



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 avícolas del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Pinedo Salazar, Neida Luz

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 avícolas del distrito de Callería, 2019”

2. JURADO EVALUADOR DE TESIS

Mg. CPCC. Montoya Torres, Silvia Virginia
Presidente

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto
Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Asesor

3. AGRADECIMIENTO

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

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

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

4. DEDICATORIA

Dios,

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

A mis padres

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

5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) 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 56% (14) 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 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 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 was to describe the main proposals for improving the financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small enterprises in the commercial sector, poultry sector in the district of Callería, in 2019. The research was quantitative, to carry it out, we worked with a population of 25 and a sample of 25 micro-enterprises, who were given a questionnaire of 33 questions, using the survey technique, obtaining the following results: With regard to entrepreneurs; Of the micro-enterprises surveyed, it is stated that of the representatives of the micro enterprises surveyed, 28% (07) are 18 to 30 years old, 64% (16) are 31 to 50 years old. With regard to the characteristics of micro-enterprises; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 56% (14) had the business in order to generate income for the family (see table 06). With regard to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 40% (10) obtain financing from banks, (see table 08). With respect to profitability; Of the micro-enterprises surveyed, it is stated that 52% (13) believe that profitability has improved with financing (See Table 14). Of the micro-enterprises surveyed, 28% (07) state that the company has internal control (see Table 18). With respect to taxes; Of the micro-enterprises surveyed, it is stated that 48% (12) if they are satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration, (see Table 23).

Key words: 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	21
2.1 Antecedentes	21
2.1.1 Internacional.....	21
2.1.2 Latinoamericano.....	25
2.1.3 Nacional	31
2.1.4 Regional	35
2.1.5 Local.....	39
2.2 Bases teóricas.....	43
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	43
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	50
2.2.3 Teoría del control interno.....	52
2.2.4 Teoría de los tributos.....	54
2.2.5 Micro y pequeña empresa	55
2.2.6 Avícolas.....	57

2.3	Marco conceptual.....	59
III.	METODOLOGÍA.....	61
3.1	Diseño de la investigación	61
3.2	Población y muestra.....	62
3.2.1	Población.....	62
3.2.2	Muestra.....	62
3.3	Definición y operacionalización	62
3.4	Técnicas e instrumentos.....	66
3.4.1	Técnica	66
3.4.2	Instrumento.....	67
3.5	Plan de análisis.....	67
3.6	Matriz de consistencia.....	68
3.7	Principios éticos	70
3.7.1	Respeto por la personas.....	70
3.7.2	Beneficencia.....	71
3.7.3	Justicia.....	71
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	72
4.1	Resultados.....	72
4.1.1	Respecto a los empresarios	72
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	75
4.1.3	Respecto al financiamiento	79
4.1.4	Respecto a la rentabilidad	85
4.1.5	Respecto al control interno.....	89
4.1.6	Respecto a los tributos.....	94
4.2	Análisis de resultados	105

4.2.1	Respecto a los empresarios	105
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	105
4.2.3	Respecto al financiamiento	105
4.2.4	Respecto a la rentabilidad	107
4.2.5	Respecto al control interno.....	107
4.2.6	Respecto a los tributos.....	108
V.	CONCLUSIONES Y PROPUESTAS.....	111
5.1	Conclusiones	111
5.1.1	Respecto a los empresarios	111
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	111
	□ De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 64% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).	112
5.1.3	Respecto al financiamiento	112
5.1.4	Respecto a la rentabilidad	113
	□ De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17)	113
5.1.5	Respecto al control interno.....	113
5.1.6	Respecto a los tributos.....	114
5.2	Propuesta.....	116
5.2.1	Respecto a los empresarios	116
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	117
5.2.3	Respecto al financiamiento	117
5.2.4	Respecto a la rentabilidad	118
5.2.5	Respecto al control interno.....	118

5.2.6	Respecto a los tributos.....	119
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	121
6.1	Referencia bibliográfica.....	121
6.2	Anexos	125
6.2.1	Carátula	125
6.2.2	Artículo científico	126
6.2.3	Declaración jurada.....	150
6.2.4	Matriz	151
6.2.5	Cuestionario	153
6.2.6	Tabla de fiabilidad.....	158
6.2.7	Prueba de datos.....	159

8. ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes	72
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las mypes	73
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	74
Tabla 4: Giro del negocio de las mypes	75
Tabla 5: Antigüedad de las mypes	76
Tabla 6: Objetivo de las mypes	77
Tabla 7: Número de trabajadores de las mypes	78
Tabla 8: Lugar de obtención de las mypes	79
Tabla 9: Entidades que dan préstamos a las mypes	80
Tabla 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	81
Tabla 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes	82
Tabla 12: Tiempo del crédito de las mypes	83
Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes.....	84
Tabla 14: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el financiamiento.	85
Tabla 15: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con el control interno	86
Tabla 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. 87	
Tabla 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	88
Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno.....	89
Tabla 19: Ambiente de control de las mypes	90
Tabla 20: Mejoraría el control interno de las mypes.....	91
Tabla 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes	92
Tabla 22: Capacitación del control interno de las mypes	93
Tabla 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración.....	94
Tabla 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.....	95

Tabla 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos.....	96
Tabla 26: Libros contables al día de las mypes.....	97
Tabla 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo de las mypes.....	98
Tabla 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.....	99
Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario.....	100
Tabla 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa.....	101
Tabla 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.	102
Tabla 32: Planeamiento tributario de las mypes	103
Tabla 33: Evasión tributaria de las mypes.	104

9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes	72
Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes	73
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes	74
Figura 4: Giro del negocio de las mypes	75
Figura 5: Antigüedad de las mypes	76
Figura 6: Objetivo de las mypes.....	77
Figura 7: Número de trabajadores de las mypes d.	78
Figura 8: Lugar de obtención de las mypes	79
Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes	80
Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes	81
Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes.	82
Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes.	83
Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes	84
Figura 14: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el financiamiento.....	85
Figura 15: La rentabilidad de las mypes ha mejorado con el control interno.	86
Figura 16: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado con los tributos que pago. 87	
Figura 17: La rentabilidad de las mypes, ha mejorado en los últimos años.....	88
Figura 18: La entidad cuenta con un control interno	89
Figura 19: Ambiente de control de las mypes.....	90
Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes.	91
Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes	92
Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes	93
Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración	94
Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos en la contabilidad.	95

Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos	96
Figura 26: Libros contables al día de las mypes	97
Figura 27: Problemas para presentar sus declaraciones a tiempo de las mypes ...	98
Figura 28: Tributos declarados en su oportunidad a la administración.	99
Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario	100
Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa	101
Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.	102
Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes	103
Figura 33: Evasión tributaria de las mypes	104

I. INTRODUCCIÓN

El comercio avícola, es la práctica de criar aves (patos, pavos, gansos, perdices, faisanes, codornices, avestruces, entre otras). Por lo general, estas satisfacen un mercado establecido, como la venta de huevos y carne. También existen las exóticas, las cuales no son domesticadas. La producción avícola está orientada hacia la búsqueda de especies menos valorizadas y al aprovechamiento de patios o áreas de autoconsumo de organismos en zonas rurales y suburbanas. En constante desarrollo y crecimiento. Sin embargo, para que el avicultor tenga éxito en la industria avícola debe contar con ciertos conocimientos específicos sobre cada una de las funciones vitales de las aves, ya sea para producir huevos o carne.

La Avicultura, es la técnica de criar y fomentar la reproducción de las aves y al mismo tiempo beneficiarse de sus productos. Se considera como una de las fuentes de carne de mayor y más rápido crecimiento a nivel mundial, ya que representa alrededor de un veintidós por ciento de la producción mundial de carne y se ha triplicado en los últimos veinte años.

En la actualidad la industria avícola se encuentra muy especializada, y las unidades avícolas en su mayoría únicamente se dedican a una o varias fases de todo el proceso; que va desde la incubación-nacimiento del ave (cría de bisabuelos-abuelos) hasta el destaque los pollos de engorde, cuando a producción de carne se refiere, o a la obtención de huevos comerciales para el consumo humano.

Con respecto al financiamiento, 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 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.

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.

Rojas (2010), define que el financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la caracterización esencial que generalmente e trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de crédito, obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Una buena administración

financiera es un elemento vital para la planificación óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad

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.

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

Con respecto al control interno 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, es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

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

Los tributos son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

Según 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 avícolas 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 avícolas del distrito de Callería, 2019

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

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

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

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

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

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

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

Rentabilidad

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

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

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

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

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

Control interno

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

La Implementación de mecanismos de control interno para la Administración de una Agencia de Viaje durante el periodo 2015-2016, tiene como objetivo implementar un manual de procedimientos para el control interno de una Agencia de Viajes, para mejorar las falencias y deficiencias en las diferentes áreas de la empresa. Este tema se creó con la finalidad de lograr que empresas Pymes como la Agencia de Viajes, logren que la empresa se mantengan con un sistema de control interno que le ayude fortalecer su organización como empresa y lograr eficiencia, efectividad y seguridad al ofrecer el servicio al cliente y optimizar sus niveles de ventas, obteniendo mayores ingresos.

Es importante para una agencia de viajes llevar un sistema de mecanismos de control interno en la aérea administrativa u operativa, ya que con su aplicación se puede identificar fallas en las que no están operando de una manera correcta para implementar el sistema de control interno que

permiten entregar una información segura, correcta y confiable de los estados financieros y del resto de las operaciones que se generan en una agencia de viajes y por ello deben seguir las políticas corporativas correctamente que se establecen en el sistema de implementación de mecanismos del control interno y verificar su el cumplimiento

Tributos

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

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

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

Es decir, un control que faculte a la Administración Tributaria para impedir que las actuaciones de evasión resulten efectivamente llevadas a cabo. Para ello es necesario involucrar de forma sincronizada a los siguientes

actores: 1) Contribuyente comprador; 2) Contribuyente vendedor; 3) Administración Tributaria; 4) Instituciones financieras. Esto solo puede lograrse utilizando tecnología, lo que significa que años atrás hubiera sido impensable este tipo de control, pues no se contaba con las plataformas electrónicas e informáticas dotadas de las características necesarias.

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

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

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

2.1.2 Latinoamericano

Financiamiento

Illanes (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”, en donde sostiene:

Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño.

Asimismo en el modelo de Heckman en dos etapas realizado, se constata el uso de un mayor nivel de apalancamiento que estos toman cuando son accionistas (nivel de ROE aumenta debido al nivel de apalancamiento de la firma y los gerentes socios tienden a tener un mayor nivel de deuda).

Por otro lado si el administrador es hombre tiene un efecto positivo en los niveles de deuda que posee una empresa pero un efecto negativo en la rentabilidad de ésta que se podría deber a factores que por otras habilidades presentes en los gerentes que no han sido controladas y que son más comunes en las mujeres gerentes.

Asimismo, obtenemos que la empresa que posee gerentes con estudios universitarios tiene efectos significativos en el ROE pero negativos. Se podría explicar la influencia negativa de los estudios superiores por la existencia de otras variables que caracterizan al gerente que no han sido controladas, como por ejemplo los niveles de esfuerzo, coeficiente intelectual o habilidades blandas.

En caso contrario, cuando el gerente se capacitó durante el año, se encuentra un efecto positivo en el ROE que se puede deber a que un gerente

que se ha capacitado en el año logra mayores eficiencias en la operación y con ello aumenta la rentabilidad de la compañía.

Rentabilidad

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

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

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

Al comparar los resultados del modelo en los distintos países de la muestra, se observa que la rentabilidad de los bancos en Argentina se determina, en general, por factores relacionados con la captación de fondos

y la concesión de crédito, como tasa de interés de captación, tasa de interés de inversión e incumplimiento.

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

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

Control interno

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

Avila (2013), en su tesis denominada “Análisis del sistema de control de tributos (ISRL) del comercio a través del internet” de Venezuela en donde sostiene lo siguiente:

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Analizar el sistema de control implementado por el SENIAT del estado Cojedes, para el cumplimiento del ISLR del comercio a través del internet; cabe destacar que el interés del mismo es asociado al hecho que el comercio electrónico crea nuevas oportunidades y desafíos para la economía del país y particularmente de la región cojedeña; por lo que resulta necesario que la administración tributaria instrumente mecanismos orientados a prevenir la evasión fiscal, logrando así una información eficaz para obtener los tributos ante esta forma de comercializar.

Se han desarrollado un gran número de operaciones comerciales novedosas. Pero así como crecen los beneficios, esta nueva realidad presenta un desafío para las autoridades fiscales, no es tarea fácil crear un sistema legal-tributario adecuad a los nuevos tipos comercio, que cumpla con los fines recaudatorios, respetando los principios de la tributación, aplicable a un mundo sin fronteras y a su vez capaz de acepta los cambios que se produce con respecto a la tecnología y al internet que parecen no tener fin.

En lo correspondiente a la ejecución de pagos, se detectó que los comercios electrónicos, en su mayoría, nunca realizan la declaración y el pago del ISLR en el lugar, fecha, norma y condiciones según esta establecido en la normativa vigente. Además, no se ofrece a las empresas del comercio electrónico información sobre aspectos tributarios, tales como cálculos, plazos de pago, multas y sanciones.

2.1.3 Nacional

Financiamiento

Regalado (2016), en su tesis denominada “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresas Navismar EIRL Chimbote, 2014”, en donde sostiene:

De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión

El financiamiento influye en forma positiva en la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, debido a que se logra un incremento en la rentabilidad de los activos, lo que denota eficiencia en la gerencia en el manejo del capital total; así como, la mejora de la rentabilidad patrimonial y ha mostrado una disminución de capitales de terceros, mostrando solidez de la empresa del caso.

De tres elementos metodológicamente comparables de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, solo uno coincidió, esto debido a que los autores citados en los antecedentes solo describieron las variables pero concluyeron que existe una influencia positiva del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del Perú, mientras que a través del caso se demostró con ratios, que el financiamiento contribuye al incremento de la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L., debido a que mejoró las

ventas, influenciado por un buen manejo de los recursos obtenidos, gestionado con acierto.

Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan.

Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

Rentabilidad

Vargas (2016), en su tesis denominada “Caracterización de competitividad y rentabilidad de las Mypes rubro autoboutique de la provincia de Talara, año 2016”, en donde sostiene lo siguiente:

Se determinó que las ventajas competitivas de las MYPE rubro autoboutique de la provincia de Talara, según la percepción de los clientes se basa en contar con personal calificado, poseer recursos materiales y poseer tecnología necesaria para la atención; asimismo en su mayoría consideran que se cuenta con calidad del producto y los servicios ofrecidos, por ello los representantes deben continuar dando énfasis a la atención al cliente.

Se les debe brindar orientación o capacitación a los trabajadores para mejorar en la actitud de servicio al cliente. Se determinan que las estrategias competitivas desde la perspectiva de los clientes son los precios, están acorde

con la calidad de los productos y servicios, también se considera la capacidad de respuesta de atención siendo oportuna y que satisface las necesidades de los clientes, manteniendo el nivel de precios de sus productos y el conocimiento sobre el desempeño de su competencia. Se identificó que en su mayoría las MYPE rubro autoboutique de la provincia de Talara utilizan herramientas financieras para evaluar la rentabilidad siendo la principal los registros contables, por esto los representantes cuentan con diferentes herramientas de medición sobre su gestión financiera, como son los ratios de liquidez, rentabilidad; y asimismo pedir evaluaciones a su contador externo para una mejor toma de decisiones. Se identificó que la rentabilidad en la línea de productos de las rubro autoboutique de la provincia de Talara se establecen en un margen entre el 5 al 15%; y depende básicamente al tipo de producto. Además se establece que la mayoría considera que su ganancias son mayores, de igual manera están de acuerdo en sus ventas han aumentado en los últimos años, lo cual se sugiere acceder a mas cursos sobre gestión financiera, para poder evaluar su rentabilidad y además poder interpretar mejor los resultados contables, de esta manera tomar mejores decisiones en su gestión empresarial diaria, usando estrategias o planes que le permitan lograr el éxito.

Control interno

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

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

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped. Los autores Becerra & Quilla (2017) y lo publicado por el Correo (2017) coinciden que en el sector hotelero existe informalidad debido a que los establecimientos no se constituyen ante SUNAT para no pertenecer a los Regímenes Tributarios, para no tener que pagar los impuestos y los tributos correspondientes, agregando a esto que los que si logran formalizarse no cumplen con la entrega de comprobantes de pago los cuales son merecedores de multa y/o cierre de locales por parte de SUNAT y además no cumplen con cancelar sus tributos de acuerdo a los cronogramas estipulados.

2.1.4 Regional

Financiamiento

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

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 73% son del sexo masculino; el 47%

tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 40% tiene superior universitaria.

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

El 100% autofinancia su empresa, no recibe ningún financiamiento de entidades financieras, no pagó ninguna tasa de interés, no sabe que entidades otorga mayor facilidad para el crédito, no precisa a que tiempo dan crédito las entidades financieras. El 100% no recibió capacitación previa al crédito; el 93% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 100% considera a la capacitación relevante para sus empresas.

