



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTOR:**

Bach. Huapula Baron, Diana Erika

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

## **Título de Tesis**

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

**FIRMA DEL JURADO**

.....  
**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**  
**PRESIDENTE**

.....  
**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**MIEMBRO**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSSELLI FERNANDO**  
**MIEMBRO**

.....  
**Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ**  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

A mi asesor Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez,  
por su paciencia y su tiempo valioso,  
conocimientos metodológica visión académica  
que me sirvieron de gran ayuda, para el  
desarrollo de la presente investigación.

También a mis padres, por su apoyo  
incondicional, por su amor y sus consejos que  
me brindaron. A ellos porque me enseñaron la  
base para llegar hasta donde estoy ahora ser  
una persona de bien, mis valores, principios,  
que con perseverancia y coraje puedo lograr  
mis objetivos.

## **DEDICATORIA**

A Dios quien me guía por un buen camino y  
por darme la fortaleza para seguir adelante  
sin desmayar.

A Noemi por su gran apoyo moral e  
incondicional en todo momento .

A mis familiares que siempre estuvieron  
brindándome sus consejos a pesar de lo lejos  
que me encuentro; por apoyarme de forma  
constante para culminar con éxito el presente  
trabajo de investigación y a todas aquellas  
personas que estuvieron durante todo este  
tiempo como vida universitaria para lograr  
este hermoso sueño.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las principales propuestas del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 17 microempresarios a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de encuesta obteniendo los siguientes resultados:

**Datos generales de los empresarios de las Mypes:** La mayoría de los empresarios de las Mypes son adultos y tienen entre 23 años a más, el 76.5% son de sexo masculino, y el 47.1% tienen grado de instrucción superior universitaria y el tiempo que se encuentra en el rubro es más de tres años con 82.4% en el comercio empresarial:

**Respecto al financiamiento de los microempresarios:** Se financian por entidades financieras el 88.2%, es decir reciben financiamiento de crédito Mi Banco el 41.2%, con un monto promedio solicitado de 58.8% de 9000 soles a más ,el 52.9% no especificaron su tasa de interés mensual, el 88.2% recibieron su crédito a corto plazo, el 64.7% han invertido en el capital de trabajo, el 52.9% consideran que el financiamiento ha sido suficiente, el 88.2% afirmaron que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad. **Respecto a la rentabilidad de los microempresarios:** El 100% de los empresarios encuestados manifestaron que los precios de sus productos son competentes en el mercado, es decir el 47.8% su margen de ganancia de sus ingresos es de (35% a 45%) ,una de las desventajas de la empresas el 70.6 % no consideran usar un medio de pago a las tarjetas de crédito o débito , el 64.7% toma en cuenta para invertir la demanda, el 100% de los encuestados manifestaron que por estar

en el centro de la ciudad favorece su negocio, el 88.2% aseguran que con el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad, el 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales, el 94.1% cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto económico, el 94,1 aseguran que la rentabilidad empresarial ha mejorado en los últimos años. **Respeto al control interno de los microempresarios:** El 64.7% afirmaron que su empresa no cuenta con un control interno, el 70,6% conocen el control interno y el 82.4% si desean contar con un control interno, el 88.2% están dispuesto a ser capacitado sobre el control interno. **Respecto al tributo de los empresarios:** El 58 % están acogido al régimen único simplificado, el 82.4% se acogieron a este régimen por facilidad en créditos financieros, el 52.9% no se sienten satisfechos con la orientación que brinda la Sunat, el 76.5% afirmaron que están al día sus libros de contabilidad, el 94.1% están actualizados sus libros de contabilidad, el 70,6% no fueron sancionados, el 94.1 % si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT, el 70.6 si conocen sus infracciones y sanciones tributarias, el 88,24% aseguraron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mypes

## ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main proposals for financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, commerce sector, purchase and sale of cell phone accessories in the district of Callería, 2019. The investigation was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, to carry it out we worked with a population of 17 microentrepreneurs to whom a questionnaire of 35 questions was applied, using the survey technique obtaining the following results: General data of entrepreneurs Mypes: Most Mype entrepreneurs are adults and are between 23 and over, 76.5% are male, and 47.1% have higher university education and the time in the field is more of three years with 82.4% in business commerce: Regarding the financing of microentrepreneurs: Financing from financial institutions 88.2%, receive financing from My Bank credit 41.2%, with an average requested amount of 58.8% from 9000 soles to more, 52.9% did not specify their monthly interest rate, 88.2% received their short-term credit, 64.7% have invested in working capital, 52.9% consider that financing has been sufficient, 88.2% said that financing has improved profitability Respect for the profitability of microentrepreneurs: The 100% of the surveyed businessmen said that the prices of their products are competent in the market, that is 47.8% their profit margin of their income is (35% to 45%), one of the disadvantages of the company 70.6% do not consider using a means of payment to credit or debit cards, 64.7% take into account to invest the demand, 100% of respondents said that being in the center of the city favors their business, 88.2% they assure that with the received financing has improved the profitability, 100% of the respondents assure that their monthly income covers their monthly expenses, 94.1% have a liquidity to solve

an unforeseen economic situation, 94.1 assure that the business profitability has improved in recent years. Respect for the internal control of microentrepreneurs: 64.7% said that their company does not have internal control, 70.6% know internal control and 82.4% if they want to have internal control, 88.2% are willing to be trained on internal control. Regarding the tribute of employers: 58% are under the simplified single regime, 82.4% accepted this scheme for ease of financial credits, 52.9% do not feel satisfied with the guidance provided by the Sunat, 76.5% said that are up to date their accounting books, 94.1% are updated their accounting books, 70.6% were not sanctioned, 94.1% if they paid their taxes in their opportunity to SUNAT, 70.6 if they know their infractions and sanctions tributaries', 88.24% assured that their company can improve with tax planning.

Keywords: Financing, profitability, internal control, taxes and Mypes

<b>ÍNDICE</b>	<b>Pág.</b>
Carátula	i
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento	iv
Hoja de dedicatoria	v
Resumen	vi
Abstract	viii
Índice	x
Índice de tablas	xii
Índice de gráficos	xiv
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>16</b>
1.1. Planteamiento del problema	19
1.2. Enunciado del problema	21
1.3. Objetivos	22
1.3.1. Objetivo general	21
1.3.2. Objetivo específico	21
1.4. Justificación	22
<b>II. REVISIÓN LITERARIA</b>	<b>24</b>
2.1. Antecedentes	24
2.1.1. Antecedentes Internacionales	24
2.1.2. Antecedentes Nacionales	28
2.1.3. Antecedentes Regionales	31
2.1.4. Antecedentes Locales	34

2.2. Marco Teórico	37
2.2.1 Teorías de financiamiento	37
2.2.2 Teorías de rentabilidad	43
2.2.3 Teorías de tributos	45
2.2.4 Teorías de control interno	50
2.2.5 Teorías de la micro y pequeña empresa	53
2.3. Marco Conceptual	54
2.3.1 Definición de rentabilidad	55
2.3.2 Definición tributos	56
2.3.3 Definición de micro pequeñas empresas	57
<b>III. METODOLOGÍA</b>	<b>57</b>
3.1. Tipo y nivel de la investigación	57
3.1.1 Tipo	57
3.1.2 Nivel	57
3.2. Diseño de la investigación	57
3.2.1. Cuantitativo	58
3.2.2. No experimental	58
3.2.3 Transversal	58
3.2.4 Retrospectivo	58
3.2.5 Descriptivo	58
3.3. Población y muestra	59
3.3.1 Población	59
3.3.1 Muestra	59
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	59

3.5. Técnica e instrumentos	63
3.5.1 Técnicas	63
3.5.2 Instrumentos	64
3.6. Plan de análisis	64
3.7. Matriz de consistencia	65
3.8. Principios éticos	67
<b>IV. RESULTADOS</b>	69
4.1. Resultados	69
4.2. Análisis de resultados	104
<b>V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS</b>	109
5.1. Conclusiones	109
5.2. Propuestas	113
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>	115
<b>ANEXOS</b>	121
- Carátula	121
- Artículo científico (Resumen y Abstract)	122
- Declaración Jurada del Artículo Científico	150
- Matriz de Consistencia	151
- Instrumentos de Recolección (encuestas)	153
- Tabla de Fiabilidad	158
- Base de datos	163

