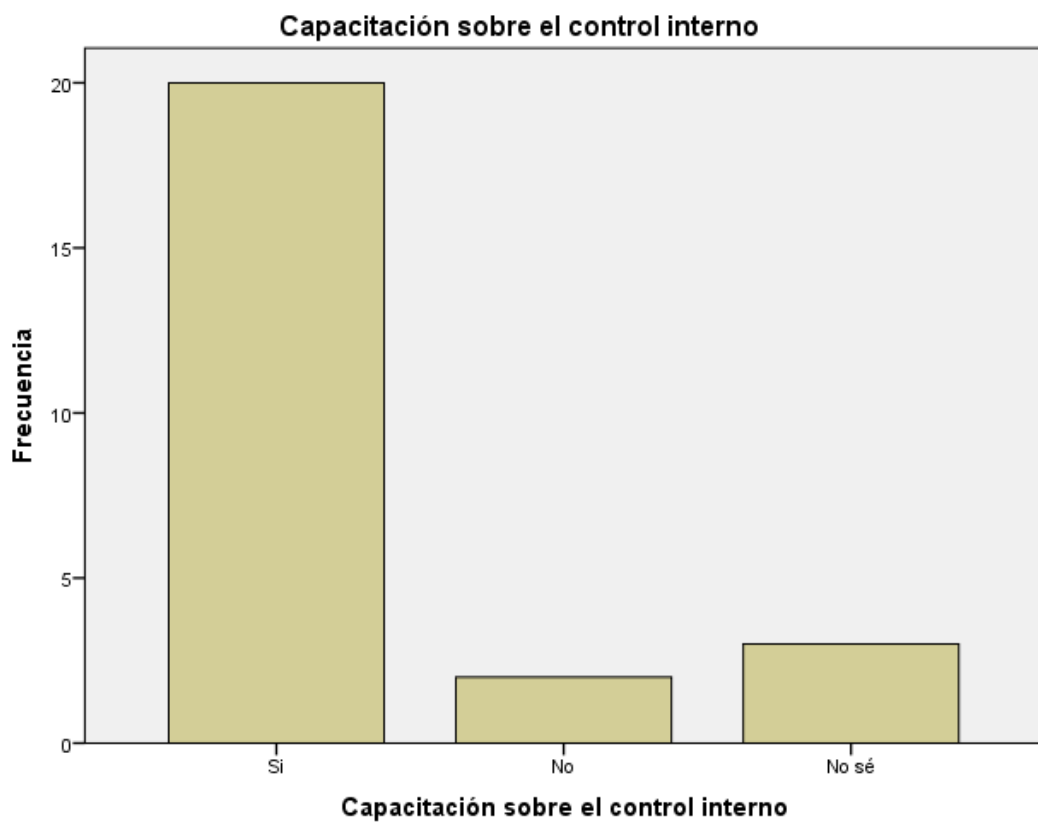
**Figura 21:** Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 21

**Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	80,0
	No	2	8,0
	No sé	3	12,0
	Total	25	100,0

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



**Figura 22:** Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019

**Fuente:** Tabla N° 22

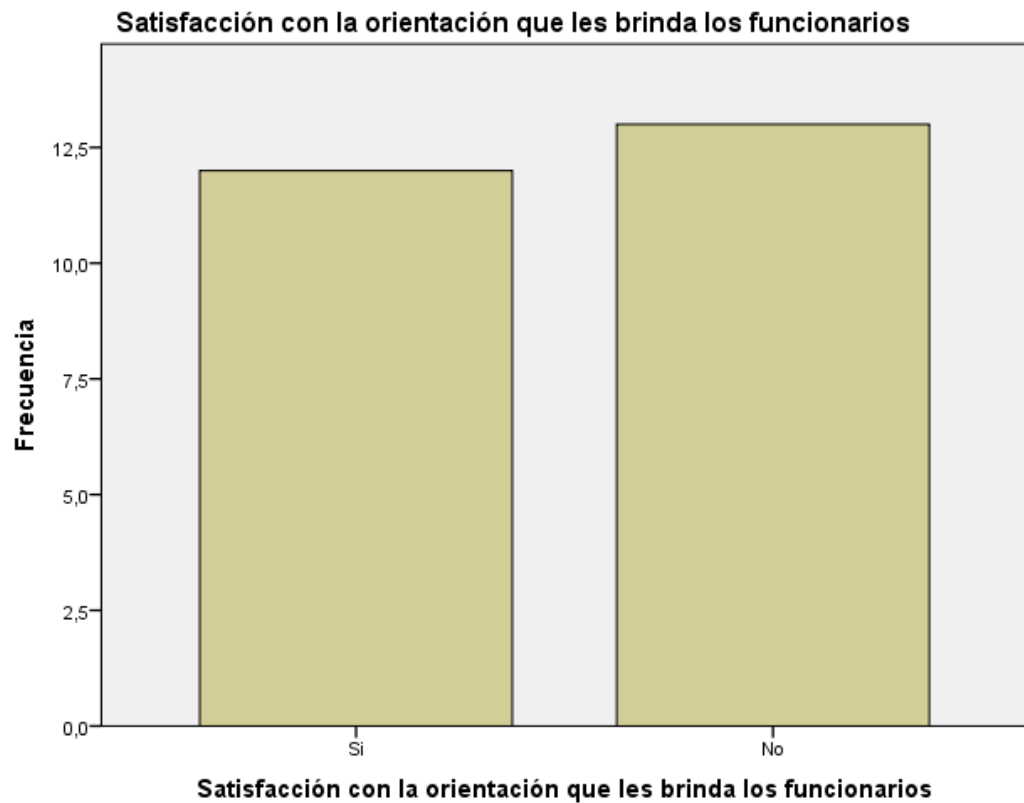


#### 4.1.6 Respecto a los tributos

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

Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	48,0
	No	13	52,0
	Total	25	100,0