Rentabilidad

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

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

Existe un alto porcentaje de Mypes comerciales que son conducidos por personas que tienen una baja preparación para asumir la conducción de

una empresa comercial, los grados de instrucción primaria y analfabeto alcanzaron un 13% y el 52% de las personas que dirigen las empresas en el Distrito de Rupa Rupa cuentan con una educación secundaria concluida;

Por lo mismo que no tiene un nivel académico superior el cual conlleva a una deficiente conducción empresarial. El 95% de las Mypes comerciales en el Distrito de Rupa Rupa no cuentan con una estructura orgánica adecuada, lo que produce el desconocimiento de funciones para conducir áreas empresariales, además se concluye que el 84% de las Mypes comerciales no cuentan con objetivos y metas establecidas para su desarrollo a corto, mediano y largo plazo el cual se puede concluir que no tienen un direccionamiento

Control interno

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

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

Para la variable Desempeño Laboral de los colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín durante el

año 2016, el nivel del desempeño fue “Alto” ya que la mayor concentración de respuesta se dio en 8 colaboradores que representan el 38%; 5 colaboradores que representan el 24% indicaron que su desempeño laboral es “Muy Alto”, 5 trabajadores que representan el 24% indicaron que es “Regular” y sólo 3 (14%) colaboradores indicaron que su desempeño laboral es “Bajo”.

Tributos

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

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

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

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

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

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

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

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

La totalidad de micro y pequeñas empresas, solicitó crédito entre S/.5, 000 a más de S/.50, 000. La totalidad de Micro empresarios decidieron invertir el crédito financiero en compra de mercadería.

Incentivar a la juventud a través de publicidad con el respaldo de la Sunat, para poder crear sus micros y pequeñas empresas.

Tanto hombres y mujeres, deben crear sus micro y pequeñas empresas con el fin de emprender cada día como buenos empresarios.

No importa el grado de instrucción, estado civil, profesión u ocupación, las personas deben tener una mente de empresarios para formar una micro y pequeña empresa con la finalidad de generar más empleo y más ganancias.

Rentabilidad

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

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

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

Control Interno

Escobar (2018), en su tesis denominada “El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Comercializadora de aceitunas y especerías Eduardo S.A.C tarapoto, 2017"”, en donde sostiene:

La mayoría de los investigadores contrastados en los antecedentes encontrados, establecen que en las empresas estudiadas, el control interno es una herramienta fundamental que permite mejorar la gestión de las empresas comerciales del Perú. Por lo tanto, se recomienda que sería indispensable la implementación del control interno en la gestión de inventarios ya que si se hace un adecuado control esto influirá de manera positiva en las operaciones de la gestión y así saber sobre las informaciones oportunas y veraz para la buena toma de decisiones oportuna y veraz..

La empresa del caso de estudio. No está aplicando adecuadamente todos los componentes del control interno establecidos por el informe COSO; el mismo que ha servido como referencia para el presente caso, se ha podido evidenciar que la empresa carece significativamente de un adecuado control interno en la gestión de inventarios, por lo tanto el control interno no está influenciando positivamente en la gestión de inventarios, ya que los componentes del control interno no están operando eficientemente, pues los resultados encontrados no son favorables para la entidad. Por tal motivo, se recomienda que la gerencia de la empresa objeto de estudio, maneje, establezca y corrija las deficiencias encontradas en esta investigación. Tales como la falta de manuales de organización, etc.

Se concluye que las Empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio carecen de un sistema de control interno en la gestión de

inventarios ya que no se ha demostrado estadísticamente la influencia del control interno en la gestión de inventarios en las empresas comerciales del Perú porque los autores solo se han limitado a describir por separado los componentes del control interno en la gestión de inventarios. Por lo tanto el control interno no está influenciando positivamente en la gestión de inventario de las empresas del sector comercio y de la empresa objeto de estudio.

En tal sentido el control de los inventarios es pieza clave en la organización, manejo, supervisión y control de toda empresa que dese mejorar su gestión de inventarios, cuya función principal es proveer a la empresa material para que esta pueda continuar su funcionamiento dentro del mercado empresarial

Tributos

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

Los resultados hallados confirman el objetivo principal de la investigación, en el cual la cultura tributaria incide en la recaudación del impuesto a la renta en los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017, con un nivel de correlación medio ($r=0.313$) y es positiva (directa), por lo que a mayores niveles de cultura tributaria se entienden que habrá mayor recaudación. Asimismo, al analizar la significación, vemos que es de 0,002, por lo que se cumple que sea menor

a 0,05 e incluso es menor a 0,01, lo que indica que la correlación que se ha establecido es significativa.

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

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

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

Modigliani & 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 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.

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.

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

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de

muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores:

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

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

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

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

2.2.3 Teoría del control interno

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. 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.

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

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

Los tributos

Los impuestos

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

Las tasas

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no

uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

Las contribuciones especiales o de mejoras

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta. Miranda (2015)

2.2.5 Micro y pequeña empresa

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

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.
- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV. ∞ 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.
- Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

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

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

2.2.6 Avícolas

La Avicultura, es la técnica de criar y fomentar la reproducción de las aves y al mismo tiempo beneficiarse de sus productos. Se considera como una de las fuentes de carne de mayor y más rápido crecimiento a nivel mundial, ya que representa alrededor de un veintidós por ciento de la producción mundial de carne y se ha triplicado en los últimos veinte años.

MÉTODOS DE CRIANZA DE AVES

En la actualidad la industria avícola se encuentra muy especializada, y las unidades avícolas en su mayoría únicamente se dedican a una o varias fases de todo el proceso; que va desde la incubación-nacimiento del ave (cría de bisabuelos-abuelos) hasta el destaque los pollos de engorde, cuando a producción de carne se refiere, o a la obtención de huevos comerciales para el consumo humano.”

Para una mejor comprensión, la avicultura se divide en cinco fases importantes:

GENÉTICA La genética como es bien sabido es la ciencia que se encarga del estudio de las características de los seres vivos, que son heredadas de generaciones anteriores, para el caso de la avicultura, es el

estudio de las características de tamaño, peso y calidad de carne de pollo o huevos para el consumo humano.

En Perú actualmente no se cuentan con planteles que practiquen la genética de las aves, esta práctica se realiza en países muy desarrollados como Estados Unidos de América y Europa. Estos planteles corresponden a compañías multinacionales que desarrollan permanentemente nuevas líneas genéticas de producción, tanto para obtener huevos como carne. Esta actividad practica la mejora constante de razas, con el fin de obtener ejemplares selectos (generación de bisabuelos) destinados exclusivamente a la reproducción, para este tipo de actividad se necesita de altos niveles de tecnificación. “La genética avícola se ha desarrollado por medio de investigaciones, dando como resultado la producción de nuevas estirpes y líneas a partir de las razas ya existentes para lograr satisfacerla demanda mundial.”

REPRODUCCIÓN Se multiplican las líneas seleccionadas y producidas en la fase anterior, con las cuales una avícola de otro país puede realizar un convenio de representación de una línea de una determinada compañía para producir carne o huevos. Normalmente la verticalidad de las empresas avícolas, especialmente las de carne, comienzan a este nivel; en estas empresas generalmente se trabaja con animales de la generación de abuelos. En esta fase se adquieren aves de un día de nacidas, que posteriormente se venderán a escala comercial, después de finalizada su explotación. El producto final de esta fase es la obtención de huevos fértiles, sí la raza es para la producción de huevos, se obtendrán gallinas ponedoras; por el contrario, si su fin es la producción de carne, se obtendrán pollitos para

el engorde. En esta fase es donde se incluye la incubación, que es un proceso que dura veintiún días, y que para el presente caso consiste en la obtención de huevos fértiles que darán como resultado pollitos de un día para el engorde

CRIANZA Esta fase la integran todas aquellas granjas que se dedican a criar aves con las siguientes finalidades: θ Granjas de cría y recría Estas granjas trabajan con aves de un día, previamente sexadas, su finalidad es la crianza de pollitas hasta el momento que son destinadas a la puesta, con una duración de veinte semanas, en estas granjas puede distinguirse la cría, que va del crecimiento de la pollita de un día hasta ocho o nueve semanas; y la recría, que es desde la octava o novena semana hasta el inicio de la puesta. θ Granjas de postura En estas granjas se reciben aves de dieciocho a veinte semanas de vida, poco antes de que estén listas para la producción de huevos. El período productivo de estas aves es corto, de unos doce a catorce meses, pudiéndose alargar hasta dos años, según la estirpe.

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 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 buscan especificar las propiedades importantes de personas 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 avícolas del distrito de Callería, 2019.

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

3.2.2 Muestra

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

3.3 Definición y operacionalización

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

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

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

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

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

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

Fuente Pinedo (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 transformarán 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 analizarán 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 avícolas del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	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 avícolas del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 33 preguntas cerradas.			
		ESPECÍFICOS							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 avícolas del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS				
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019.						Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019.	Interés	Tasa de interés							
			Monto	Monto del crédito							
			Plazos	Plazo del crédito							
			Rentabilidad	Inversión	Inversión del crédito						
				Financiamiento	Mejora rentabilidad						
				Control Interno	Mejora rentabilidad						
			Control Interno	Impuesto	Mejora rentabilidad						
				Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad						
		Control Interno	Conoce control interno	Mejora rentabilidad							
						TÉCNICA					
						Encuesta					
						Encuesta					
						Encuesta					

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

3.7 Principios éticos

Toda investigación en que participen seres humanos debe realizarse de acuerdo con tres principios éticos básicos, a saber, el respeto por las personas, la beneficencia y la justicia. Se da por sentado habitualmente que estos principios guían la preparación concienzuda de propuestas para los 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 avícola del distrito de Callería, 2019

Edad del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30 años	7	28,0
	De 31 a 50 años	16	64,0
	De 51 a más años	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

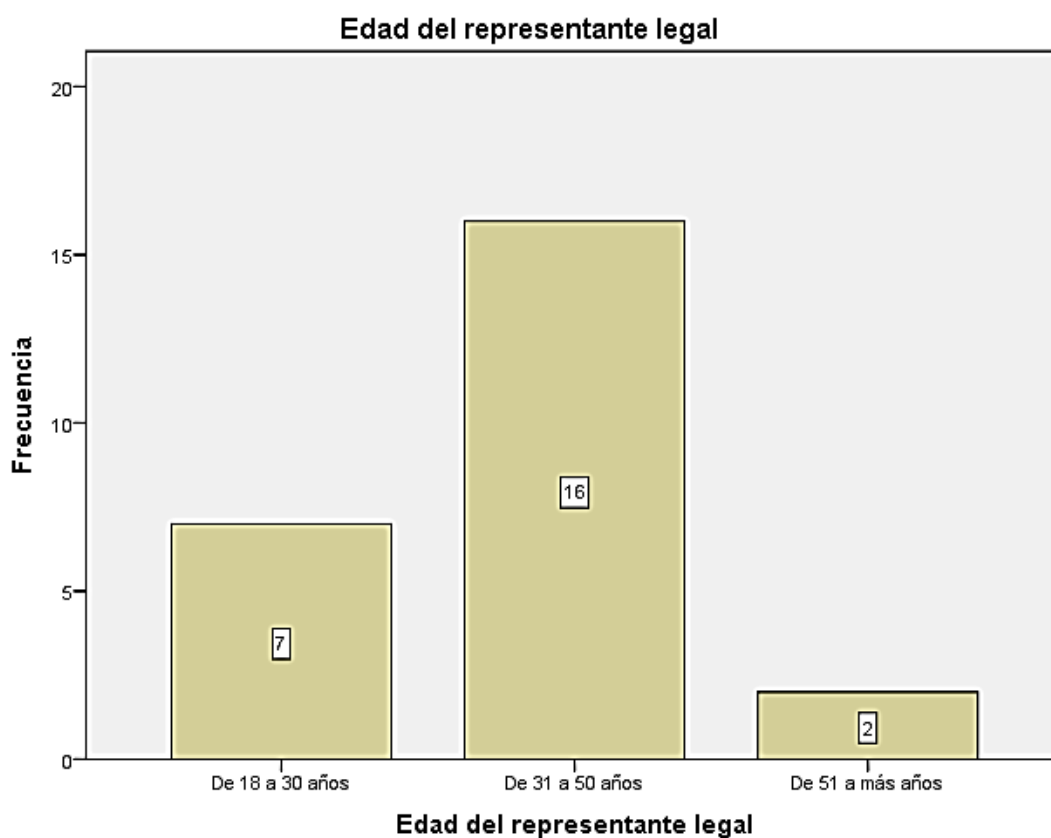


Figura 1: Edad de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 01

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

Sexo del representante			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	16	64,0
	Femenino	9	36,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

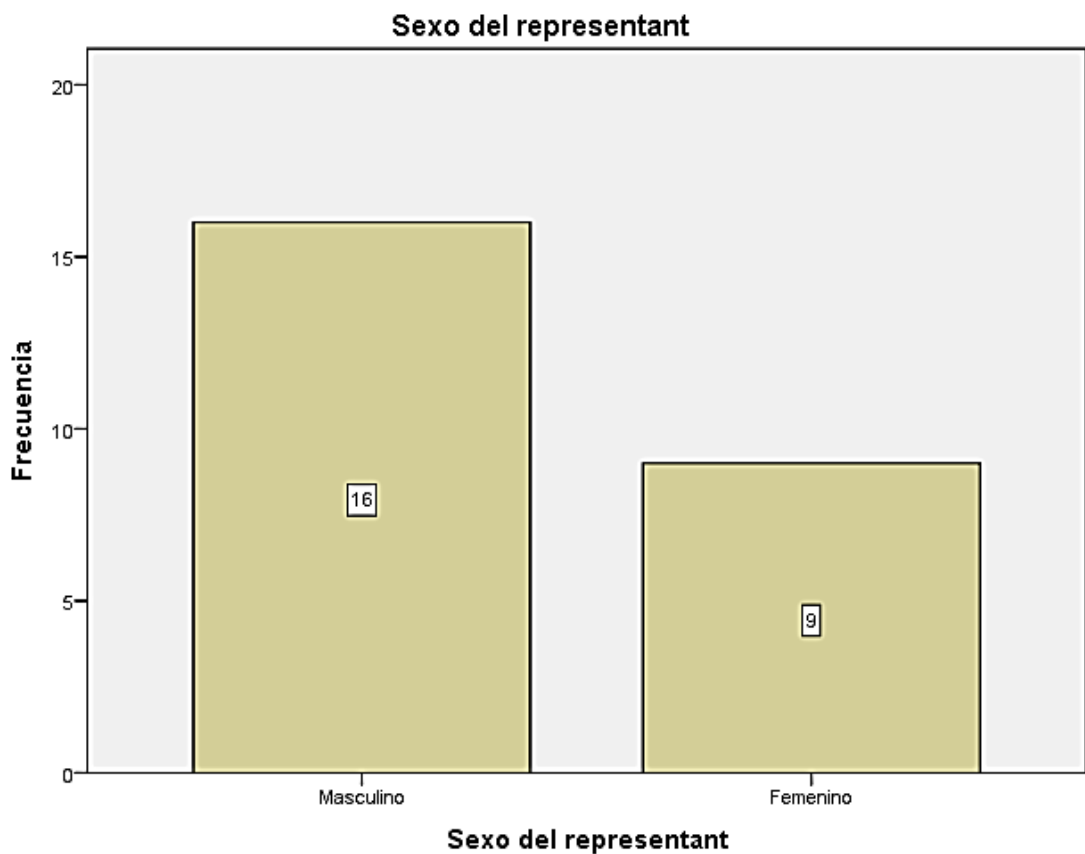


Figura 2: Sexo de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 02

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

Grado de instrucción del representante legal		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	2	8,0
	Superior universitaria completa	9	36,0
	Superior universitaria incompleta	2	8,0
	Superior no universitaria completa	7	28,0
	Superior no universitaria incompleta	5	20,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

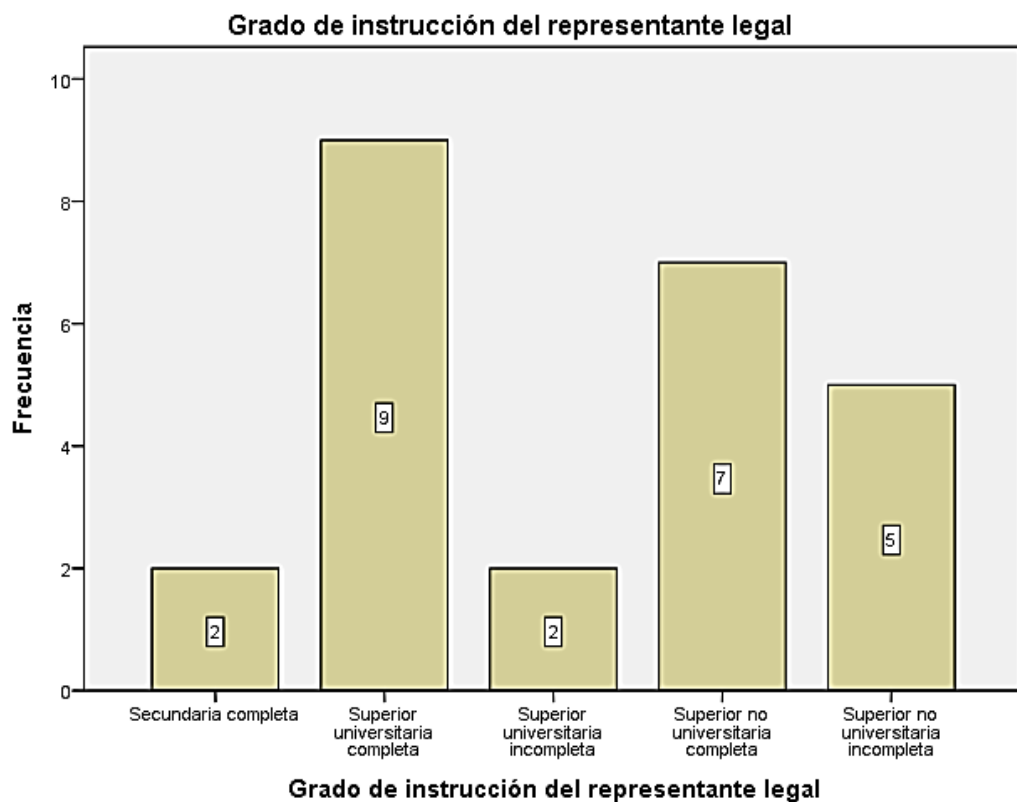


Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 03

4.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

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

		Giro del negocio	
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	Rubro Avícola	22	88,0
	Rubro comercio	3	12,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