<b>Tablas</b>	<b>Pág.</b>
Tabla N° 01: Edad del representantes legal de la empresa .	69
Tabla N° 02: Sexo del representantes legal de la empresa .	70
Tabla N° 03: Grado de instrucción de los representantes legales de la empresa	71
Tabla N° 04: Cuanto tiempo se encuentra en el rubro de la empresa .	72
Tabla N° 05: Cuál es el objetivo de la formación de la empresa.	73
Tabla N° 06: Trabaja con entidades financieras.	74
Tabla N° 07: Entidades que recurrió para obtener financiamiento.	75
Tabla N° 08: Cuál es el monto promedio del crédito solicitado .	76
Tabla N° 09: Cuál es la tasa de interés que paga mensual	77
Tabla N° 10: A qué plazo le otorgaron el crédito .	78
Tabla N° 11: En que fue invertido el crédito que ha recibido.	79
Tabla N° 12: Considera ud. que el financiamiento es suficiente.	80
Tabla N° 13: El financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa .	81
Tabla N° 14: El precio de su producto es competente en el mercado	82
Tabla N° 15: Cuál es su margen de ganancia	83
Tabla N° 16: Su empresa utiliza algún medio de pago .	84
Tabla N° 17: Que puntos toma en cuenta para invertir en productos nuevos .	85
Tabla N° 18: Por estar por el centro de la ciudad favorece a su negocio.	86
Tabla N° 19: La rentabilidad de su negocio ha mejorado con el financiamiento.	87
Tabla N° 20: Los ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.	88
Tabla N° 21: Su empresa cuenta con liquidez para resolver un imprevisto.	89
Tabla N° 22: La rentabiliza de su empresa ha mejorado en os últimos años	90
Tabla N° 23: Su empresa cuenta con un control interno	91

Tabla N° 24: Conoce respecto al control interno.	92
Tabla N° 25: Desearía contar con un control interno	93
Tabla N° 26: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	94
Tabla N° 27: A qué régimen tributaria esta acogido.	95
Tabla N° 28: Que motivo a usted para acogerse a este régimen .	96
Tabla N° 29: se siente satisfecho con la orientación que le brinda la Sunat.	97
Tabla N° 30: Los libros de contabilidad están actualizados.	98
Tabla N° 31: Cumple con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo	99
Tabla N° 32: : Fue sancionado por no entregar comprobante de pago.	100
Tabla N° 33: Tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Sunat.	101
Tabla N° 34: Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	102
Tabla N° 35: Su empresa puede mejorar si cuenta con planeamiento tributario	103
<b>Gráfico</b>	<b>pág.</b>
Gráfico N° 01: Edad del representantes legal de la empresa .	69
Gráfico N° 02: Sexo del representantes legal de la empresa .	70
Gráfico 03: Grado de instrucción de los representantes legales de la empresa	71
Gráfico N° 04: Cuanto tiempo se encuentra en el rubro de la empresa .	72
Gráfico N° 05: Cuál es el objetivo de la formación de la empresa.	73
Gráfico N° 06: Trabaja con entidades financieras.	74
Gráfico N° 07: Entidades que recurrió para obtener financiamiento.	75
Gráfico N° 08: Cuál es el monto promedio del crédito solicitado .	76
Gráfico N° 09: Cuál es la tasa de interés que paga mensual	77
Gráfico N° 10: A qué plazo le otorgaron el crédito .	78
Gráfico N° 11: En que fue invertido el crédito que ha recibido.	79

Gráfico N° 12: Considera ud. que el financiamiento es suficiente.	80
Gráfico N° 13: El financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa .	81
Gráfico N° 14: El precio de su producto es competente en el mercado	82
Gráfico N° 15: Cuál es su margen de ganancia	83
Gráfico N° 16: Su empresa utiliza algún medio de pago .	84
Gráfico N° 17: Que puntos toma en cuenta para invertir en productos nuevos .	85
Gráfico N° 18: Por estar por el centro de la ciudad favorece a su negocio.	86
GráficoN°19: Rentabilidad de su negocio ha mejorado con el financiamiento.	87
Gráfico N° 20: Los ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.	88
Gráfico N°21: Su empresa cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto.	89
Gráfico N° 22: La rentabiliza de su empresa ha mejorado en os últimos años	90
Gráfico N° 23: Su empresa cuenta con un control interno	91
Gráfico N° 24: Conoce respecto al control interno.	92
Gráfico N° 25: Desearía contar con un control interno	93
Gráfico N° 26: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	94
Gráfico N° 27: A qué régimen tributaria esta acogido.	95
Gráfico N° 28: Que motivo a usted para acogerse a este régimen .	96
Gráfico N° 29: se siente satisfecho con la orientación que le brinda la Sunat.	97
Gráfico N° 30: Los libros de contabilidad están actualizados.	98
Gráfico N° 31: Cumple con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo	99
Gráfico N° 32: Fue sancionado por no entregar comprobante de pago.	100
Gráfico N° 33:Tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a Sunat.	101
Gráfico N° 34: Conoce ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	102
Gráfico N°35: Su empresa puede mejorar si cuenta con planeamiento tributario	103