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



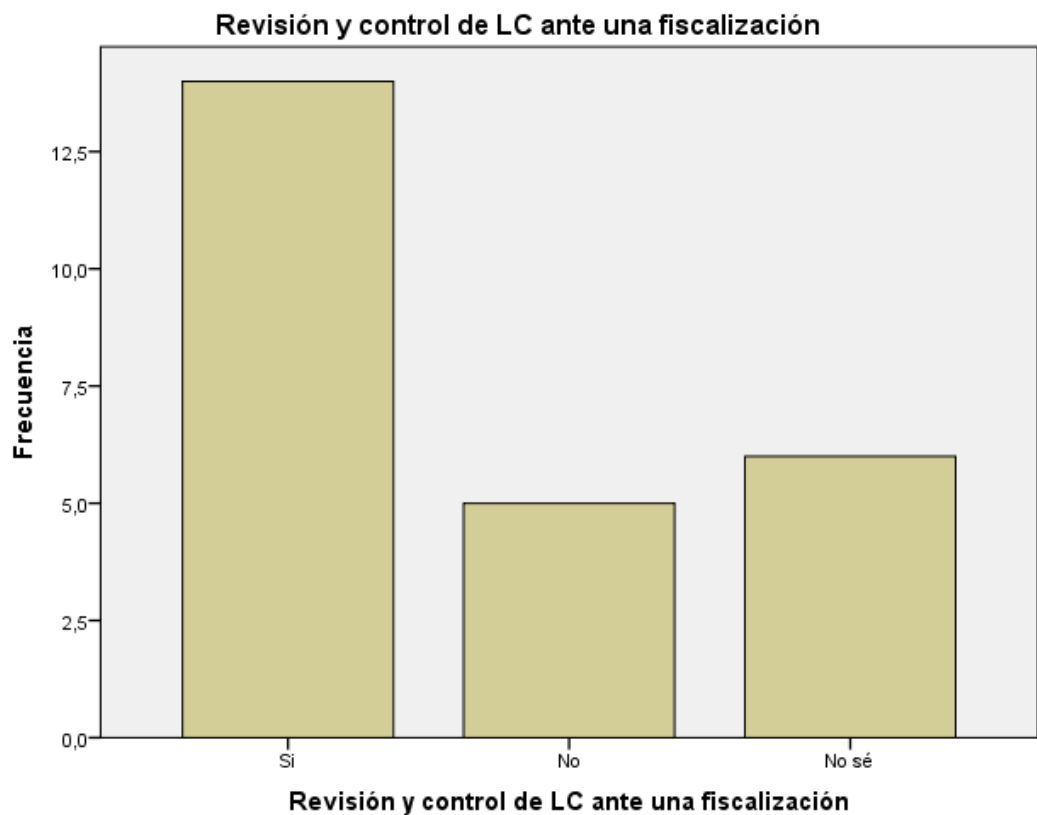
**Figura 23:** Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

**Fuente:** Tabla N° 23

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

		<b>Revisión y control de LC ante una fiscalización</b>	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	56,0
	No	5	20,0
	No sé	6	24,0
	Total	25	100,0

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



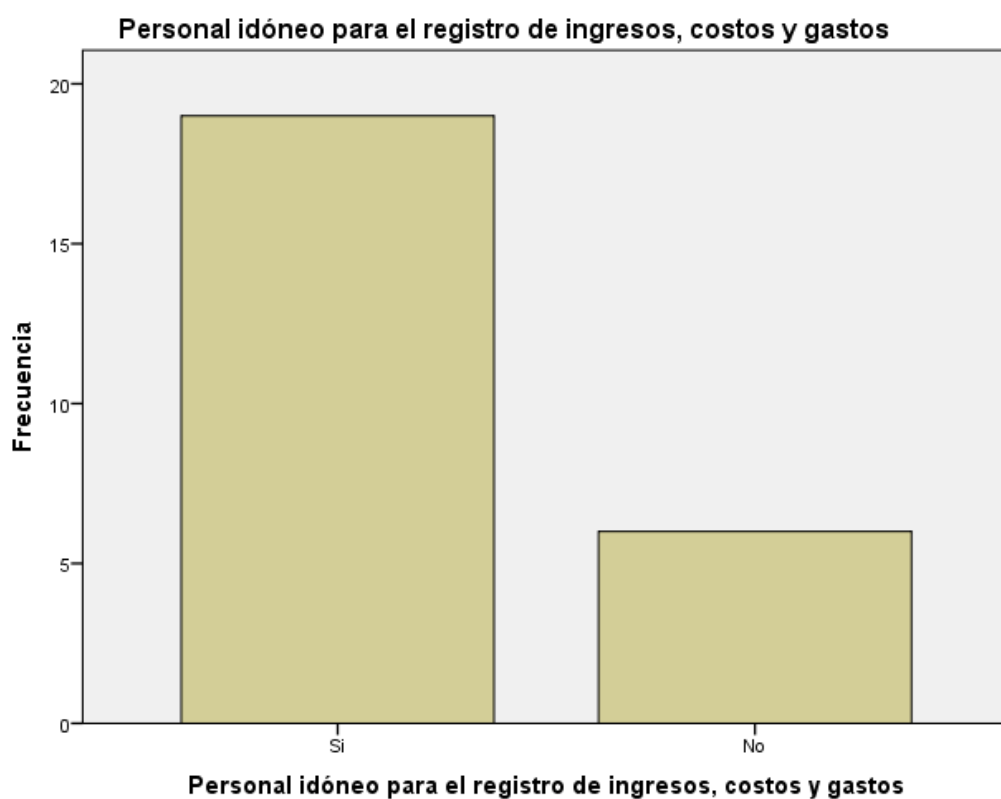
**Figura 24:** Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

**Fuente:** Tabla N° 24

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

<b>Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	76,0
	No	6	24,0
	Total	25	100,0

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



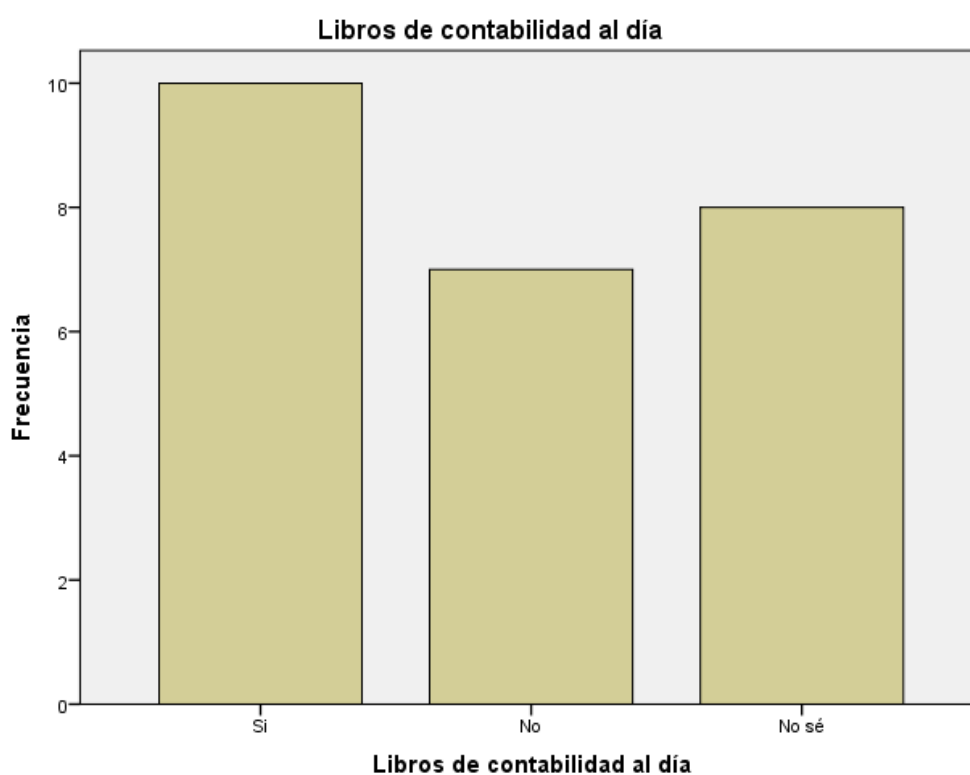
**Figura 25:** Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