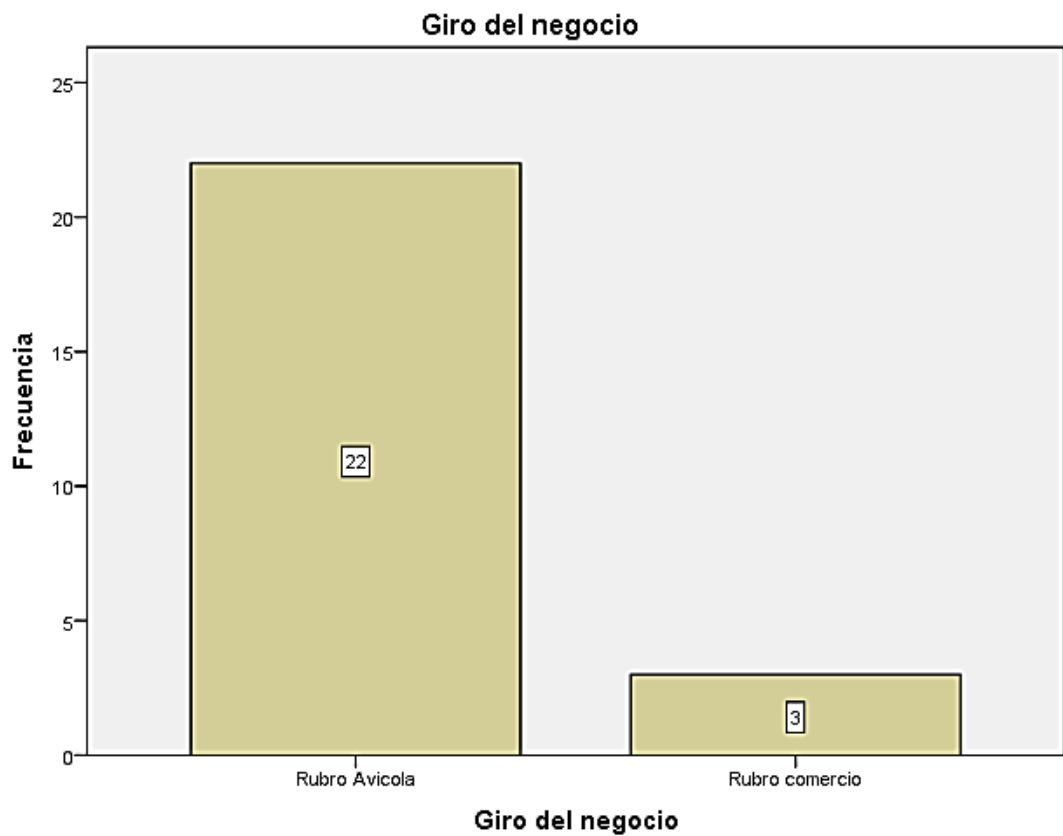


Figura 4: Giro del negocio de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 04

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

Antigüedad de las mypes			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	13	52,0
	De 11 a 20 años	7	28,0
	Más de 21 años	5	20,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

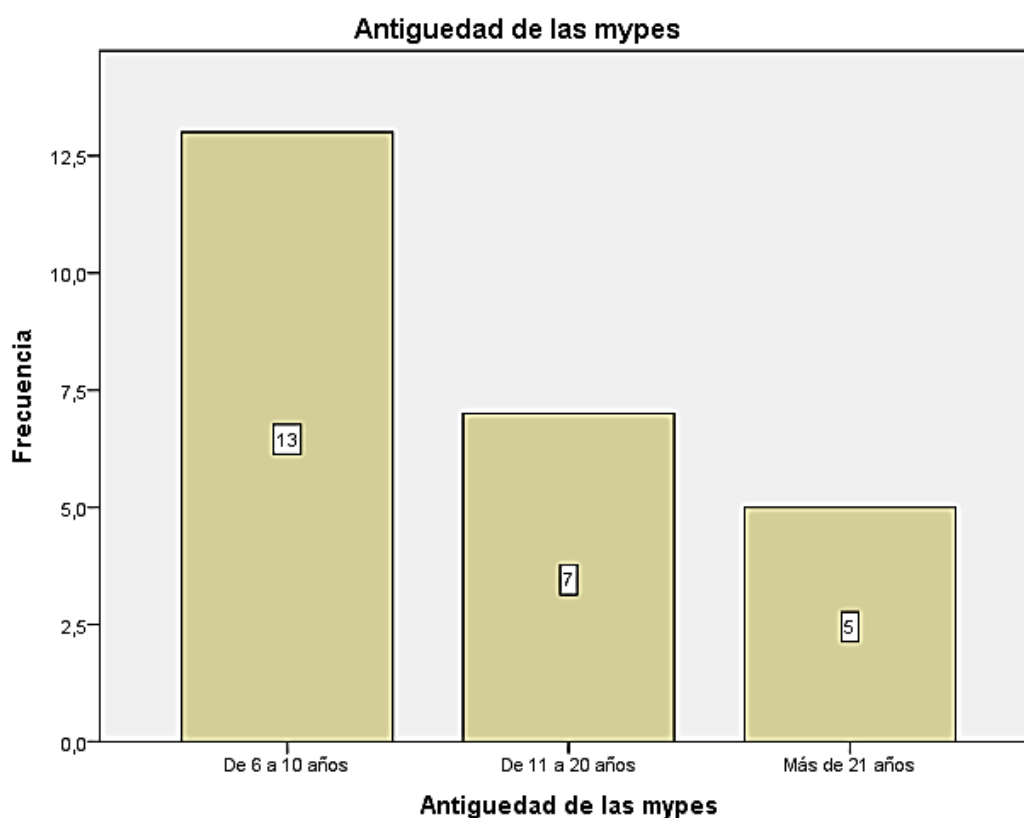


Figura 5: Antigüedad de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 05

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

Objetivo de las mypes		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Dar empleo en la familia	2	8,0
	Generar ingresos para la familia	14	56,0
	Otros	9	36,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

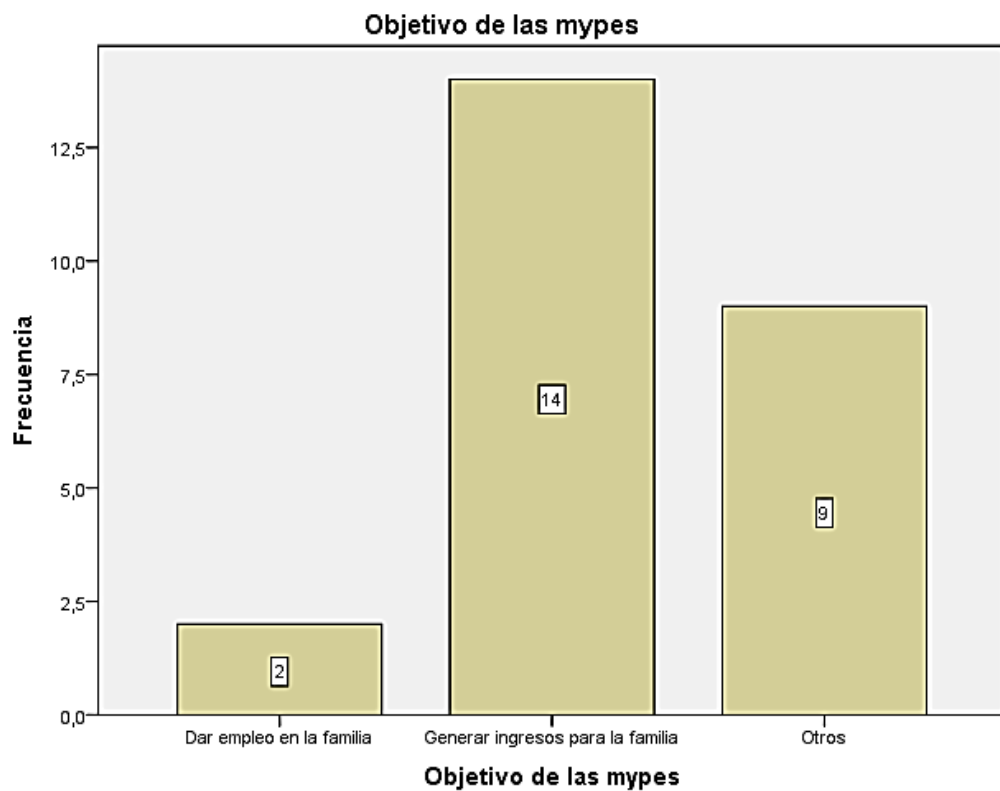


Figura 6: Objetivo de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 06

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

Número de trabajadores de la entidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 trabajadores	1	4,0
	De 4 a 10 trabajadores	5	20,0
	De 11 a 15 trabajadores	3	12,0
	Más de 15 trabajadores	16	64,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

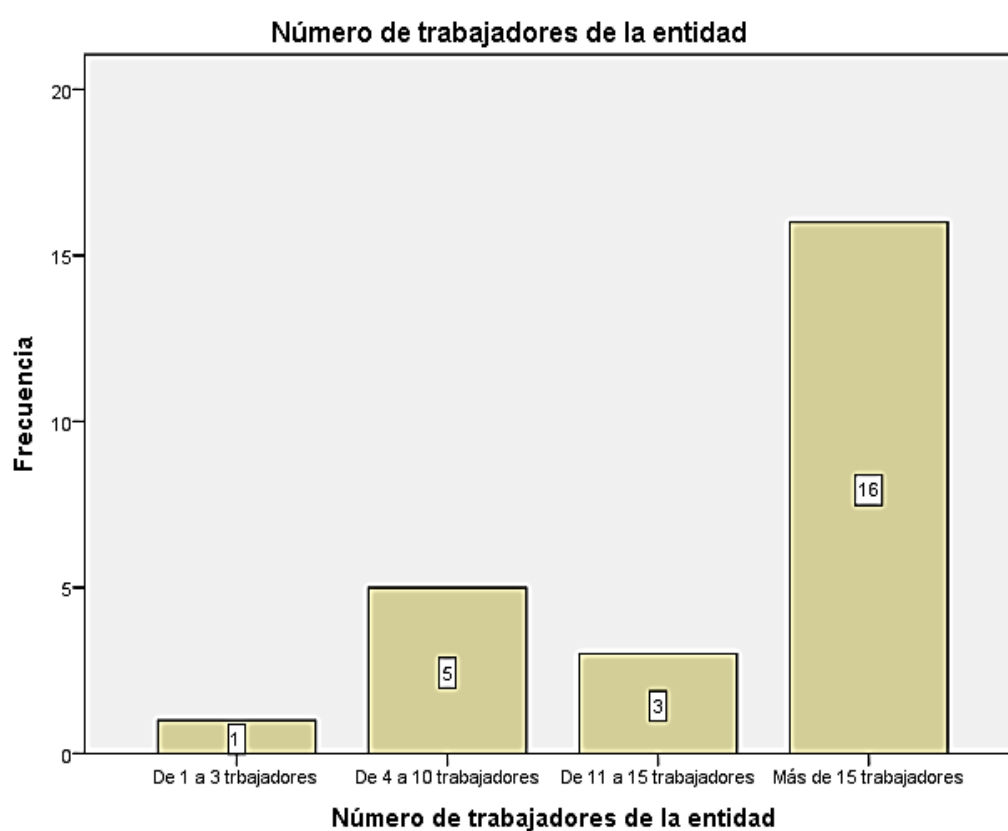


Figura 7: Número de trabajadores de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 07

4.1.3 Respecto al financiamiento

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

Obtención del financiamiento			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidades Bancarias	10	40,0
	Entidades no Bancarias	3	12,0
	Ninguna	12	48,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

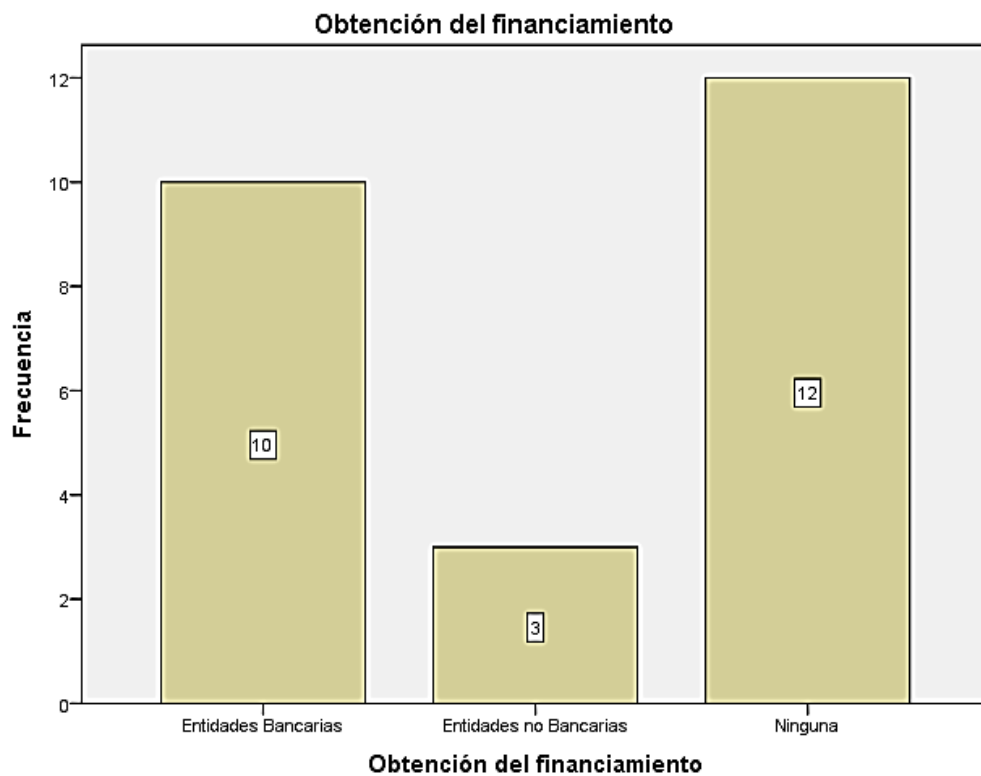


Figura 8: Lugar de obtención de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 08

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

Entidades donde se dan los préstamos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Scotiabank	3	12,0
	BCP	5	20,0
	Interbank	2	8,0
	Cajas	3	12,0
	Otros	12	48,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

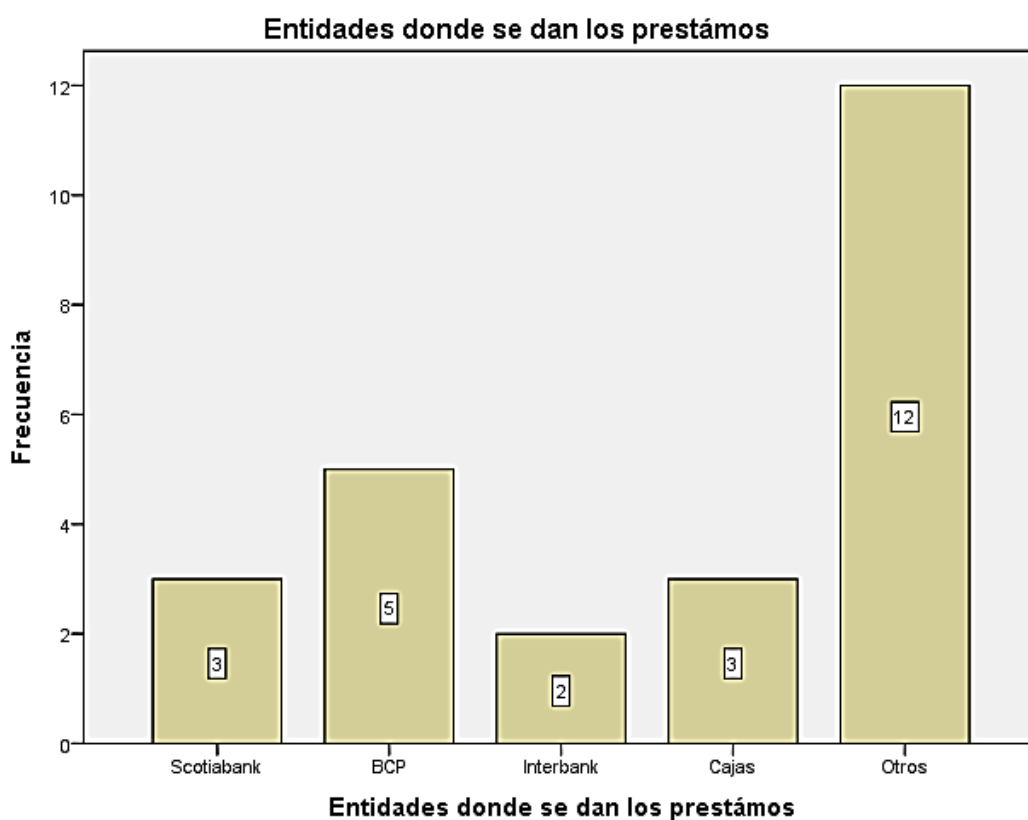


Figura 9: Entidades que dan préstamos a las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 09