## **I. INTRODUCCIÓN**

En el contexto mundial existe una serie de tendencias globales o macro tendencias, que se reflejan con mayor intensidad en los países desarrollados y condicionan el entorno competitivo de hoy en día, entre los que se destacan el cambio fundamental de una economía mundial basada en la explotación de recursos naturales y la industria manufacturera, a una que se basa en el valor del conocimiento, la información y la innovación; la rápida globalización de mercados, patrones de comercio, capital financiero e innovación administrativa; el auge y convergencia de las tecnologías financieras, el aumento de las consideraciones ambientales, la expansión acelerada de las tecnologías de la información, la computación y las comunicaciones han creado un mundo de interdependencia instantánea.

Las Mypes en el Perú actualmente juegan un rol muy importante en la economía no solo en el Perú sino en los países de todo el mundo, ya que generan más empleo que las empresas grandes. Empiezan a tomar fuerza, en la economía nacional es el más creciente proceso de migración de los campos a las ciudades, por la mayor concentración de las actividades industriales en las ciudades más grandes como (Arequipa, Trujillo y Chiclayo) y el crecimiento constante de las zonas rurales del país.

La importancia de las MYPES en el Perú son las que generan más trabajo, contribuyendo a los ingresos económicos debido a que también están inmersos en la exportación; por consiguiente, la importancia no solo se puede hacer notar en nuestro país, sino también en las economías mundiales, que en la actualidad son las más representativas, considerándolas como un eje fundamental para propiciar el

desarrollo, resaltando así la capacidad que tiene para poder generar mayores puestos de trabajos y contribuir al ingreso nacional en la mayor parte generando estabilidad económica. Características de las Mypes según la Sunat las Mypes reúne las dos siguientes características recurrentes, el primero consta en reunir un número de uno hasta diez trabajadores. El segundo hace referencia a las ventas anuales que este sector obtiene, esto consiste en la cantidad de Unidades Impositivas Tributarias (UIT), que solo pueden alcanzar un máximo de 150 (UIT) para las Mypes. (Pérez, 2013).

Según la OIT (2015). Las micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe representan casi 99% de las unidades productivas, y junto con los trabajadores por cuenta propia generan tres cuartas partes de todos los puestos de trabajo. Pero están asediadas por problemas de baja productividad y alta informalidad “el predominio de las MYPE en la estructura productiva genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un freno para el crecimiento de la productividad y de las economías en general” la OIT recalcó la necesidad de generar un entorno propicio para que estas unidades puedan mejorar sus condiciones y engrosar el estrato de empresas medianas. Añadieron que uno de los desafíos estratégicos para la región es lograr que las MYPE se estabilicen y crezcan, y de esa manera contribuir a aumentar la densidad de empresas medianas, que son apenas 0,4% del total de empresas en este momento.

Destacando que todos los países tienen programas y políticas de apoyo a las Mypes, pero que con frecuencia hay espacios para realizar mejoras en su diseño y en su ejecución, aumentando la efectividad de las intervenciones y tomando en cuenta la heterogeneidad de las empresas.

Pasando al ámbito local, en el distrito de Callería existe una gran variedad de mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio, rubro accesorios de compra y venta de celulares, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas mypes se encuentran en el distrito de Callería, concentrándose la mayoría de ellos en diferentes jirones del centro de la ciudad de Pucallpa, lugar elegido para realizar la presente investigación de estudio.