**Fuente:** Tabla N° 25

**Tabla 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

		Libros de contabilidad al día	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	40,0
	No	7	28,0
	No sé	8	32,0
	Total	25	100,0

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



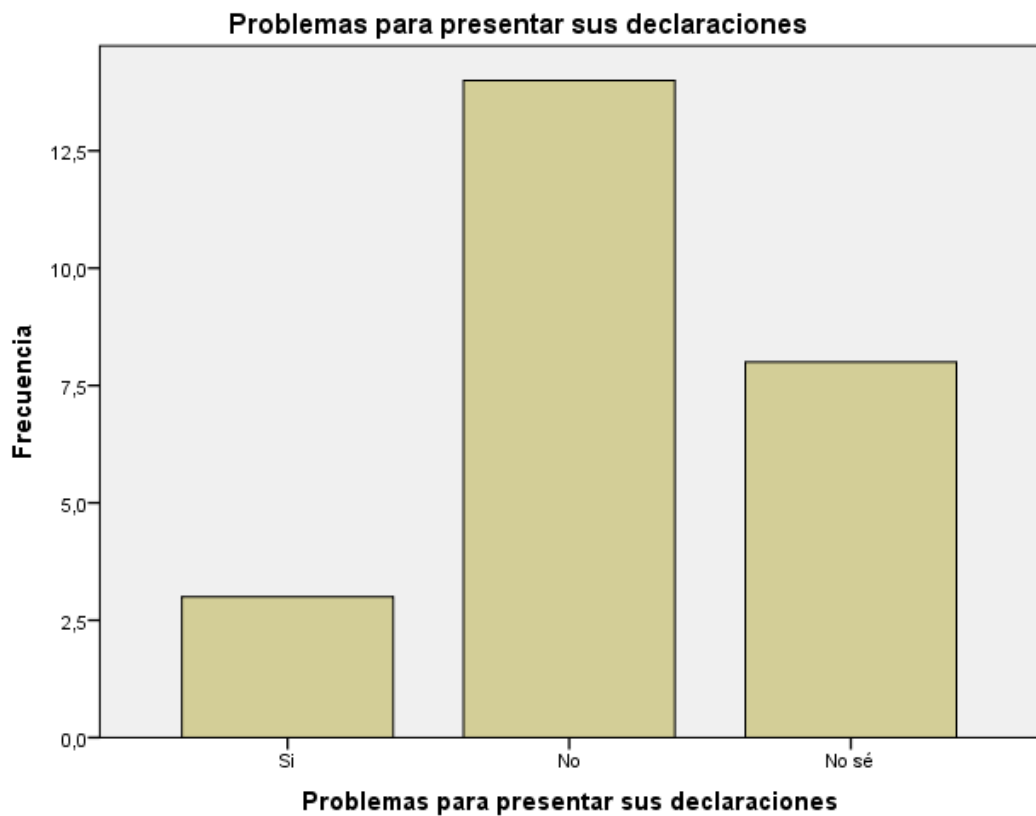
**Figura 26:** Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019

**Fuente:** Tabla N° 26

**Tabla 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019**

Problemas para presentar sus declaraciones		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	12,0
	No	14	56,0
	No sé	8	32,0
	Total	25	100,0

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



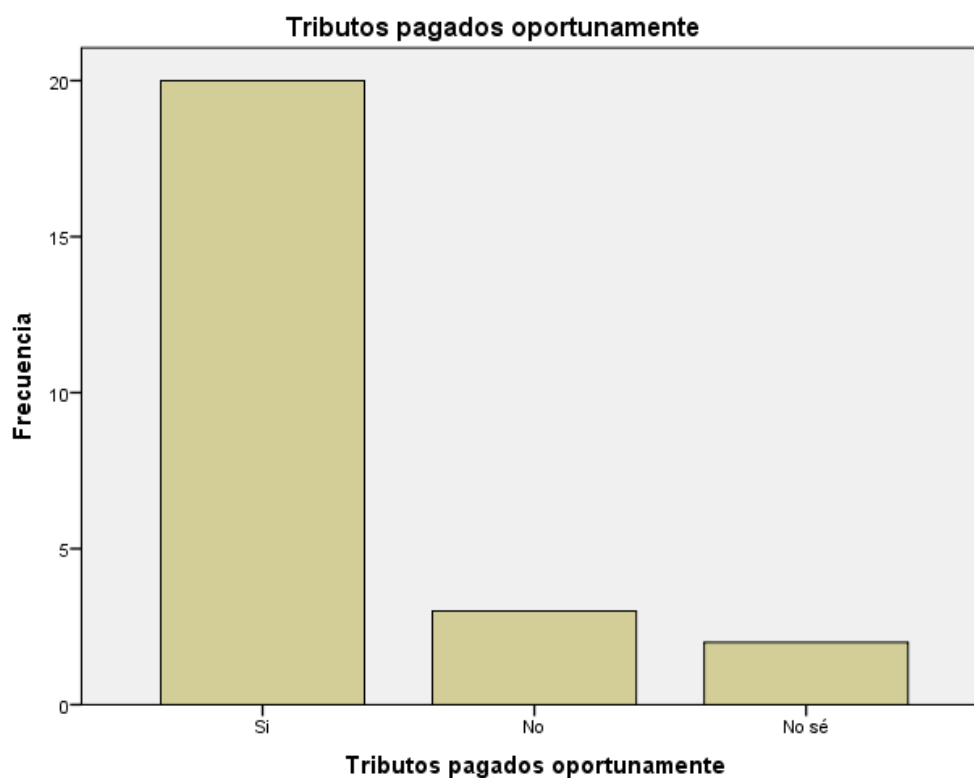
**Figura 27:** Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**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	80,0
	No	3	12,0
	No sé	2	8,0
	Total	25	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**

<b>Límite tributario aceptado como gasto de representación</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	12,0
	No sé	22	88,0
	Total	25	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	12	48,0
	No	13	52,0
	Total	25	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	19	76,0
	No	6	24,0
	Total	25	100,0