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

Tasa de Interés Mensual			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 3 a 5 %	3	12,0
	De 6 a 12%	5	20,0
	De 13 a 20%	5	20,0
	No realizo prestamos	12	48,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

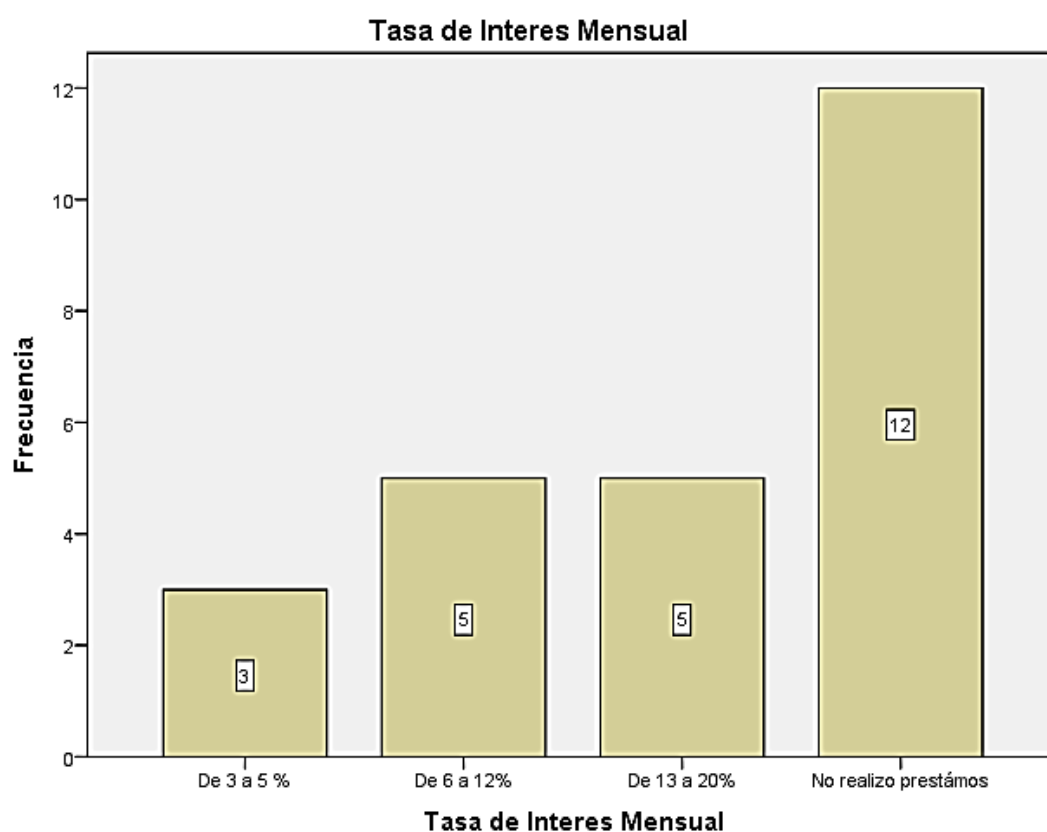


Figura 10: Tasa de interés mensual que pagan las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 10

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

Monto de crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 5000	3	12,0
	De 10000	4	16,0
	De 15000	6	24,0
	Otros	12	48,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

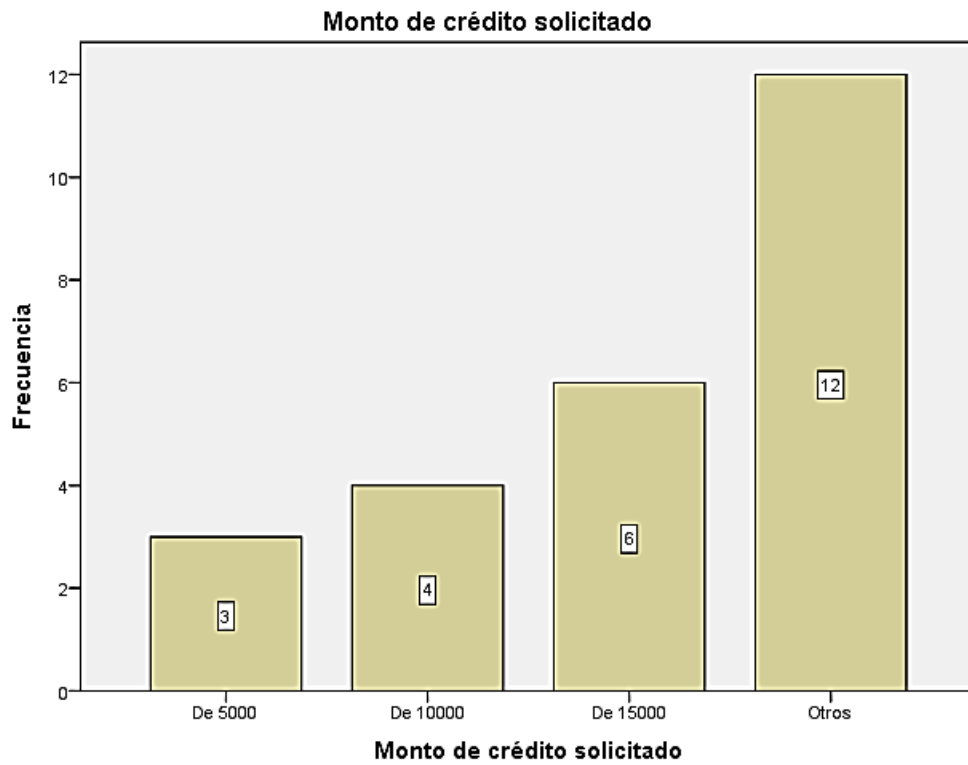


Figura 11: Montos de los créditos solicitados por las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 11

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

Tiempo del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Largo Plazo	5	20,0
	Corto Plazo	8	32,0
	Ninguno	12	48,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

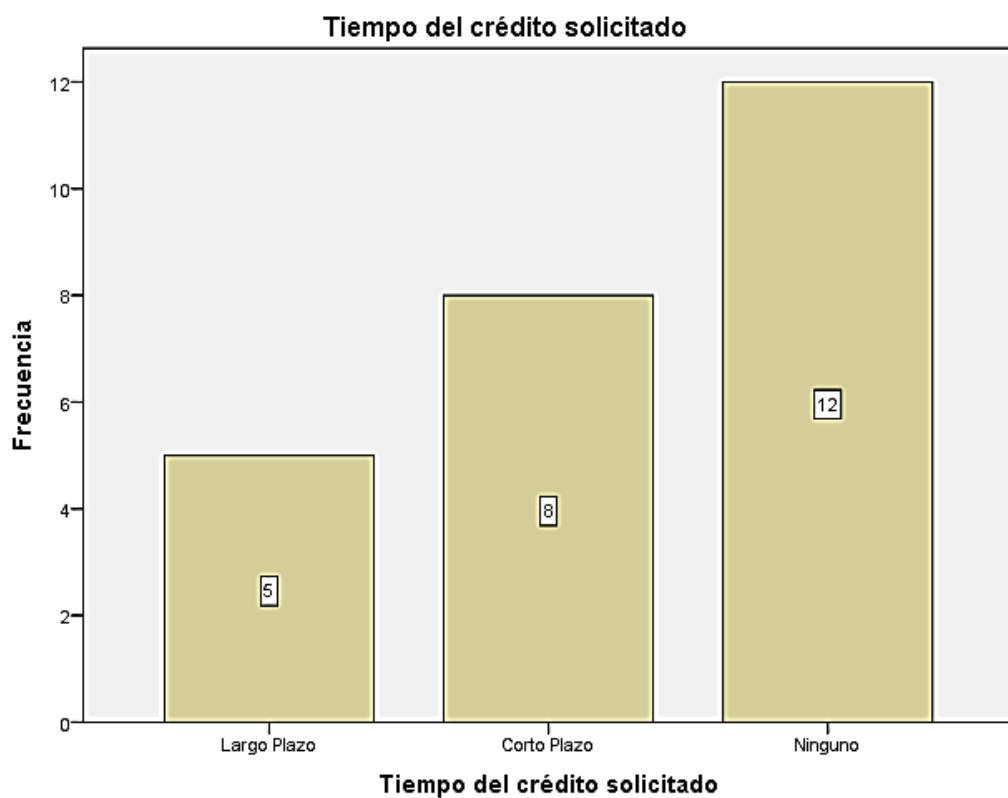


Figura 12: Tiempo del crédito de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 12

Tabla 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 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	8	32,0
	No realiza prestamos	12	48,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

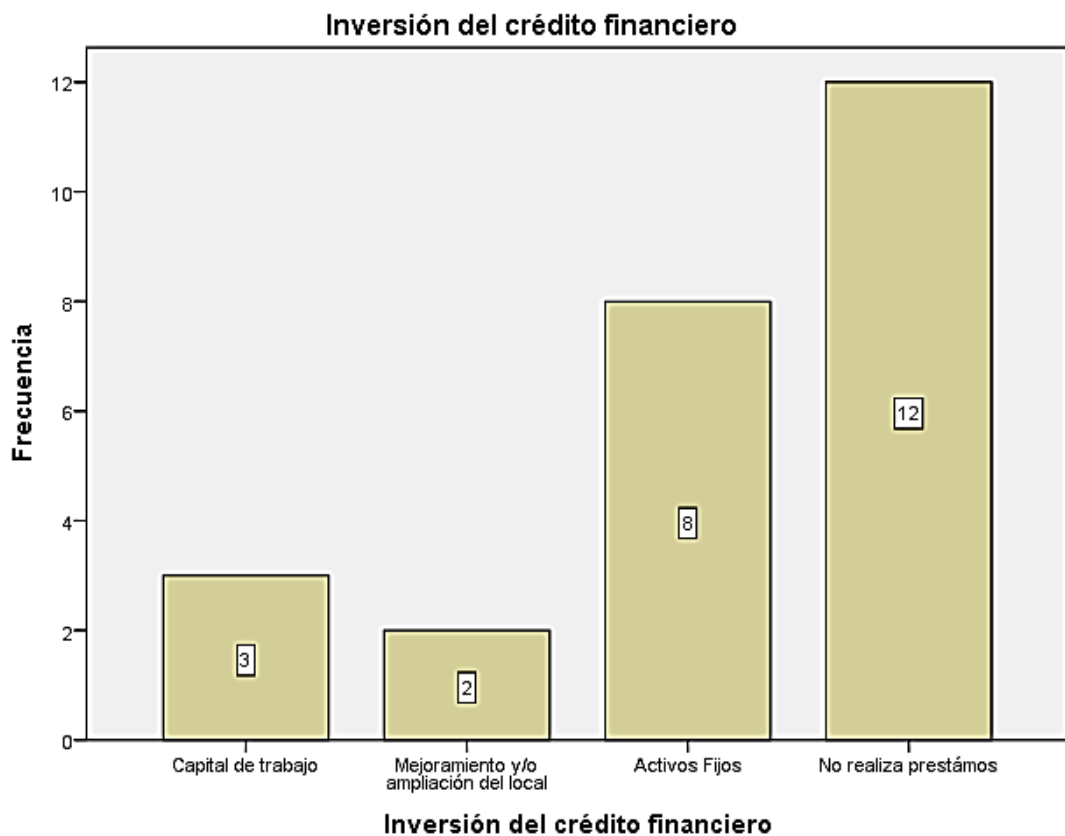


Figura 13: Inversión del crédito financiero de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 13

4.1.4 Respecto a la rentabilidad

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

Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	52,0
	No realizó financiamiento	12	48,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

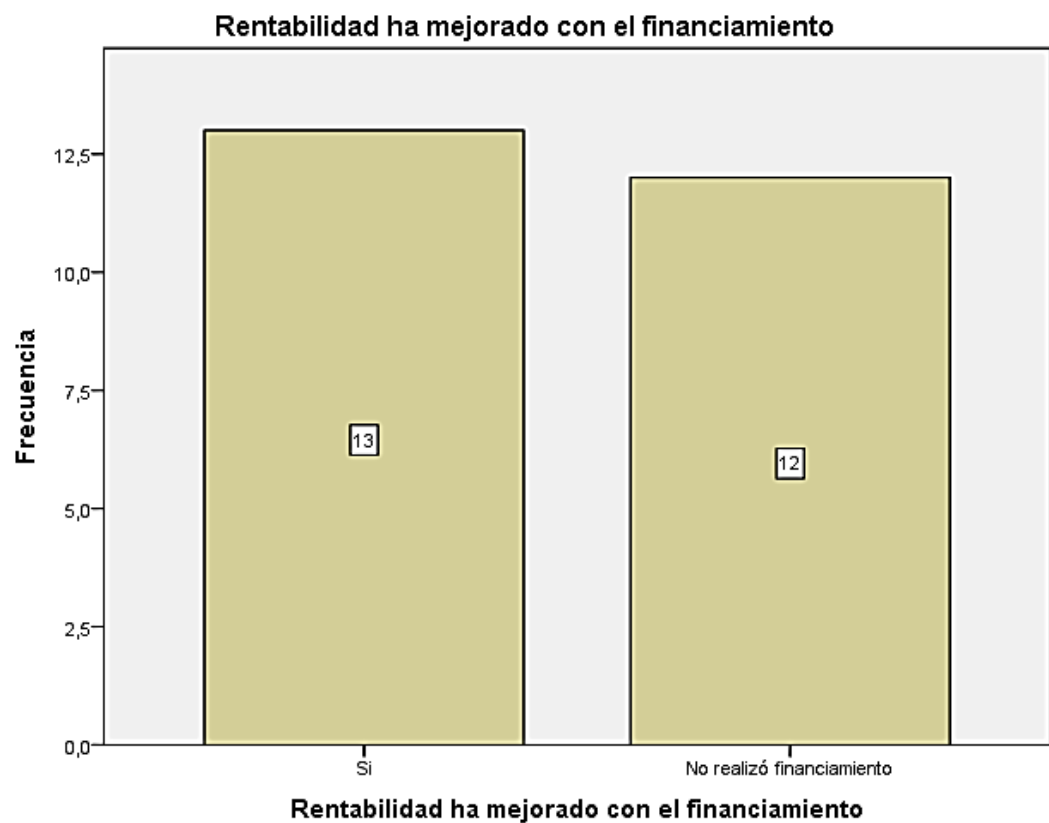


Figura 14: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el financiamiento

Fuente: Tabla N° 14

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

Rentabilidad 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

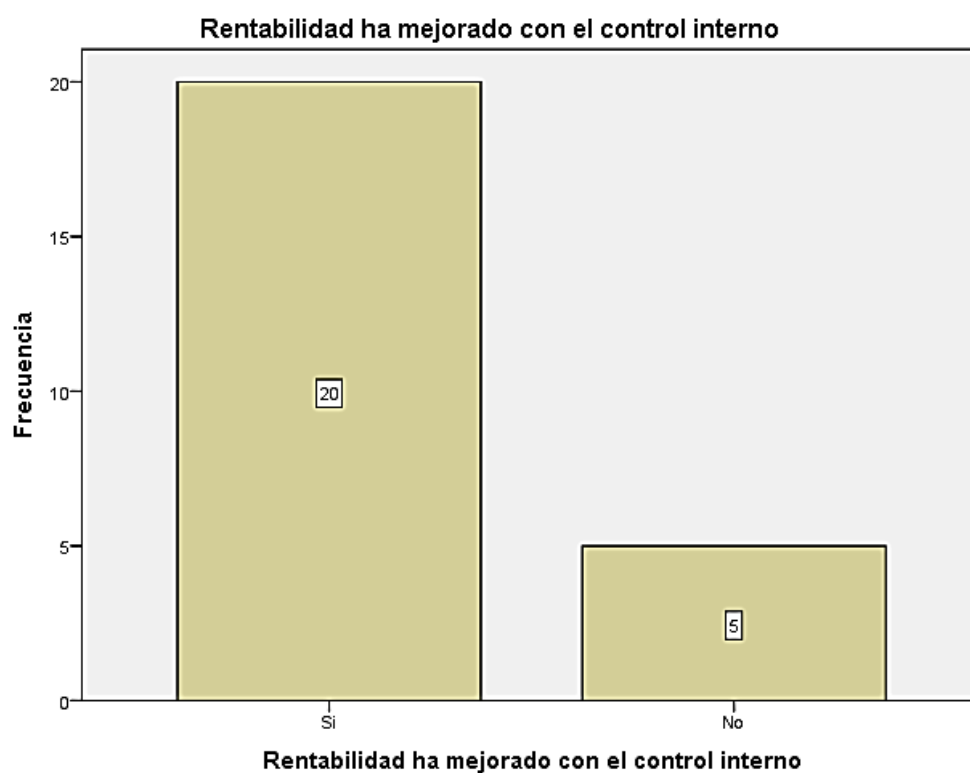


Figura 15: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019 ha mejorado con el control interno.

Fuente: Tabla N° 15

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	72,0
	No	7	28,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

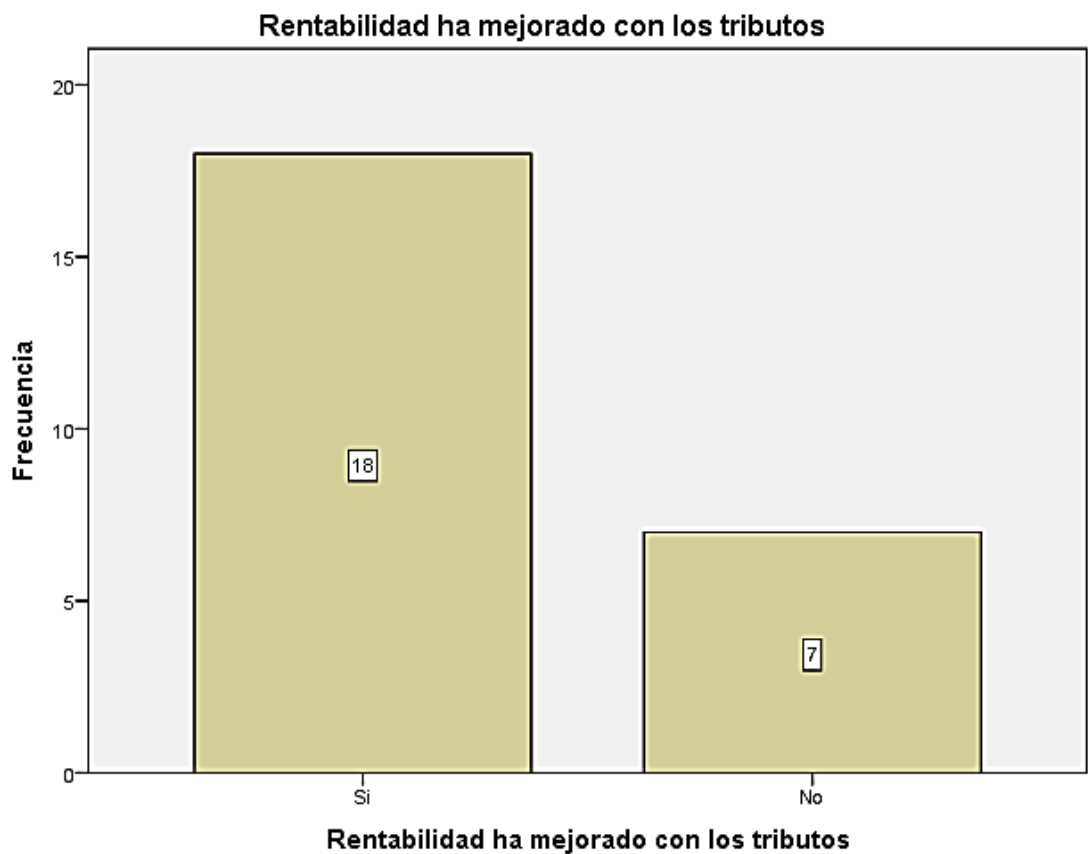


Figura 16: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019, ha mejorado con los tributos que pago.

Fuente: Tabla N° 16

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No	1	4,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

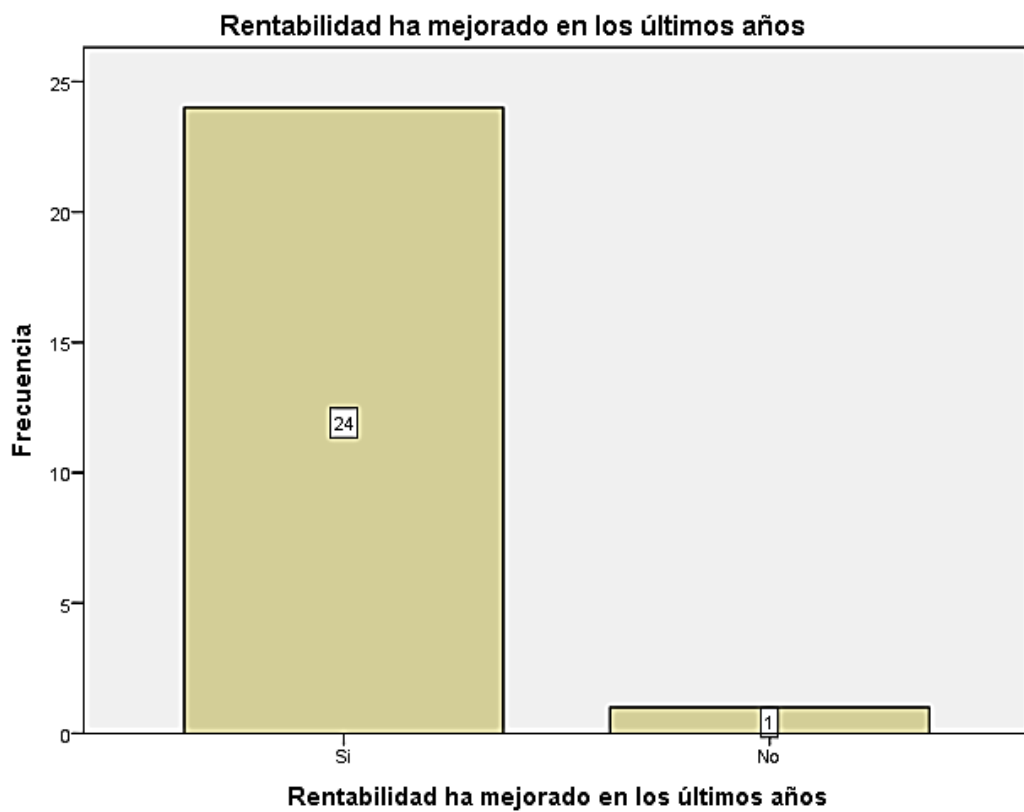


Figura 17: La rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019, ha mejorado en los últimos años.

Fuente: Tabla N° 17

4.1.5 Respecto al control interno

Tabla 18: La entidad cuenta con un control interno

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	28,0
	No	16	64,0
	No sé	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

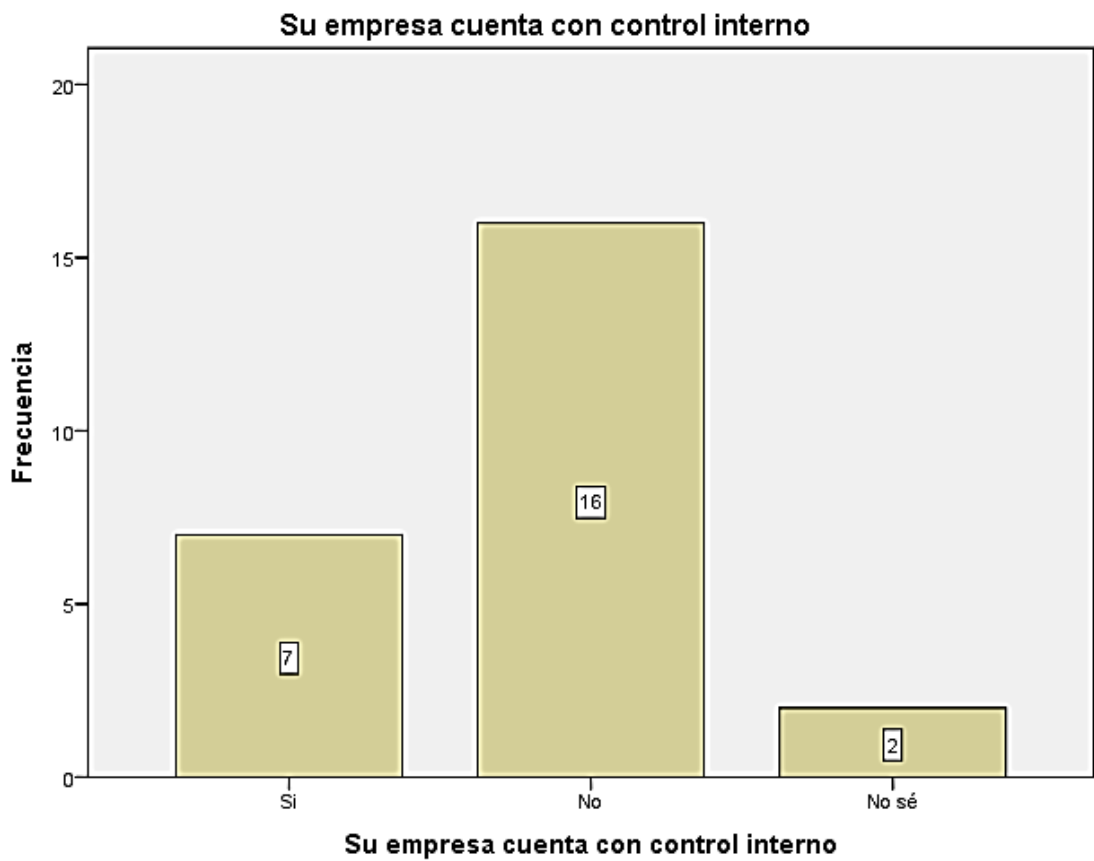


Figura 18: La entidad cuenta con un control interno

Fuente: Tabla N° 18

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

Ambiente de control en la entidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	64,0
	No	7	28,0
	No se	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

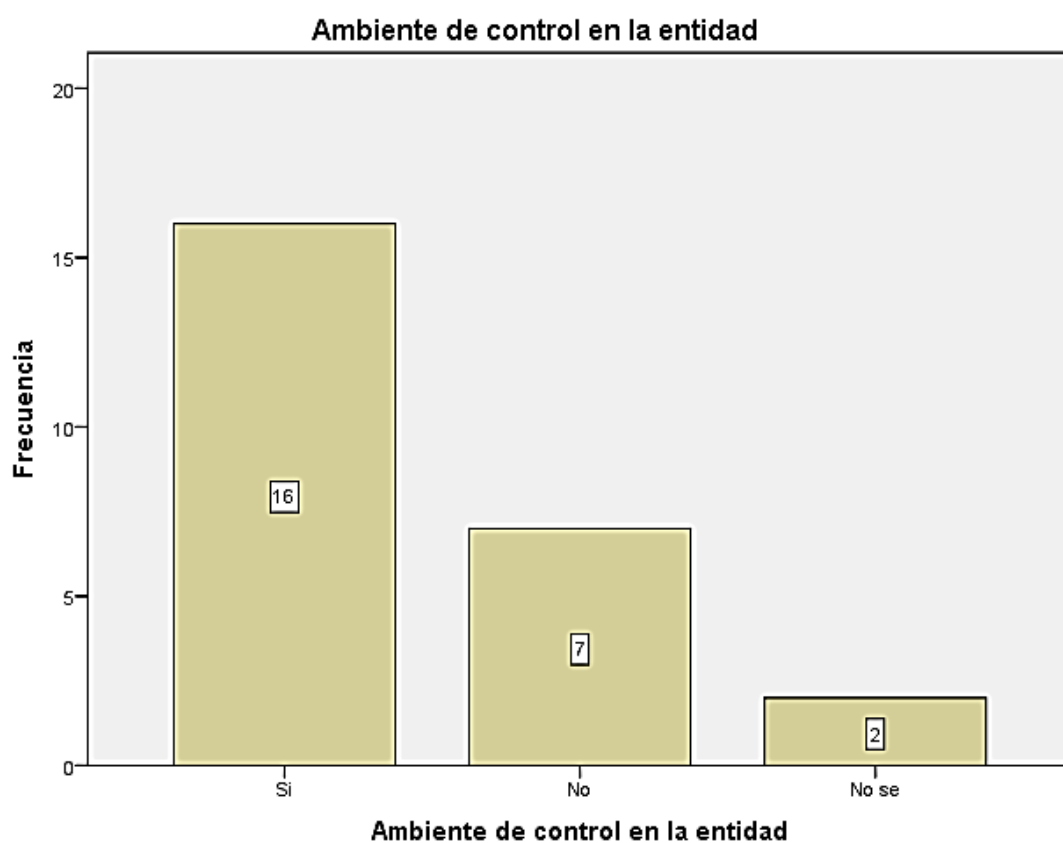


Figura 19: Ambiente de control de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 19

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

		Mejoras del control interno	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No sé	2	8,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

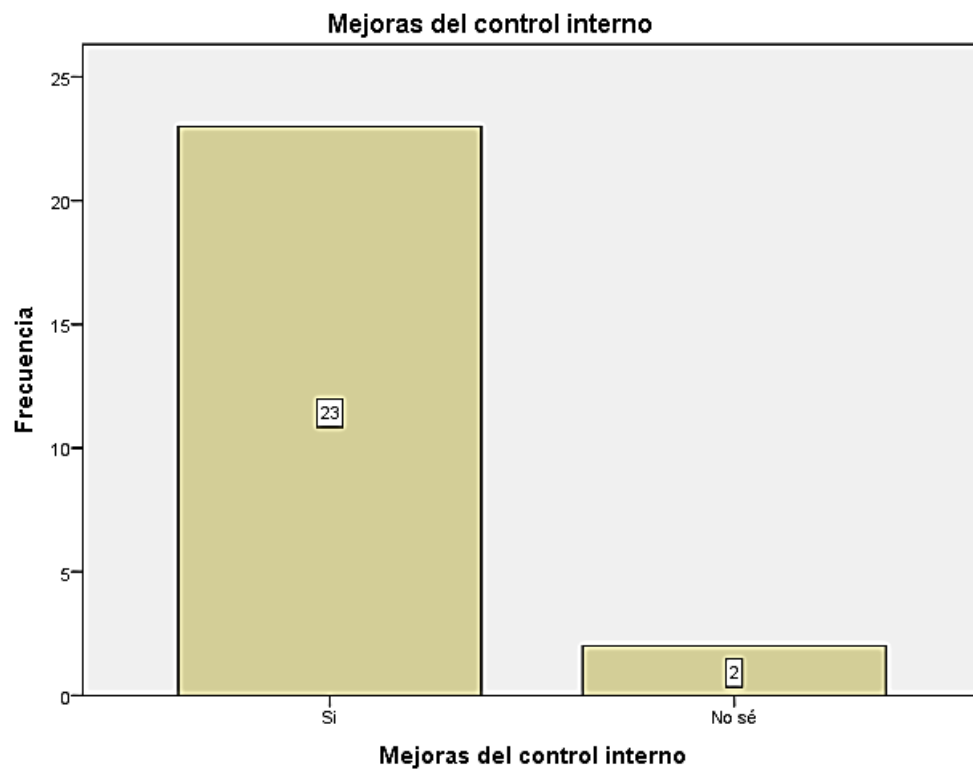


Figura 20: Mejoraría el control interno de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 20

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

		La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	Si	6	24,0
	No	19	76,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

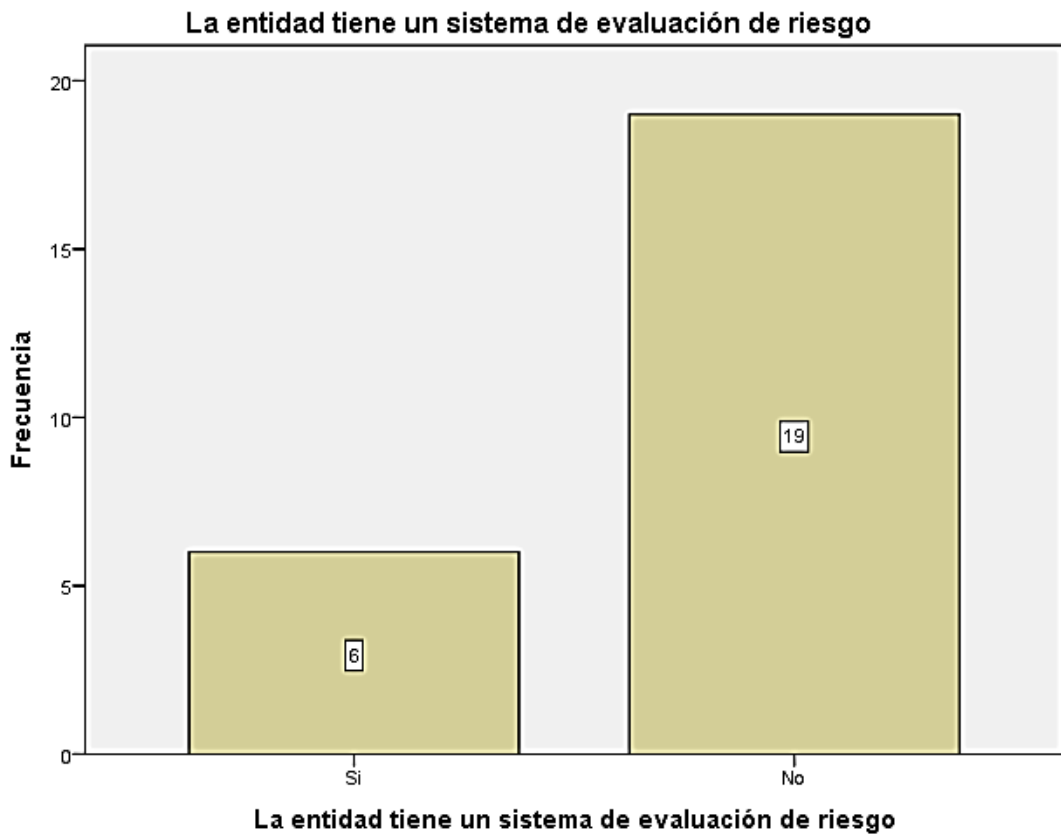


Figura 21: Sistema de evaluación de riesgo de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 21

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

Capacitación sobre el control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No sé	3	12,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