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



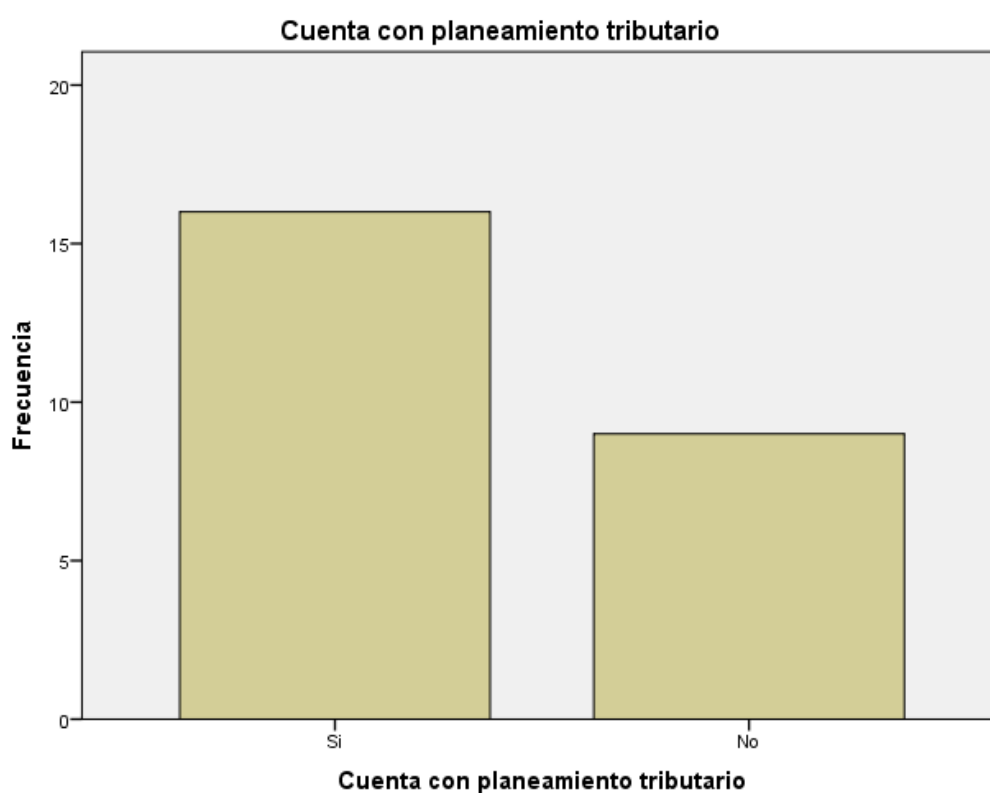
**Figura 31:** Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

**Fuente:** Tabla N° 31

**Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.**

		<b>Cuenta con planeamiento tributario</b>	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	64,0
	No	9	36,0
	Total	25	100,0

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



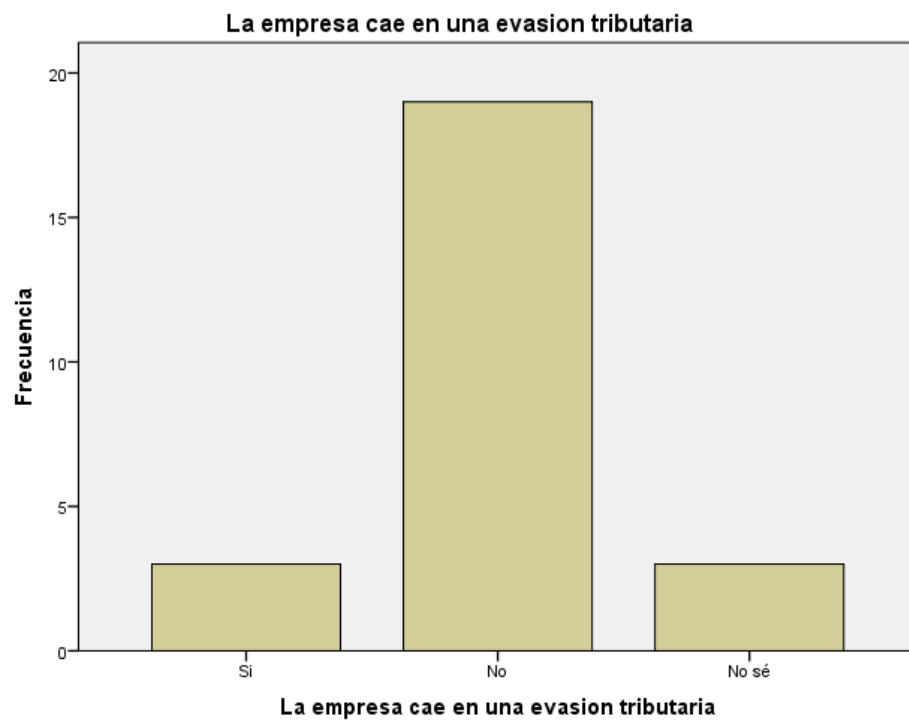
**Figura 32:** Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.

**Fuente:** Tabla N° 32

**Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.**

<b>La empresa cae en una evasión tributaria</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	12,0
	No	19	76,0
	No sé	3	12,0
Total		25	100,0

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



**Figura 33:** Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 44% (11) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 56% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 8% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 4% (01) 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 76.0% (19) están basados en el rubro venta de abarrotes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 16% (04) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 20% (05) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

### **4.2.3 Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 8% (02)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 44% (11) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 8% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 44% (11) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 32% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 8% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 36% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 44% (11) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 32% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 36% (09) 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 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 52% (13) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 20% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 12% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 60% (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 80% (20) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) 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 56% (14) 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 24% (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 76% (19) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 24% (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 40% (10) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 28% (07) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 56% (14) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (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 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52% (13) 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 76% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 24% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 36% (09) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 12% (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 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 44% (11) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 56% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 8% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior 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 76.0% (19) están basado en el rubro venta de abarrotes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) tienen de 6 a 10 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores (Ver tabla 07).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 8% (02)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 44% (11) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 8% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 32% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 8% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que deberían haber mejoras en el control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el

12% (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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 24% (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 40% (10) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 28% (07) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el

8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 24% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

## **5.2 Propuesta**

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

- Que al iniciar un negocio 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.

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

- Que para permanecer en el rubro de la compra y venta de abarrotes siempre se debe evaluar la calidad
- 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 el servicio como principal producto de cuidado.
- 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 área laboral
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos
- Hacer capacitaciones semanales de manejo de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto

### **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 auditorías, 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**

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

Cárdenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería. 2016*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Crespo Peña de Tenazoa, L. (2017). *Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Cruz Zurita, C. (2016). *Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro motopartes del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Flory, D. (2003). *Instituciones financieras*. México: Editorial McGraw-Hill Interamericana .