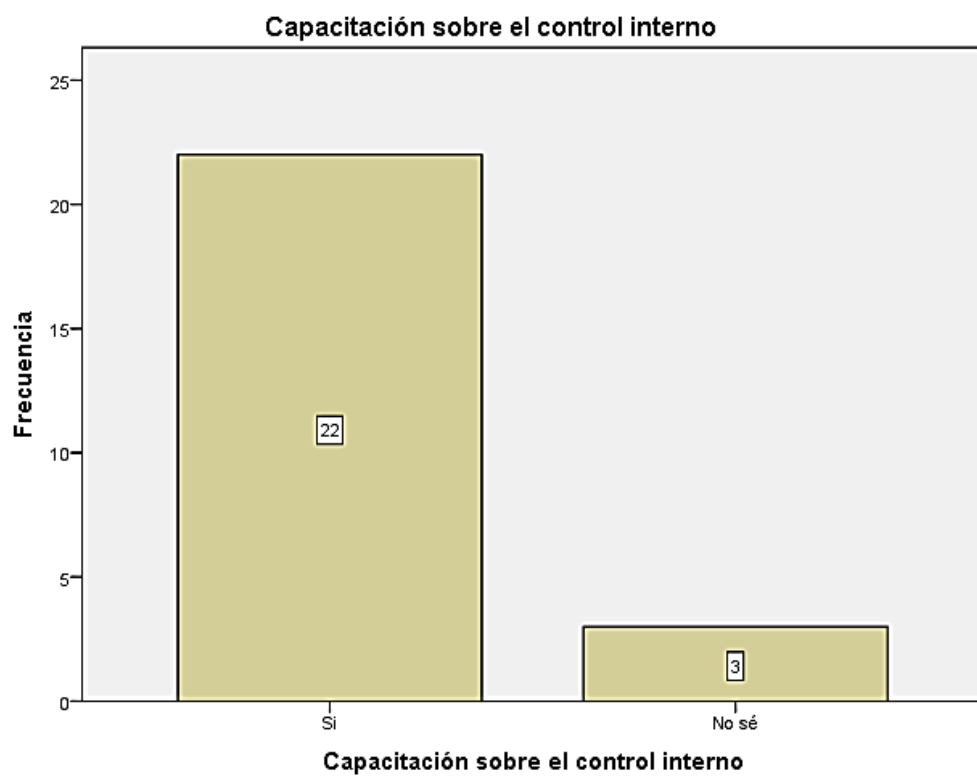


Figura 22: Capacitación del control interno de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 22

4.1.6 Respecto a los tributos

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

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

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

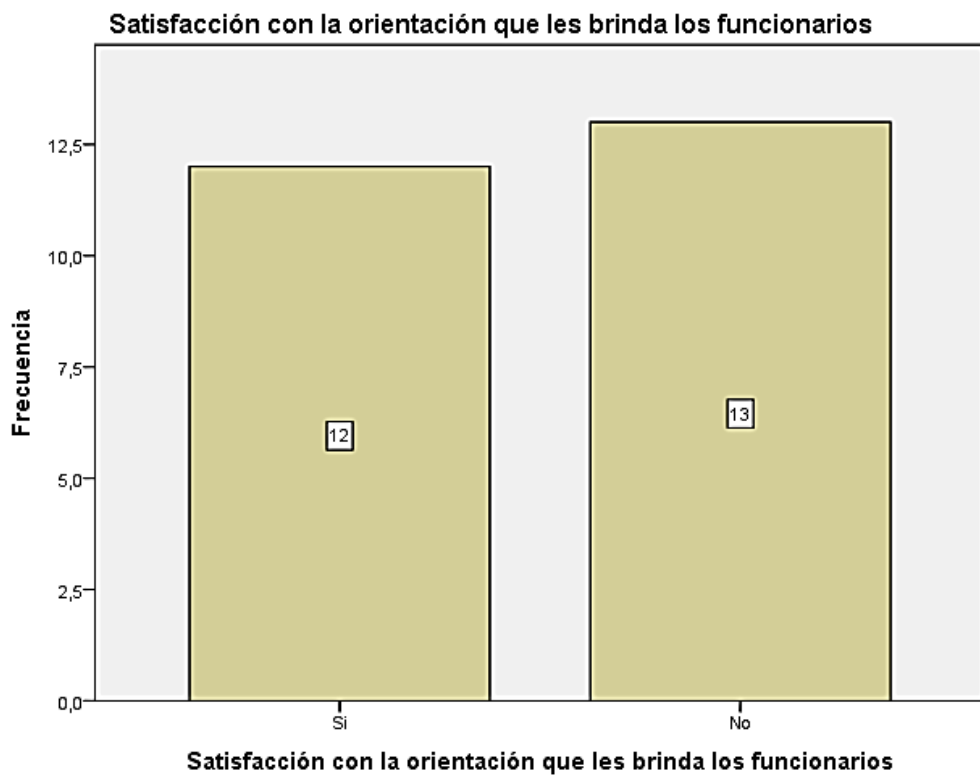


Figura 23: Orientación que brinda los funcionarios de la administración pública.

Fuente: Tabla N° 23

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

Revisión y control de LC ante una fiscalización			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	56,0
	No	3	12,0
	No sé	8	32,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

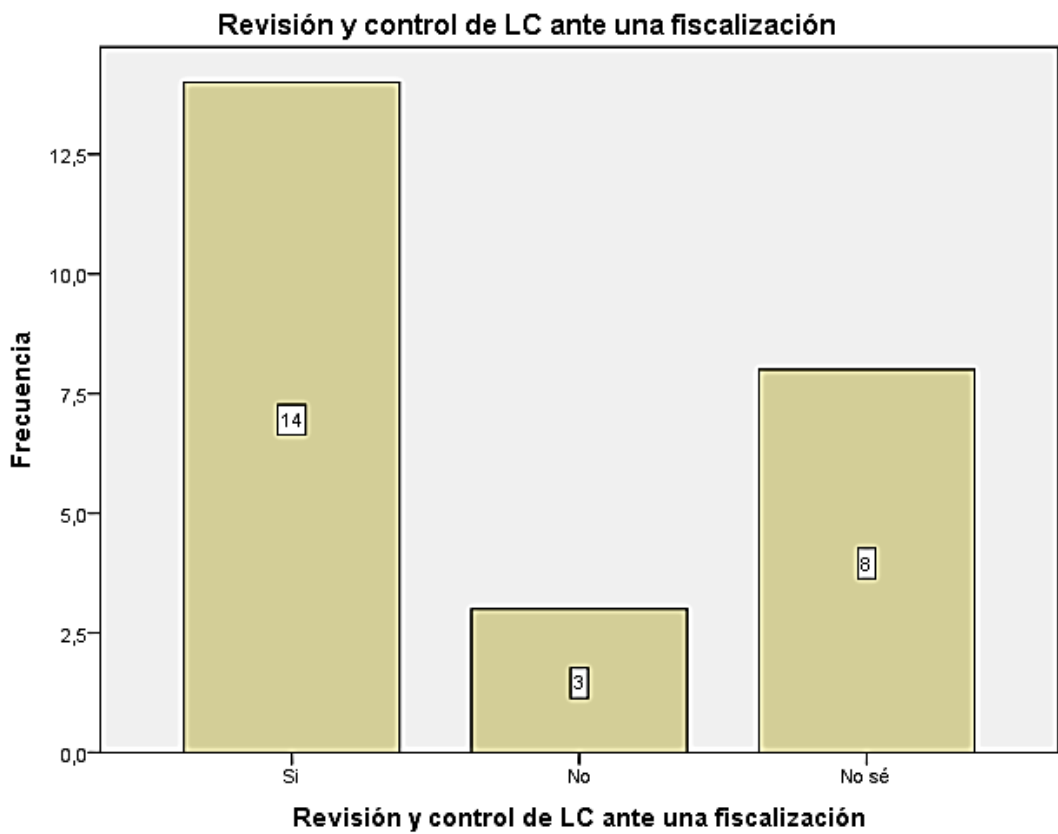


Figura 24: Revisión y control de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

Fuente: Tabla N° 24

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

Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	64,0
	No	2	8,0
	No sé	7	28,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

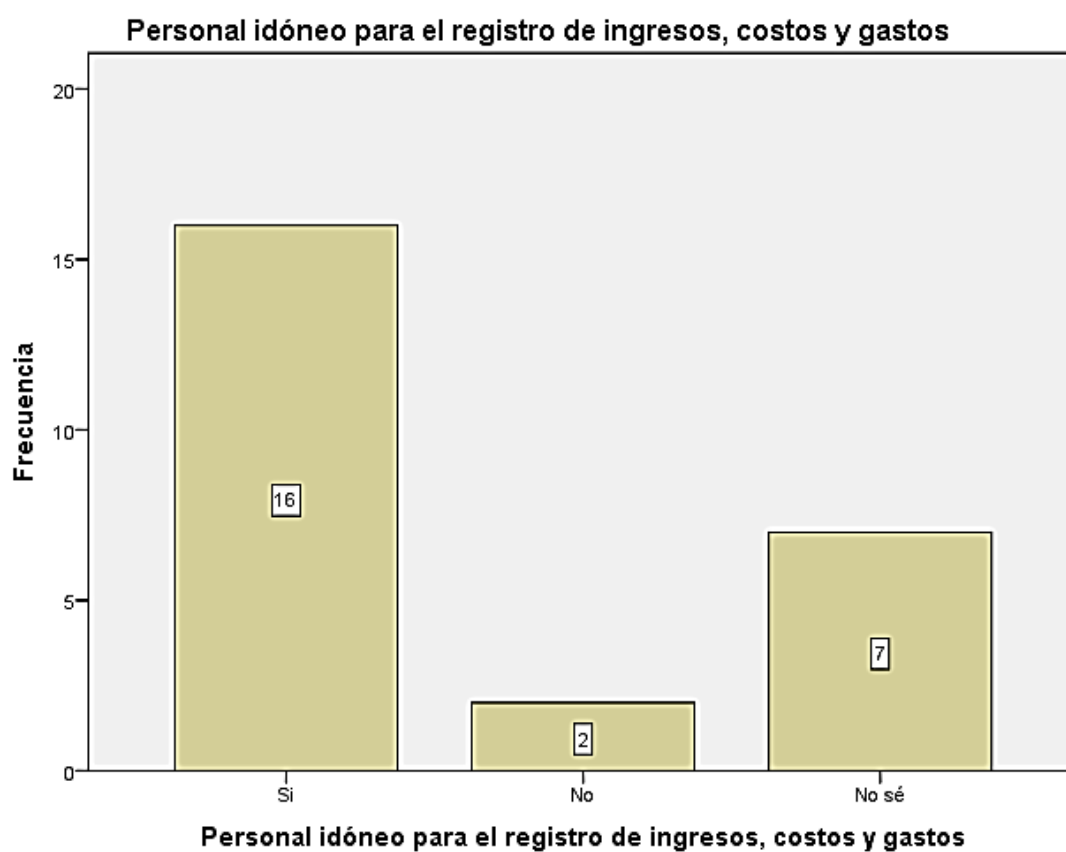


Figura 25: Personal idóneo para el registro de los ingresos, costo y gastos

Fuente: Tabla N° 25

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

Libros de contabilidad al día			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	56,0
	No sé	11	44,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

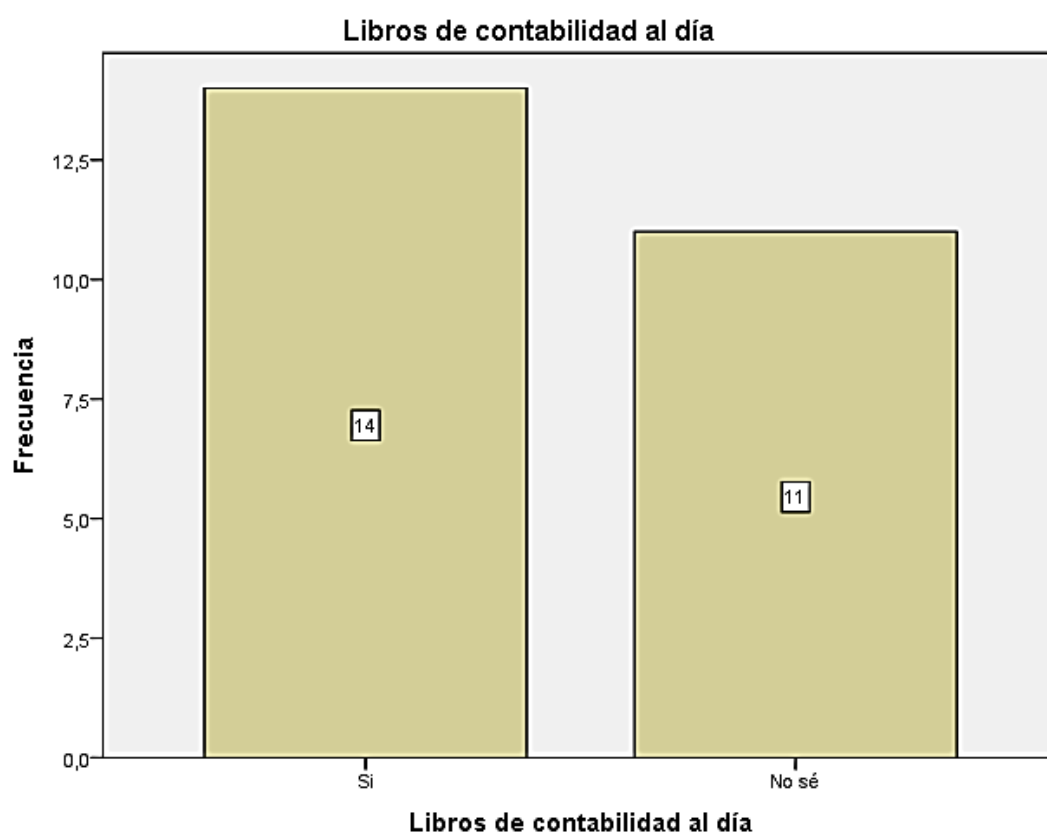


Figura 26: Libros contables al día de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 26

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

Problemas para presentar sus declaraciones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	16,0
	No	21	84,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

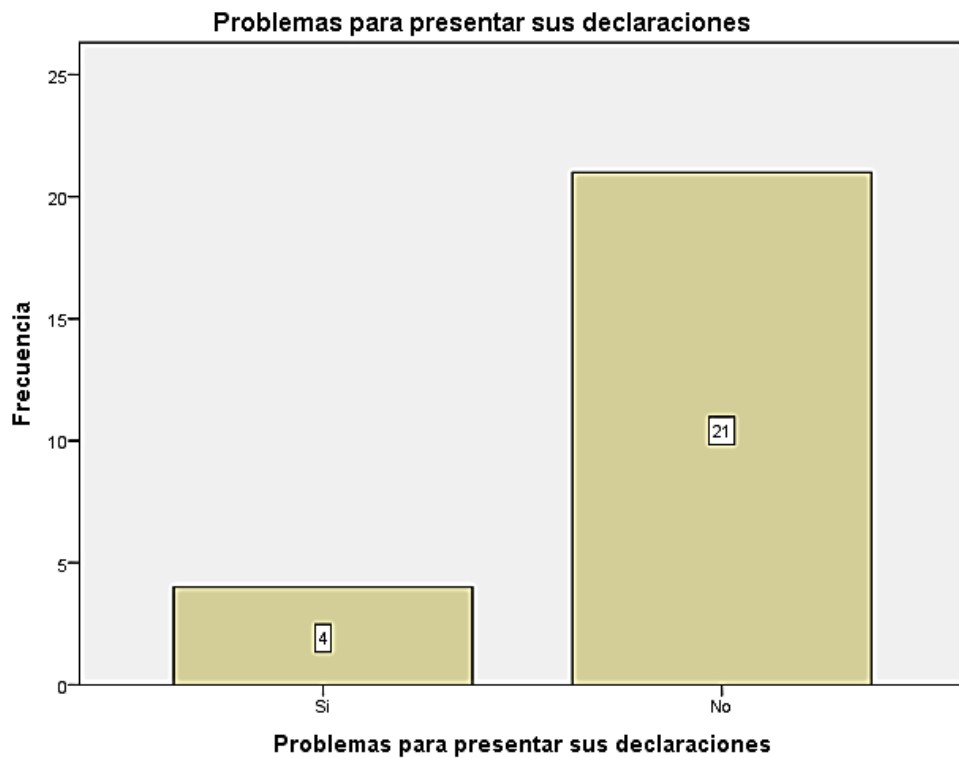


Figura 27: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 27

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

Tributos pagados oportunamente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	72,0
	No sé	7	28,0
Total		25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

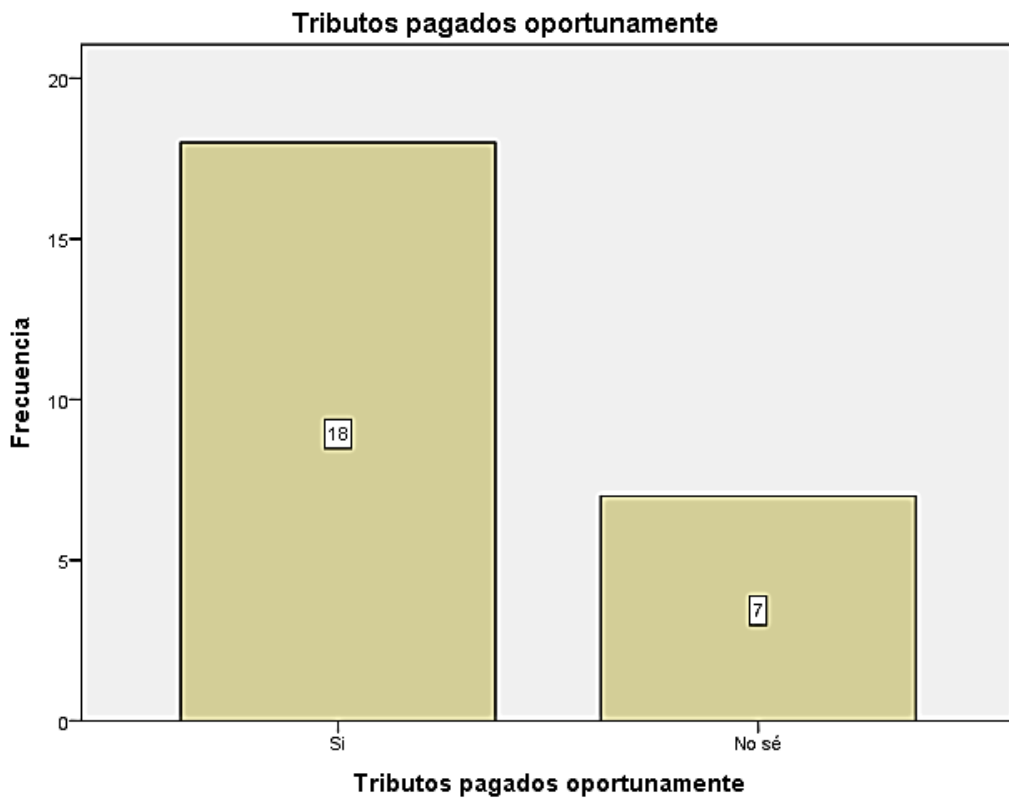


Figura 28: Tributos pagados declarados en su oportunidad a la administración tributaria.