- 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.
- González Cómbita, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Huamán Huancas, A. (2017). *Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Kong Ramos, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010-2012*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Ley 30056, (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.
- Macas Saritama, Y., & Luna Cumbicus, G. (2010). *Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Canton Huaquillas en los periodos contables 2008-2009*. Loja: Universidad Nacional de Loja.

- Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- 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.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Moreno, J. (2008). *Las finanzas en las empresas*. México: Editores e impresores FOC, S.A. de C.V.
- Narvasta Rengifo, V. E. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- 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.
- Salazar Cajas, E., & Villamarin Álvarez, S. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers cia. LTDA. ubicada en la parroquia Aláquez del Cantón Latacunga , para el período económico 2011*. Latacunga: Universidad Técnica de Cotopaxi.

- Salazar Mendoza, G. (2017). *Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017*. Lima: Universida Norbert Wiener.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sánchez Bellesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. sitio web: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- 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.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.

6.2 Anexos  
6.2.1 Carátula



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR:**

Bach. Panduro Ochavano, Tania Jessica

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## 6.2.2 Artículo científico



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

### **ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**AUTOR:**

Bach. Panduro Ochavano, Tania Jessica

**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 comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Panduro Ochavano, Tania Jessica

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

### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 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 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años. **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno. **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) 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, trade sector, purchase and sale of groceries in Masisea district, 2019. The investigation It was quantitative, to carry it out we worked with a population of 25 and a sample of 25 microenterprises, to which we applied a questionnaire of 33 questions, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to businessmen; Of the surveyed microenterprises, it is established that 20% (05) of the representatives of the surveyed microenterprises are 18 to 30 years old, 40% (10) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the surveyed microenterprises, it is established that 32% (08) had the business in order to generate income for the family (See table 06). With respect to financing; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) obtain financing from banking entities (see table 08). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 56% (14) considers that profitability has improved with financing (See table 14). With respect to internal control; Of the surveyed microenterprises, 28% (07) state that the company has internal control (See table 18). With respect to tributes; Of the surveyed microenterprises, it is established that 48% (12) if they feel satisfied with the orientation offered by the officials of the Tax Administration, (See table 23).

Keywords: financing, profitability, internal control, taxes

## **II. INTRODUCCIÓN**

La compra y venta de abarrotes este tipo de recinto comercial ofrece alimentos envasados o de venta al peso, desde panes hasta productos lácteos pasando por conservas. Los abarrotes, en algunos países sudamericanos, se denominan almacenes. Es muy importante en el distrito de Masisea ya que brindan productos de primera necesidad.

En el distrito de Masisea el incremento de compra y venta de abarrotes se vienen presentado de manera acelerada, de cierta forma esta investigación presenta las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas.

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. Las mypes son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional. Es momento de dejar de lado la emisión de ordenamientos jurídicos que solo benefician a los que más tienen, olvidándose de crear aspectos legales para que los de bajos recursos puedan surgir.

Una tienda o negocio es un tipo de establecimiento comercial, físico o virtual, donde el comprador puede adquirir tanto bienes como servicios a cambio de dinero.

Los abarrotes suele utilizarse para nombrar a los víveres o las provisiones que se necesitan para la subsistencia, esto son los abastos.

Las tiendas de abarrotes son las tiendas que dan abasto a las primeras necesidades de la población

Son los productos esenciales. Los que las personas necesitan para subsistir y poder tener el desarrollo habitual de las actividades tales como los principales productos alimenticios, bebidas sin alcohol, medicamentos, artículos de limpieza y también de tocador.

Así mismos en la provincia de Masisea, las tiendas están poco a poco teniendo un protagonismo, ya que son de suma importancia para la familia y la sobrevivencia.

Hay productos como bebidas, de limpieza, de ingesta, y productos que sepan cubrir con un valor indispensable.

La compra y venta de abarrotes está siendo un negocio muy rentable por la necesidad de las personas.

Con respecto al financiamiento que suele llegar a tener estos negocios, la Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

Por lo tanto, este trabajo es necesariamente parcial, enfocado hacia uno de los aspectos de la Administración financiera, como es el tema de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en una visión de conjunto

En la actualidad, resulta generalmente aceptado al respecto el esquema general de la estructura de financiamiento según Franco Modigliani y Merton

Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de William Sharpe

Sin embargo, pese a su consistencia formal, la práctica profesional ha permitido acumular evidencias que no arrojan un resultado positivo al contrastar algunas de sus inferencias.

La teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante.

Dichas divergencias se han acentuado en la actualidad a raíz de la gran crisis económica global que comenzó en el segundo semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su factor desencadenante

UPB (2017), el financiamiento es condicional a los resultados del análisis de la información proporcionada en el Formulario de Solicitud de Financiamiento. El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

Con respecto a la rentabilidad, es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término

rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado.

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

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

De la misma manera con respecto al control interno, la implantación de un sistema de control interno ha adquirido especial importancia y ha ido ampliando sus ámbitos de aplicación, en la medida en que el incremento de la dimensión empresarial ha supuesto un distanciamiento por parte de los propietarios, en el control día a día, de las operaciones que se producen en la empresa. En el proceso de Control se realiza una labor de organización orientada a cumplir las decisiones adoptadas, se revelan las dificultades que surgen al llevar a la práctica las tareas planteadas y señalan las medidas para vencer las dificultades.

Con respecto a los tributos, plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época.

De esta manera se sabe que el financiamiento de estas tiendas está basado más que todo en préstamos para poder llenar el almacén, la rentabilidad es inmediata, ya que suele ser productos que entran y salen en un periodo muy corto, el control interno que estos pueden tener está basado en el control de sus proveedores, y de la

mercadería que circula, también puede ser mediante el manejo contable tributario que pueden darle.

Se planteó el siguiente enunciado **¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019?**

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

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

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

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

### **III. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **Diseño de la investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección de datos 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 *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o

estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad

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

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

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

### **Población y muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformada por 25 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.

#### **Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 25 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019

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

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



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

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

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

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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 Panduro (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 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 44% (11) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 56% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 8% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 4% (01) 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 76.0% (19) están basado en el rubro venta de abarrotes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 16% (04) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 20% (05) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 8% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 44% (11) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 8% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual, asimismo el 44% (11) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 32% (08) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 8% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local, el 36% (09) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 44% (11) no realizó ningún financiamiento (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, el 20% (05) considera que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 32% (08) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 36% (09) 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 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 52% (13) aseguran que la empresa no cuenta con un control interno (Ver tabla 18).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control, el 20% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 12% (03) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 60% (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 80% (20) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 52% (13) 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 56% (14) 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 24% (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 76% (19) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 24% (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 40% (10) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 28% (07) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 56% (14) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 88% (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 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 52% (13) 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 76% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 24% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 36% (09) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no cae en una evasión tributaria y el 12% (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 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 44% (11) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 56% (14) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 8% (02) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 76.0% (19) están basado en el rubro venta de abarrotes. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) tienen de 6 a 10 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) tienen de 4 a 10 trabajadores (Ver tabla 07).

#### **Respecto al financiamiento**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 8% (02) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 44% (11) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 8% (02) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 8% (02) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 28% (07) pagan de 6 a 12% de la tasa de interés mensual; el 20% (05) pagan de 13 a 20% de la tasa de interés mensual (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 12% (03) obtuvieron un prestamos de 10,000 y el 32% (08) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).



- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) obtuvieron un préstamo a largo plazo, el 32% (08) obtuvieron un préstamo de corto plazo (Ver tabla 12).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) se manejó la inversión del crédito en capital de trabajo, el 8% (02) se gastó en mejoramiento y/o ampliación del local (Ver tabla 13).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que la rentabilidad ha mejorado con el control interno, (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17).

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la entidad si cuenta con un ambiente de control (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que deberían haber mejoras en el control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) están dispuestos a una capacitación sobre el control interno, el 12% (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 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria (Ver tabla 23).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 24% (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 40% (10) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 28% (07) consideran que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 8% (02) no saben si los tributos han sido pagado oportunamente (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) consideran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 24% (06) no se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) cree que la empresa cae en una evasión tributaria, el 76% (19) cree que la empresa no 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.

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

- Que para permanecer en el rubro de la compra y venta de abarrotes siempre se debe evaluar la calidad
- 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 el servicio como principal producto de cuidado.
- 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 detallado 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 área laboral
- Se propone tener un sistema de evaluación de riesgo para evitar cualquier inconveniente con los pagos
- Hacer capacitaciones semanales de manejos de sistema de control de la entidad, y/o hacer reuniones que aporten un trabajo en conjunto

#### **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 auditorías, 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**

- Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.
- Cárdenas Espinoza, D. (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería. 2016. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Crespo Peña de Tenazoa, L. (2017). Caracterización del control interno y la formación financiera en la dirección sectorial de transporte y comunicaciones de Ucayali, 2016. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

- Cruz Zurita, C. (2016). Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro motopartes del distrito de Callería, 2016. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Egg Schaus, Y. (2016). La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Flory, D. (2003). Instituciones financieras. México: Editorial McGraw-Hill Interamericana .
- 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.
- González Cómbita, S. (2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Bogotá: Univerdad Nacional de Colombia.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill.
- Huamán Huancas, A. (2017). Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016 . Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Kong Ramos, J. (2014). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010-2012. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Ley 30056, (2013). Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Lima: El peruano.
- Macas Saritama, Y., & Luna Cumbicus, G. (2010). Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Canton Huaquillas en los periodos contables 2008-2009. Loja: Universidad Nacional de Loja.

- Medina Ramírez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- 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.
- Modigliani, & Miller. (1958). Teoría de financiamiento. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Moreno, J. (2008). Las finanzas en las empresas. México: Editores e impresores FOC, S.A. de C.V.
- Narvasta Rengifo, V. E. (2017). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Perdomo, A. (2008). Planeación financiera. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- 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.
- Salazar Cajas, E., & Villamarin Álvarez, S. (2011). Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers cia. LTDA. ubicada en la parroquia Aláquez del Cantón Latacunga , para el período económico 2011. Latacunga: Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Salazar Mendoza, G. (2017). Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017. Lima: Universida Norbert Wiener.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sánchez Bellesta, J. P. (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. sitio web: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>.

- Solis Worsfold, B. (2015). Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- The Science of improving lives. (2005). Respeto por las personas. Family Health International (FHI).
- 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.
- Villegas, H. (2001). Finanzas, derecho tributario y financiero. Buenos Aires: JJCP



### 6.2.3 Declaración jurada

Yo, Panduro Ochavano, tania jessica identificado con DNI N°43823539, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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

.....  
Panduro Ochavano, Tania Jessica  
DNI N° 43823539

## 6.2.4 Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.			
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro  Formalidad Motivo de formación
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.									
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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 comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 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								

	<p>Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.</p>	Tributos	Mejoraría el control interno	Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	Encuesta	
			Desearía control interno Estaría dispuesto a capacitarse			
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019.		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



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

**“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotos del distrito de Masisea, 2019”.**

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.2 Sexo:

- Masculino...
- Femenino...

1.3 Grado de instrucción:

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

- Superior no universitaria Completa...

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

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

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

### 2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

### 2.4 Número de trabajadores de la entidad

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

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

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

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

### 3.2. Entidades donde se dan los prestamos

- Scotiabank
- BCP
- Interbank
- Cajas

### 3.3. Qué tasa de interés mensual pagó

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

3.4. Que monto Promedio de crédito solicitó

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

3.5. Tiempo del crédito que solicitó:

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

3.6. El crédito financiero ha sido invertido en:

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

**IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:**

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

- Si...
- No...
- No realizo préstamo

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

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

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

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

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

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

**V. DEL CONTROL INTERNO**

5.1 Su empresa cuenta con control interno?

- Si.....

- No.....

5.2 En su trabajo existe un ambiente de control?

- Si.....

- No.....

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

- Si.....

- No.....

5.4 ¿Tienen un sistema de evaluación de riesgo?

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

## **VI. LOS TRIBUTOS**

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

- Si.....

- No.....

- 6.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?
- Si.....
  - No.....
- 6.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?
- Si.....
  - No.....
- 6.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?
- Si.....
  - No.....
- 6.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?
- Si.....
  - No.....
- 6.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?
- Si.....
  - No.....
- 6.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?
- Si.....
  - No.....
- 6.11 ¿Cree usted que en la empresa caen en una evasión tributaria?
- Si.....
  - No.....