Fuente: Tabla N° 28

Tabla 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	12,0
	No sé	22	88,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

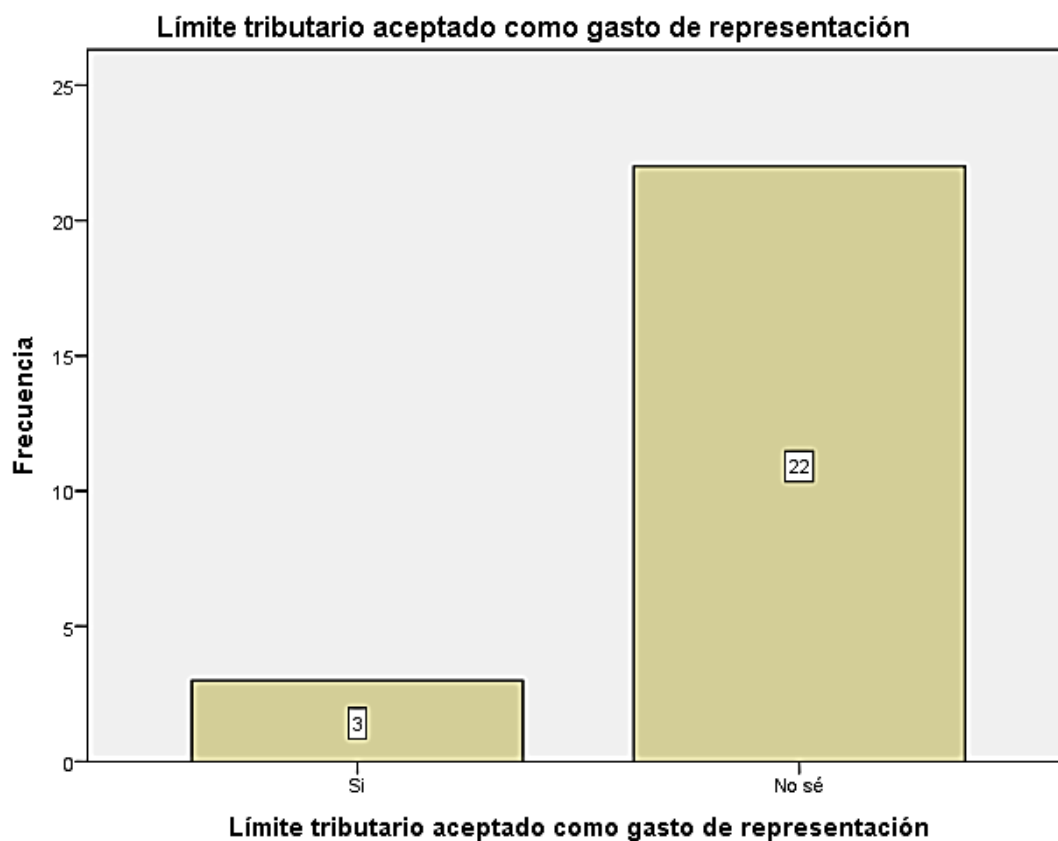


Figura 29: Formatos establecidos para el control de límite tributario

Fuente: Tabla N° 29

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

Conocimiento de las infracciones y sanciones tributarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	48,0
	No	13	52,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

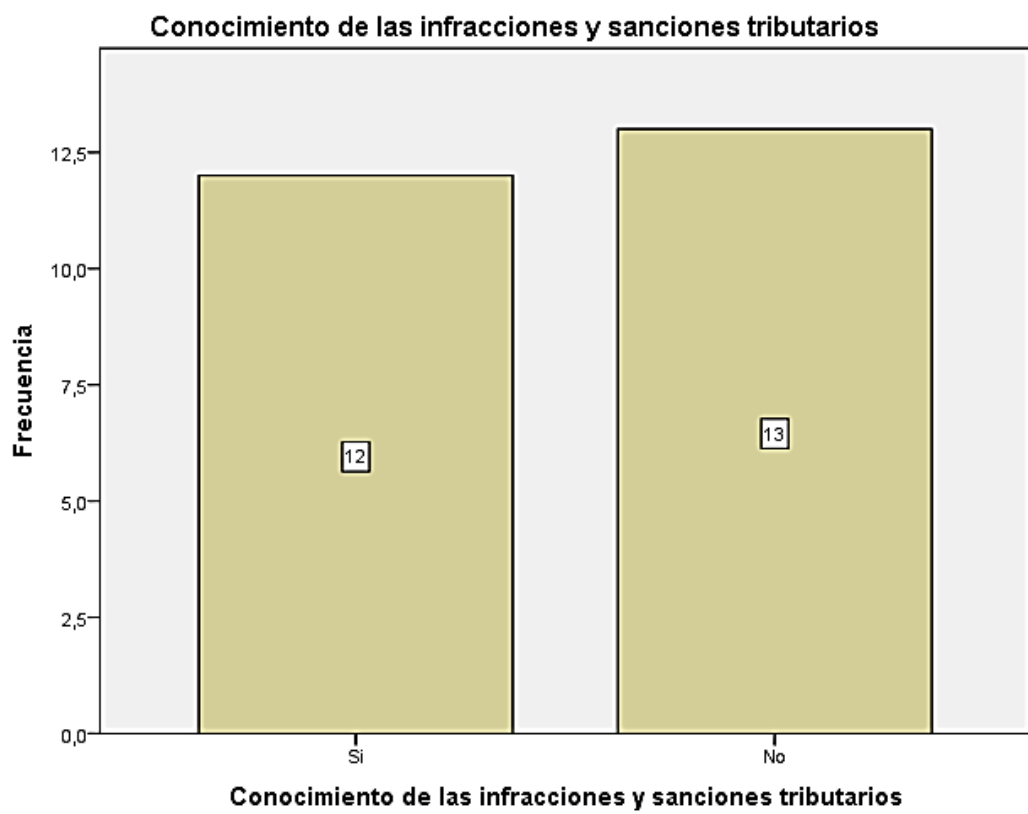


Figura 30: Infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa

Fuente: Tabla N° 30

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

Motivación para cumplir el pago de sus tributos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No	2	8,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

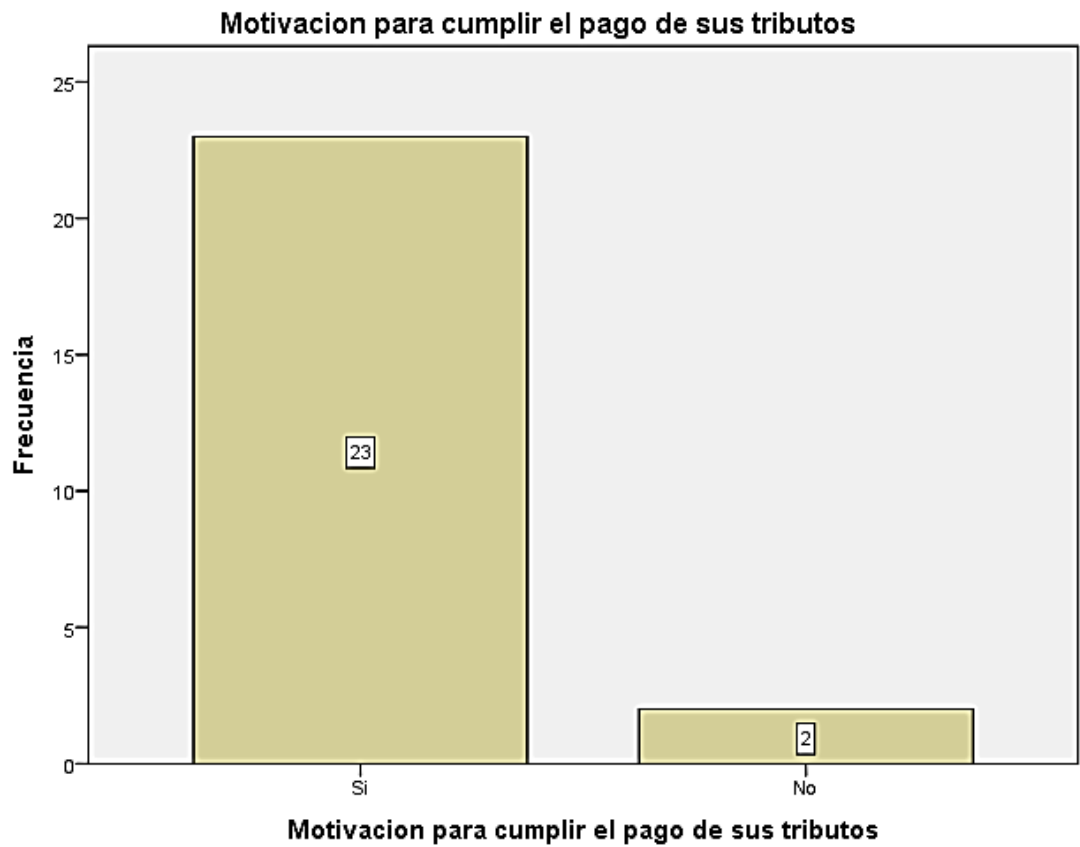


Figura 31: Motivación para el cumplimiento del pago de impuestos.

Fuente: Tabla N° 31

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

Cuenta con planeamiento tributario		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No sé	3	12,0
	Total	25	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales

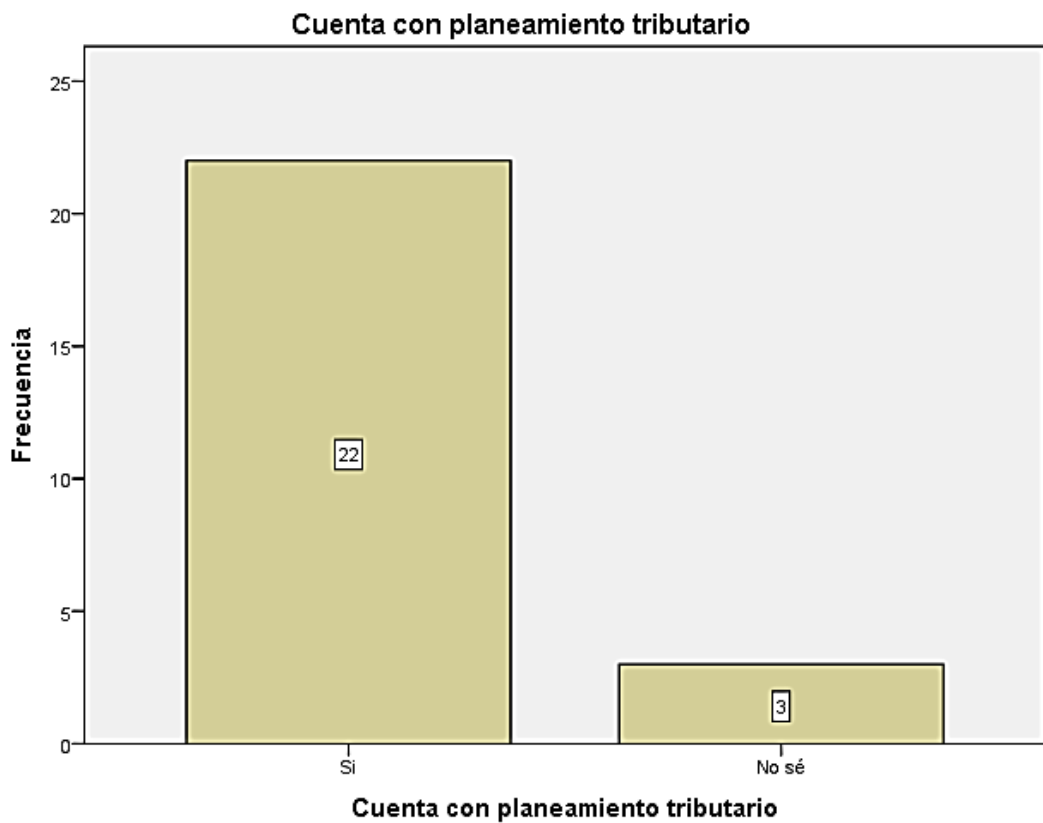


Figura 32: Planeamiento tributario de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 32

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

		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

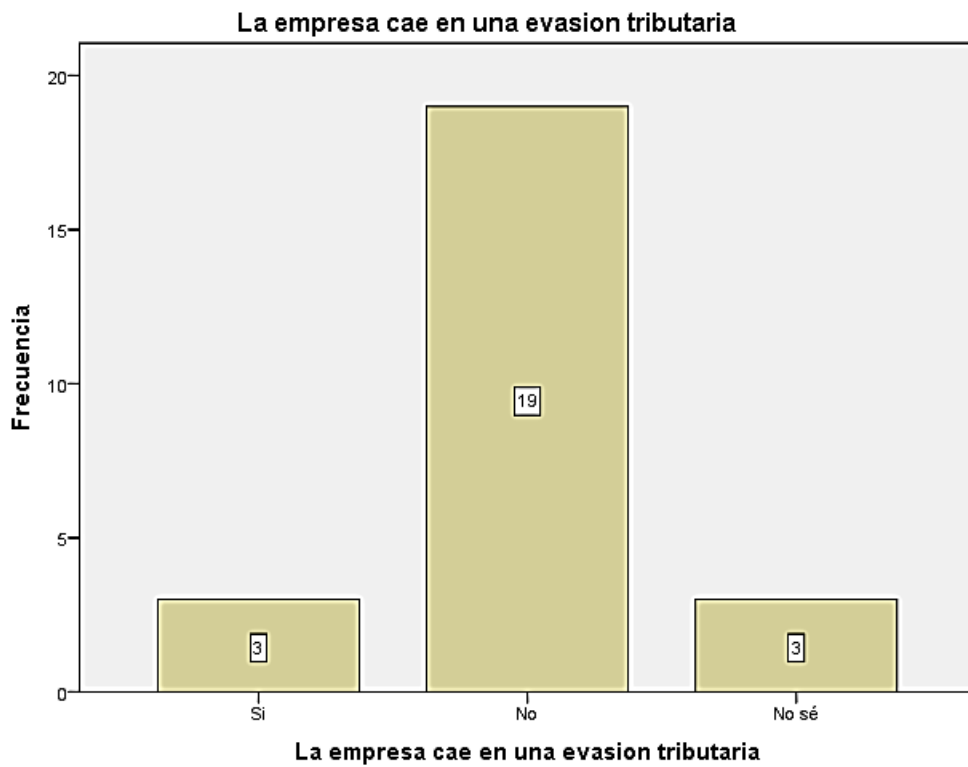


Figura 33: Evasión tributaria de las mypes del sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019

Fuente: Tabla N° 33

4.2 Análisis de resultados

4.2.1 Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 64% (16) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 20% (5) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 8% (2) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

4.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) están basado en el rubro avícola. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 28% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 64% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

4.2.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 12% (03)

obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 48% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 12% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 20% (05) 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 48% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 24% (06) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) 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 32% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

4.2.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 48% (12) 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 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) 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 64% (16) 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 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 8% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) 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 (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 12% (03) consideran que no (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 44% (11) consideran no saber (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 28% (07) 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 (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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 5% (01) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un

planeamiento tributario, el 8% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la empresa 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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 64% (16) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 20% (5) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 8% (2) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

5.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) están basado en el rubro avícola. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 28% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 64% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

5.1.3 Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 12% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 48% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 12% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 20% (05) 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 48% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamos de 10,000 y el 24% (06) obtuvieron un préstamo de 15,0000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) 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 32% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

5.1.4 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 48% (12) 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 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) considera que la rentabilidad no ha mejorado en los últimos años (Ver tabla 17)

5.1.5 Respecto al control interno

- De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno, el 64% (16) 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 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 8% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) 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, el 52% (13) no se sienten satisfechos (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 12% (03) consideran que no se revisa (Ver tabla 24).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 44% (11) consideran no saber (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 28% (07) 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 (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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 5% (01) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 8% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la empresa cae en una evasión tributaria y el 12% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

5.2 Propuestas

5.2.1 Respecto a los empresarios

- Que al iniciar un negocio no existe una edad límite, se necesita de las ganas y de la motivación para lograrlo, de la misma manera se necesita de más personas que se arriesguen.
- Que no existe ninguna limitación en las mujeres al momento de sumergirse en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos para así poner en práctica a la hora de crear negocios. Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro.