Pucallpa, Enero de 2019



## 6.2.6 Tabla de fiabilidad

<b>Estadísticas de elemento</b>			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	2,20	,764	25
Sexo del representante	1,44	,507	25
Grado de instrucción del representante legal	4,72	,843	25
Giro del negocio	7,48	,872	25
Antigüedad de las mypes	2,16	,624	25
Objetivo de las mypes	2,52	,653	25
Número de trabajadores de la entidad	2,68	,852	25
Obtención del financiamiento	2,40	1,472	25
Entidades donde se dan los préstamos	3,52	1,531	25
Tasa de Interés Mensual	4,00	1,041	25
Monto de crédito solicitado	3,08	1,038	25
Tiempo del crédito solicitado	2,20	,816	25
Inversión del crédito financiero	3,12	1,013	25
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,88	1,013	25
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,408	25
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,32	,476	25
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,36	,490	25
Su empresa cuenta con control interno	1,92	,702	25
Ambiente de control en la entidad	1,52	,770	25
Mejoras del control interno	1,36	,700	25
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,92	,640	25
Capacitación sobre el control interno	1,32	,690	25
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,52	,510	25
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,68	,852	25
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,24	,436	25
Libros de contabilidad al día	1,92	,862	25
Problemas para presentar sus declaraciones	2,20	,645	25
Tributos pagados oportunamente	1,28	,614	25
Límite tributario aceptado como gasto de representación	2,76	,663	25
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios	1,52	,510	25
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	1,24	,436	25
Cuenta con planeamiento tributario	1,36	,490	25
La empresa cae en una evasión tributaria	2,00	,500	25

## 6.2.7 Prueba de datos

---

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	25	100,0

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

---

---

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,728	,599	33

---

Matriz de correlaciones entre elementos

Estado del representante legal	Sexo del representante legal	Grado de instrucción del representante legal	Giro del negocio	Antigüedad de las mYPES	Objetivo de las mYPES	Número de trabajadores de la entidad	Otención del financiamiento	Entidades donde se dan los préstamos	Tasa de Interés Mensual	Monto de crédito solicitado	Tiempo del crédito solicitado	Inversión del crédito financiero	Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	Rentabilidad ha mejorado con el control interno	Rentabilidad ha mejorado con los tributos	Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Ambiente de control en la entidad	Mejoras del control interno	La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	Capacitación sobre el control interno	Satisfacción con la orientación que se brinda los funcionarios	Revisión y control de LC ante una fiscalización	Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	Límite de contabilidad al día	Problemas para presentar sus declaraciones	Tributos pagados oportunamente	Límite tributario aceptado como gasto de representación	Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	Motivación para cumplir el pago de sus tributos	Cuenta con planeamiento tributario	La empresa cae en una evasión tributaria	
Estado del representante legal	1,000	,184	-,168	-,150	-,070	-,217	,358	,000	-,128	,000	-,126	,067	,237	-,022	,000	,160	-,312	,419	-,467	-,216	,204	,111	-,171	-,026	,089	,338	-,036	-,066	-,171	-,275	,134	,000	
Sexo del representante legal	,184	1,000	,301	-,121	-,232	-,091	,050	-,134	-,039	-,158	,010	-,222	,055	-,136	,161	,083	-,161	-,014	-,290	-,230	-,144	,176	-,277	,050	,068	-,011	-,153	,123	-,169	-,277	,068	,007	-,164
Grado de instrucción del representante legal	-,168	,301	1,000	,191	,089	-,254	-,188	,228	,247	-,048	,122	,206	-,008	,203	,170	,129	-,149	,172	,041	,178	-,120	,160	,256	-,130	,191	-,147	-,189	,158	-,125	,256	,191	,254	-,099
Giro del negocio	-,150	-,121	,191	1,000	,312	-,018	-,233	,039	-,007	,092	,140	,094	,026	,089	,167	,418	-,226	-,071	,233	,115	-,078	,011	,165	-,233	,123	,053	,118	,000	,208	,185	,123	,164	,191
Antigüedad de las mYPES	-,070	-,232	,089	,312	1,000	-,110	-,100	-,118	-,221	,064	-,021	,016	-,087	-,100	-,294	,241	,078	,125	-,094	,244	,138	-,124	,251	-,213	-,147	-,207	,331	-,448	-,105	,251	-,147	,212	,133
Objetivo de las mYPES	-,217	-,091	-,254	-,018	-,110	1,000	,087	-,225	-,073	-,123	-,064	-,203	-,161	-,217	-,250	,113	,172	-,269	,186	-,153	-,086	-,200	,155	-,362	-,164	,151	,040	,141	,300	,155	,275	,042	,128
Número de trabajadores de la entidad	,358	,050	-,188	-,233	,100	,087	1,000	-,060	-,059	,000	-,017	,036	-,050	,000	-,168	-,148	,188	,164	-,117	-,078	,104	-,173	-,176	,197	-,009	-,093	,197	-,269	,301	-,176	-,345	,088	,000
Otención del financiamiento	,000	-,134	,228	,039	-,118	-,225	-,060	1,000	,921	,799	,742	,901	,777	,883	,139	,107	-,092	,435	-,154	-,146	,124	,197	,433	-,226	,104	-,138	,175	,101	,102	,433	-,286	-,208	,113
Entidades donde se dan los préstamos	-,128	-,039	,247	-,007	-,221	-,073	-,059	,921	1,000	,628	,707	,780	,883	,875	,227	,105	,129	,195	-,062	-,260	,044	,112	,493	-,123	,242	-,093	-,025	,193	,128	,493	-,132	-,149	,054
Tasa de Interés Mensual	,000	-,158	-,048	,092	,064	-,123	,000	,769	,628	1,000	,772	,735	,790	,869	,098	,000	-,327	,456	-,312	-,057	,125	,059	,236	-,282	-,092	,000	,434	,865	-,121	,236	-,276	-,082	,240
Monto de crédito solicitado	-,126	,010	,122	,140	-,021	-,064	-,017	,742	,707	,772	1,000	,521	,664	,802	,256	,115	-,059	,181	-,263	-,385	,073	,195	,312	-,158	,048	,240	,162	,225	,150	,312	-,228	,023	,241
Tiempo del crédito solicitado	,067	-,222	,206	,094	,016	-,203	,036	,901	,799	,735	,521	1,000	,625	,886	,000	,150	-,188	,538	-,172	,087	,191	,103	,440	-,263	-,023	-,272	,237	,050	,092	,440	-,258	-,188	,000
Inversión del crédito financiero	,237	,055	-,008	,026	-,097	-,161	-,050	,777	,883	,790	,864	,625	1,000	,786	,840	,090	-,259	,424	-,287	-,240	,080	,241	,277	-,243	,121	,107	,344	,078	-,079	,277	-,162	-,091	,164
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	-,022	-,136	,203	,068	-,100	-,217	-,046	,883	,875	,869	,802	,886	,786	1,000	,161	,083	-,161	,454	-,184	-,113	,113	,176	,368	-,239	,068	-,107	,229	,123	,078	,368	-,309	-,161	,164
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	,000	,161	,170	,187	-,284	-,250	-,168	,138	,227	,098	,256	,000	,040	,161	1,000	-,129	-,167	,087	-,079	-,262	-,255	-,237	-,120	,192	,167	,047	,000	,268	-,123	-,120	-,047	,250	,000
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	,160	,083	,129	,418	,241	,113	-,148	,107	,105	,000	,115	,150	,090	,083	-,129	1,000	,021	,204	-,132	,015	,381	,193	,316	-,251	-,185	-,341	,054	,251	,253	,316	,016	-,157	,360
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-,312	-,161	-,149	-,226	,076	,172	,188	-,062	,129	-,327	-,059	-,168	-,259	-,161	-,167	,021	1,000	-,397	,367	,092	-,037	-,232	,053	,287	,164	-,126	-,389	-,211	,277	,053	-,031	-,042	,170
Su empresa cuenta con control interno	,419	-,014	,172	-,071	-,125	-,269	,164	,435	,195	,456	,181	,538	,424	,454	-,087	-,204	-,397	1,000	-,305	,315	,358	,055	,121	-,462	-,478	-,286	,312	-,139	-,043	,121	-,343	-,155	,119
Ambiente de control en la entidad	-,467	-,290	,041	,233	-,094	,185	-,117	-,154	-,062	-,312	-,263	-,172	-,287	-,184	-,079	-,132	,387	-,305	1,000	,334	-,419	-,013	,025	,074	,357	-,060	-,218	-,056	,254	,025	,109	,035	,000
Mejoras del control interno	-,218	-,230	,178	,115	,244	-,153	-,078	-,148	-,260	-,057	-,385	,087	-,240	-,113	-,282	,015	,092	,315	,334	1,000	-,119	-,248	-,196	-,008	-,158	-,434	,018	-,147	-,165	-,196	,115	,092	,119
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	,204	-,144	-,120	-,078	,138	-,096	,104	,124	,044	,125	,073	,191	,080	,113	-,255	,381	-,037	,356	-,419	-,118	1,000	,880	,388	-,354	-,525	-,088	-,282	-,259	,149	,388	-,227	-,436	-,130
Capacitación sobre el control interno	,111	,176	,160	,011	-,124	-,200	-,173	,197	,112	,058	,195	,103	,241	,178	-,237	,183	-,232	,055	-,013	-,248	,060	1,000	,218	-,102	,011	,165	,037	-,024	,175	,218	,150	-,355	,000
Satisfacción con la orientación que se brinda los funcionarios	-,171	-,277	,256	,165	,251	,155	-,176	,433	,493	,236	,312	,440	,277	,368	-,120	,316	,053	,121	,025	-,196	,388	,218	1,000	-,368	-,210	,004	-,076	-,085	,138	1,000	,165	-,113	-,163
Revisión y control de LC ante una fiscalización	-,026	,050	-,130	-,233	-,213	-,362	,197	-,228	-,123	-,282	-,158	-,263	-,243	-,239	,192	-,251	,287	-,462	,074	-,008	-,354	-,102	-,368	1,000	,440	-,036	-,106	,258	-,141	-,368	,103	,188	-,196
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	-,150	,088	,191	,123	-,147	-,164	-,009	,104	,242	-,092	,048	-,023	,121	,088	,187	-,185	,164	-,479	,357	-,158	-,525	,011	-,210	,440	1,000	,053	-,030	,206	-,081	-,210	,123	,359	-,191
Límites de contabilidad al día	,089	-,011	-,147	,053	-,207	,151	-,093	-,138	-,093	,000	,240	-,272	,107	-,107	,047	-,341	-,126	-,286	-,060	-,434	-,088	,185	,004	-,036	,053	1,000	-,120	,202	-,035	,004	,275	,268	-,290
Problemas para presentar sus declaraciones	,338	-,153	-,199	,118	,331	,040	,197	,175	-,025	,434	,162	,237	,344	,229	,000	,054	-,369	,312	-,218	,018	-,262	,037	-,076	-,106	-,030	-,120	1,000	-,147	-,272	-,076	-,030	,158	,387
Tributos pagados oportunamente	-,036	,123	,158	,050	-,448	,141	-,299	,101	,193	,065	,225	,050	,078	,123	,286	,251	-,211	-,139	-,056	-,147	-,259	-,024	-,085	,258	,206	,202	-,147	1,000	-,033	-,085	,206	,205	-,136
Límite tributario aceptado como gasto de representación	-,066	-,169	-,125	,208	-,105	,300	,301	,102	,128	-,121	,150	,092	-,079	,079	-,123	,253	,277	-,043	,254	-,165	,149	,175	,138	-,141	-,081	-,035	-,272	-,033	1,000	,138	-,369	-,236	,000
Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias	-,171	-,277	,256	,165	,251	,155	-,176	,433	,493	,236	,312	,440	,277	,368	-,120	,316	,053	,121	,025	-,196	,388	,218	1,000	-,368	-,210	,004	-,076	-,085	,138	1,000	,165	-,113	-,163
Motivación para cumplir el pago de sus tributos	-,275	,088	,191	,123	-,147	,275	-,345	-,286	-,132	-,376	-,228	-,258	-,162	-,309	-,047	,016	-,031	-,343	,109	,115	-,227	,150	,165	,103	,123	,275	-,030	,206	-,369	,165	1,000	,164	-,191
Cuenta con planeamiento tributario	,134	,007	,254	,164	,212	,042	,088	-,208	-,149	-,082	,023	-,188	-,091	-,161	,250	-,157	-,042	-,155	,035	,092	-,436	-,355	-,113	,188	,359	,268	,158	,205	-,236	-,113	,164	1,000	-,170
La empresa cae en una evasión tributaria	,000	,164	-,099	,191	,133	,128	,000	,113	,054	,240	,241	,000	,164	,164	,000	,350	,170	,119	,000	,119	-,130	,000	-,163	-,196	-,191	-,290	,387	-,136	,000	-,163	-,191	-,170	1,000