5.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

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

5.2.3 Respecto al financiamiento

- Se propone un hábito de ahorro para evitar financiamiento externo, evitando así el pago de interés.
- Que al momento de tomar préstamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Se propone un análisis de costo-beneficio del monto a prestar dinero.
- Evitar realizar endeudamientos innecesarios y que no tenga ningún fin específico.
- Se propone que al momento de sacar un préstamo sean de corto plazo que permitan evitar endeudamiento largo.

- Se propone que los préstamos a invertir sea evaluados entre socios y en conjunto, para suplir todas las falta que existen, entre mejoramiento de local, y/o compra de activos fijos.

5.2.4 Respecto a la rentabilidad

- El financiamiento de los negocios repotencia este, lo que genera mayor rentabilidad a nivel de producción
- El control interno mejora constantemente la rentabilidad, a lo cual se recomienda apoyarse en un sistema de control interno.
- Los tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día con el pago de los tributos
- Se propone al momento de invertir tener una idea clara de los pasos a seguir y las consecuencias que acarrearán posteriormente.

5.2.5 Respecto al control interno

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

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

5.2.6 Respecto a los tributos

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

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

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencia bibliográfica

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.

Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. España: Universidad de Lérida.

Borges Calampa, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

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

Del Aguila Romero, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Escobar Lopez, A. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú:*

- caso empresa "Comercializadora de aceitunas y especerías Eduardo S.A.C tarapoto, 2017"*. Tarapoto: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Illanes Zañarte, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile.
- Mendoza Morales, H. M. (2011). *Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Millán de la Lastra, J. (2017). *Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de Vanguardia*. cordobá: Universidad de Córdoba.
- Miranda, D. (2015). *Teoría General del Tributo*. Sitio Web: teoriagtributo.blogspot.com.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoría de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Molina, V. (2006). *Cómo sanear las finanzas de la empresas*. México: Ediciones Fiscales ISEF S.A de C.V.

- Moreno Gómez, E. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- Regalado Chauca, A. (2016). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresas Navismar EIRL Chimbote, 2014*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodriguez Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mencosur. Un enfoque contable*. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.
- Rojas. (2010). *Financiamiento*. Sitio Web: Sitio Web.
- Salazar Catalán, L. (2014). *El control interno: Herramienta indispensable para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Sosa Valdés, R. (2014). *El financiamiento de los micronegocios en México*. México: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- UPB . (2017). *Sociedades de Inversión para el desarrollo*. Sitio Web: Universidad Privada Boliviana.

Vargas Guerra, E. P. (2016). *Caracterización de competitividad y rentabilidad de las Mypes rubro autoboutique de la provincia de Talara, año 2016*. Piura: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

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

6.2 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 avícolas del distrito de Callería, 2019”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Bach. Pinedo Salazar, Neida Luz

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 avícola del distrito de Callería, 2019”

ARTÍCULO CIENTÍFICO

AUTOR:

Bach. Pinedo Salazar, Neida Luz

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTÍCULO CIENTÍFICO

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

AUTOR (A): Bach. Pinedo Salazar, Neida Luz

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 avícola del distrito de Callería, 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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años. **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia . **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) 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 was to describe the main proposals for improving the financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small enterprises in the commercial sector, poultry sector in the district of Callería, in 2019. The research was quantitative, to carry it out, we worked with a population of 25 and a sample of 25 micro-enterprises, who were given a questionnaire of 33 questions, using the survey technique, obtaining the following results: With regard to entrepreneurs; Of the micro-enterprises surveyed, it is stated that of the representatives of the micro enterprises surveyed, 28% (07) are 18 to 30 years old, 64% (16) are 31 to 50 years old. With regard to the characteristics of micro-enterprises; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 56% (14) had the business in order to generate income for the family (see table 06). With regard to financing; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 40% (10) obtain financing from banks, (see table 08). With respect to profitability; Of the micro-enterprises surveyed, it is stated that 52% (13) believe that profitability has improved with financing (See Table 14). Of the micro-enterprises surveyed, 28% (07) state that the company has internal control (see Table 18). With respect to taxes; Of the micro-enterprises surveyed, it is stated that 48% (12) if they are satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration, (see Table 23).

Key words: financing, profitability, internal control, taxes

II. INTRODUCCIÓN

El comercio avícola, es la práctica de criar aves (patos, pavos, gansos, perdices, faisanes, codornices, avestruces, entre otras). Por lo general, estas satisfacen un mercado establecido, como la venta de huevos y carne. También existen las exóticas, las cuales no son domesticadas. La producción avícola está orientada hacia la búsqueda de especies menos valorizadas y al aprovechamiento de patios o áreas de autoconsumo de organismos en zonas rurales y suburbanas. En constante desarrollo y crecimiento. Sin embargo, para que el avicultor tenga éxito en la industria avícola debe contar con ciertos conocimientos específicos sobre cada una de las funciones vitales de las aves, ya sea para producir huevos o carne.

La Avicultura, es la técnica de criar y fomentar la reproducción de las aves y al mismo tiempo beneficiarse de sus productos. Se considera como una de las fuentes de carne de mayor y más rápido crecimiento a nivel mundial, ya que

representa alrededor de un veintidós por ciento de la producción mundial de carne y se ha triplicado en los últimos veinte años.

En la actualidad la industria avícola se encuentra muy especializada, y las unidades avícolas en su mayoría únicamente se dedican a una o varias fases de todo el proceso; que va desde la incubación-nacimiento del ave (cría de bisabuelos-abuelos) hasta el destaque los pollos de engorde, cuando a producción de carne se refiere, o a la obtención de huevos comerciales para el consumo humano.

Con respecto al financiamiento, 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 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.

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.

Rojas (2010), define que el financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la caracterización esencial que generalmente e trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de crédito, obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos

de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Una buena administración financiera es un elemento vital para la planificación óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad

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.

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

Con respecto al control interno 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, es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

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

Los tributos son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

Según 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 avícolas 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 avícolas del distrito de Callería, 2019

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

Se justifica este trabajo que busca describir las características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las mypes, para poder

ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencialización de las empresas.

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

III. MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

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

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

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

M O

Donde:

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

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

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

No experimental "La investigación no experimental o *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 avícola del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

Muestra

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

Definición y operacionalización de las variables

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

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

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

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

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

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

Fuente Pinedo (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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 64% (16) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 20% (5) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 8% (2) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) están basados en el rubro avícola. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 28% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 64% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 12% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 48% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 12% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 20% (05) 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 48% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 24% (06) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) 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 32% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 48% (12) 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 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) 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 64% (16) 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 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 8% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) 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 (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 12% (03) consideran que no (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 44% (11) consideran no saber (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 28% (07) 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 (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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 5% (01) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 8% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la empresa 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 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01).
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 64% (16) son del sexo masculino (Ver tabla 02).
- El 20% (5) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitaria incompleta; y el 8% (2) con estudios secundaria completa. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) están basados en el rubro avícola. (Ver tabla 04).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, el 28% (07) tienen de 11 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) tienen de 4 a 10 trabajadores, el 64% (16) tienen más de 15 trabajadores (Ver tabla 07).

Respecto al financiamiento

- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, el 12% (03) obtienen el financiamiento de las entidades no bancarias y el 48% (12) no obtuvieron financiamiento (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtuvieron el financiamiento de entidades como BCP, Sotiabank e Interbank, el 12% (03) obtuvieron el financiamiento de las cajas. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) pagan de 3 a 5% de la tasa de interés mensual, el 20% (05) 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 48% (12) no realizaron préstamos (Ver tabla 10).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 12% (03) obtuvieron un préstamo de 5,000, el 16% (04) obtuvieron un préstamo de 10,000 y el 24% (06) obtuvieron un préstamo de 15,000 (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 20% (05) 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 32% (08) se gastó en activos fijos. (Ver tabla 13).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento, el 48% (12) 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 72% (18) considera que la rentabilidad ha mejorado con los tributos, el 28% (07) considera que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años, el 4% (01) 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 64% (16)

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 28% (07) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que deberían haber mejoras en el control interno, el 8% (02) considera no saber si la entidad requiere de mejoras con respecto al control interno (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 24% (06) consideran que la entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo, el 76% (19) consideran que la entidad no cuenta con un sistema de evaluación de riesgo (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) 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 (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 12% (03) consideran que no se revisa (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 64% (16) afirman contar con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 8% (02) afirman no contar con un personal idóneo (Ver tabla 25).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que los libros de contabilidad están al día, el 44% (11) consideran no saber (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 16% (04) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 84% (21) no tuvieron problemas (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) si consideran que los tributos han sido pagado oportunamente, el 28% (07) 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 (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 95% (19) se sienten motivados para cumplir con el pago de impuestos, el 5% (01) no se sienten motivados (Ver tabla 31).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) consideran que la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, el 8% (02) consideran que la empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la empresa cae en una evasión tributaria y el 12% (03) no sabe si la empresa cae en una evasión tributaria (Ver tabla 33).

Propuestas

Respecto a los empresarios

- Que al iniciar un negocio no existe una edad límite, se necesita de las ganas y de la motivación para lograrlo, de la misma manera se necesita de más personas que se arriesguen.

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

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

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

Respecto al financiamiento

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

Respecto a la rentabilidad

- El financiamiento de los negocios repotencia este, lo que genera mayor rentabilidad a nivel de producción
- El control interno mejora constantemente la rentabilidad, a lo cual se recomienda apoyarse en un sistema de control interno.
- Los tributos apoyan a los negocios, ya que si necesitas un préstamo es más accesible si estas al día con el pago de los tributos
- Se propone al momento de invertir tener una idea clara de los pasos a seguir y las consecuencias que acarrearán posteriormente.

Respecto al control interno

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

Respecto a los tributos

- Se propone visitar las instalaciones de la administración pública al momento de querer información tributaria de la entidad.
- Que al momento de contratar servicios contables, lo hagan previa evaluación, para evitar inconvenientes e auditorias, de la misma manera que el contador pueda llevar con orden al día la documentación.
- Se propone contar con un personal idóneo para el manejo de esta información, como son los profesionales o un asistente a cargo dentro de la empresa.
- Tener un orden al momento de la documentación y estar al día con la información.

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

Almeida Haro, P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. España: Universidad de Lérida.

Borges Calampa, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Carrera Palomeque, D. E., & Zambrano Parraga, M. E. (2016). *Implementación de mecanismo de control interno para la administración de una agencia de viajes durante el período 2015-2016*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Pucallpa: Universidad.
- Del Aguila Romero, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Escobar Lopez, A. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión de inventarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Comercializadora de aceitunas y especerías Eduardo S.A.C tarapoto, 2017"*. Tarapoto: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Gonzales Mesia, S. (2018). *La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Illanes Zañarte, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile.
- Mendoza Morales, H. M. (2011). *Canales de Comercialización y rentabilidad del producto Camu Camu en la cuenca del Río Ucayali en Loreto*. Iquitos: Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Millán de la Lastra, J. (2017). *Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de Vanguardia*. cordobá: Universidad de Córdoba.
- Miranda, D. (2015). *Teoría General del Tributo*. Sitio Web: teoriagtributo.blogspot.com.
- Modigliani, & Miller. (1958). *Teoria de financiamiento*. sitio web: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>.
- Molina, V. (2006). *Cómo sanear las finanzas de la empresas*. México: Ediciones Fiscales ISEF S.A de C.V.

- Moreno Gómez, E. (2017). *Caracterización del control interno y la información financiera en la Universidad Nacional de Ucayali, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Perdomo, A. (2008). *Planeación financiera*. Sitio Web: Ed. México ECAFSA.
- Regalado Chauca, A. (2016). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar EIRL Chimbote, 2014*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Rivera Villacorta, J. (2016). *Sistema de control Interno y su relación con el desempeño laboral de los colaboradores de la oficina de Gestión de las personas del gobierno regional de San Martín, 2016*. Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Rodriguez Primo, U. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del MencoSur. Un enfoque contable*. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba.
- Rojas. (2010). *Financiamiento*. Sitio Web: Sitio Web.
- Salazar Catalán, L. (2014). *El control interno: Herramienta indispensable para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Sosa Valdés, R. (2014). *El financiamiento de los micronegocios en México*. México: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- UPB . (2017). *Sociedades de Inversión para el desarrollo*. Sitio Web: Universidad Privada Boliviana.
- Vargas Guerra, E. P. (2016). *Caracterización de competitividad y rentabilidad de las Mypes rubro autoboutique de la provincia de Talara, año 2016*. Piura: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Vergara Girón, C. (2012). *Análisis de rentabilidad de las Mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009*. Tingo María: Universidad Naional Agraria de la Selva.

6.2.3 Declaración jurada

Yo, Pinedo Salazar, Neida Luz identificado con DNI N°41017360, 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 avícola del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 01 de abril del 2019

.....

Pinedo Salazar, Neida Luz
DNI N° 41017360

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

6.2.5 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

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

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.2 Sexo:

- Masculino...
- Femenino...

1.3 Grado de instrucción:

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

- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa...

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

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

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

2.2 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

2.3 Objetivo de las micro y pequeñas empresas:

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

2.4 Número de trabajadores de la entidad

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

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

3.1. A donde acudió para obtener el financiamiento:

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

3.2. Entidades donde se dan los prestamos

- Scotiabank
- BCP
- Interbank
- Cajas

3.3. Qué tasa de interés mensual pagó

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

3.4. Que monto Promedio de crédito solicitó

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

3.5. Tiempo del crédito que solicitó:

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

3.6. El crédito financiero ha sido invertido en:

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

IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:

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

- Si...
- No...
- No realizo préstamo

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

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

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

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

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

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

V. DEL CONTROL INTERNO

5.1 Su empresa cuenta con control interno?

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

5.2 En su trabajo existe un ambiente de control?

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

5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

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

5.4 ¿Tienen un sistema de evaluación de riesgo?

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

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

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

VI. LOS TRIBUTOS

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

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

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

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

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

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

6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

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

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

Pucallpa, Enero de 2019

6.2.6 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,80	,577	25
Sexo del representante	1,36	,490	25
Grado de instrucción del representante legal	3,16	1,344	25
Giro del negocio	7,12	,332	25
Antigüedad de las mypes	2,68	,802	25
Objetivo de las mypes	2,28	,614	25
Número de trabajadores de la entidad	3,36	,952	25
Obtención del financiamiento	2,56	1,446	25
Entidades donde se dan los préstamos	3,64	1,551	25
Tasa de Interés Mensual	4,04	1,098	25
Monto de crédito solicitado	3,08	1,077	25
Tiempo del crédito solicitado	2,28	,792	25
Inversión del crédito financiero	3,16	1,028	25
Rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	1,96	1,020	25
Rentabilidad ha mejorado con el control interno	1,20	,408	25
Rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,28	,458	25
Rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,04	,200	25
Su empresa cuenta con control interno	1,80	,577	25
Ambiente de control en la entidad	1,44	,651	25
Mejoras del control interno	1,16	,554	25
La entidad tiene un sistema de evaluación de riesgo	1,76	,436	25
Capacitación sobre el control interno	1,24	,663	25
Satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios	1,52	,510	25
Revisión y control de LC ante una fiscalización	1,76	,926	25
Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos	1,64	,907	25
Libros de contabilidad al día	1,88	1,013	25
Problemas para presentar sus declaraciones	1,84	,374	25
Tributos pagados oportunamente	1,56	,917	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	1,08	,277	25
Cuenta con planeamiento tributario	1,24	,663	25
La empresa cae en una evasión tributaria	2,00	,500	25

6.2.7 Prueba de datos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	25	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,772	,644	33

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

	Edad_representante legal	Sexo	Grado_de_instrucción	Giro_del_negocio	Antiguedad_mypes	Objetivo_mypes	Número_de_trabajadores	Obtención_del_financiamiento	Entidades_financieras	Tasa_de_interés	Monto_crédito	Tiempo_d_el_crédito	Inversión_del_crédito
7	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Otros	De 11 a 15 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...
8	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
9	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro com...	De 6 a 10 ...	Otros	De 4 a 10 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos
10	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Avic...	De 11 a 20...	Otros	De 4 a 10 trabajadores	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos
11	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 1 a 3 trbajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
12	De 31 a 50...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Generar in...	De 11 a 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 5000	Corto Plazo	Mejoramie...
13	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Avic...	De 11 a 20...	Generar in...	De 4 a 10 trabajadores	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos
14	De 31 a 50...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
15	De 31 a 50...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Avic...	De 11 a 20...	Otros	Más de 15 trabajadores	Entidades no Bancarias	Cajas	De 3 a 5 %	De 10000	Largo Plazo	Activos Fijos
16	De 31 a 50...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Dar emple...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Scotiabank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Activos Fijos
17	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Avic...	De 11 a 20...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
18	De 18 a 30...	Masculino	Secundaria completa	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Largo Plazo	Capital de ...
19	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro com...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
20	De 18 a 30...	Masculino	Superior universitar...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 10000	Corto Plazo	Activos Fijos
21	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
22	De 31 a 50...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Avic...	Más de 21 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
23	De 18 a 30...	Masculino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 6 a 10 ...	Generar in...	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	Interbank	De 6 a 12%	De 15000	Corto Plazo	Capital de ...
24	De 51 a m...	Femenino	Superior no univers...	Rubro Avic...	De 11 a 20...	Dar emple...	Más de 15 trabajadores	Ninguna	Otros	No realizo ...	Otros	Ninguno	No realiza ...
25	De 51 a m...	Femenino	Superior universitar...	Rubro Avic...	Más de 21 ...	Otros	Más de 15 trabajadores	Entidades Bancarias	BCP	De 13 a 20%	De 15000	Corto Plazo	Activos Fijos
26													