	Edad representante legal	Sexo	Grado de instrucción	Giro del negocio	Antigüedad mypes	Objetivo mypes	Número de trabajadores	Obtención del financiamiento	Entidades financieras	Tasa de interés	Monto crédito	Tiempo del crédito	Inversión del crédito	Reada
1	De 18 a 30...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
2	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 10000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
3	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
4	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 5000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
5	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
6	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 1 a 5 a...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
7	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabaja...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
8	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
9	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 1 a 3 trbajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
12	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
15	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
16	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
18	De 18 a 30...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
19	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
20	De 51 a m...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
22	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 4 a 5 a...	Otros	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re

	Edad_representante legal	Sexo	Grado de instrucción	Giro del negocio	Antigüedad_mypes	Objetivo_mypes	Número de trabajadores	Obtención del financiamiento	Entidades financieras	Tasa de interés	Monto crédito	Tiempo del crédito	Inversión del crédito	Rendimiento
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior universar...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 1 a 3 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
12	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...	Si
13	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
15	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
16	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos	Si
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
18	De 18 a 30...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...	Si
19	De 51 a m...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
20	De 51 a m...	Masculino	Superior universar...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Com...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
22	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 1 a 5 a...	Otros	Más de 15 trabaja...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
23	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabaja...	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...	Si
24	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Abar...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	De 4 a 10 trabajad...	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...	No re
25	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Com...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabaja...	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos	Si
26														
27														