El objetivo general comenzó a desarrollarse sobre la importancia económica y social que actualmente tienen las micro y pequeñas empresas por intermedio de esta investigación se van a canalizar nuevas estrategias de propuestas de mejoras del desarrollo con respecto financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas en el rubro de compra y venta de accesorios de celulares.

El desarrollo de investigación, está estructurada en cinco capítulos tales como:

En el capítulo I, se describe el problema de investigación, detalladamente la problemática del problema es decir la formulación del problema, los objetivos, la justificación.

En el capítulo II, se presenta marco teórico, en donde nos enfocamos a los antecedentes de la investigación bases teóricas, marco conceptual y una breve descripción de las variables y dimensiones de la investigación.

En el capítulo III, se presenta el marco metodológico y comprende el tipo y diseño de estudio, la población y muestra, los métodos y técnicas de investigación, seguido de las técnicas de análisis de la información.

En el capítulo IV, se presentan respecto a los resultados de la investigación a partir de los instrumentos de trabajo de campo, análisis e interpretación de los datos.

En el en el capítulo V, se presentan respecto a las referencias bibliográficas, que guardan relación con el trabajo, y por consiguiente los anexos respectivos, que complementan algunos aspectos relacionados al tema

Finalmente, la investigación también se justificó porque servirá de base para realizar otros estudios similares que se encuentran distribuidos en diferentes sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de Callería, concentrándose la mayoría en la zona urbana de la ciudad.

### **1.1 Planteamiento del problema**

Las Micro y Pequeñas Empresas surgen de la necesidad que no ha podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan otra alternativa de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de autoemplearse y emplear a sus familiares.

Principales obstáculos para el desarrollo las MYPE son: el acceso al financiamiento, la competencia del sector informal, los sistemas impositivos, una fuerza de trabajo con educación inadecuada y los delitos, el robo y el desorden. Para superar esta situación se requieren políticas públicas que

combinen Políticas de Desarrollo Productivo (PDPs) para transformar, diversificar y articular mejor la estructura productiva, reposicionar hacia actividades de mayor productividad e intensivas en conocimientos, y así generar más y mejores empleos, con políticas laborales, educativas y de formación que mejoren la calidad del empleo y el respeto a los derechos laborales.

El problema de las Mypes es la escasa competitividad, informalidad y ausencia de garantías; tal vez por la falta de visión de los gobiernos, que no se preocupan por fortalecer sus estructuras, es por ello que las Mypes no tienen el menor incentivo para formalizarse (ya que no gastan en impuestos, ni en IGV, no pierden tiempo en abrir su negocio por demora del papeleo) y la ceguera de los gobiernos en apoyarlos es tal que sólo aparecen en campañas políticas prometiendo los cofres presupuestales que después no cumplen; se ha avanzado una brizna en la formalización, pero sin mercados y sin capacitación que futuro les espera. Las Mypes representan el 98% de las empresas en el país, nutren al empleo en un 77%, y participa con una buena parte de la torta del PBI (42%), es momento de trabajar con ellas y aplicar políticas que permitan fortalecer sus estructuras incrementado sus capacidades y su producción, para poder insertarse óptimamente en otros mercados, además se tiene que perforar las barreras que impiden la larga cola de la formalización reduciendo los papeleos y quitando la excesiva burocracia y que accedan a un financiamiento con un costo de crédito adecuado, hay que brindarles asistencia técnica (capacitarlos en procesos de gestión y

producción), etc. Sólo así tendremos Mypes más competitivas que contribuyan con el desarrollo del país. (Panorama Cajamarquino, 2009).

Sin embargo, las instituciones financieras bancarias y no bancarias forman ser parte positiva en otorgamiento de préstamos, a las mypes mejoren su socioeconómica. Es muestra de tendencia creciente en la producción de sus actividades de comercialización de bienes o prestación de servicios. A pesar del panorama positivo, las mypes también presenta problemas que van desde un alto nivel de endeudarse, suma alta tasa de interés, los plazos muy cortos, respecto a la rentabilidad poca ganancia, no cuentan con un control interno y evasión de sus tributos estos son factores que afectan a las micro y medianas empresas.

Si bien es cierto que los microempresarios de sector comercio de celulares conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional, y de contar con el apoyo de alternativas de propuestas de mejora generaría mucho más ingresos y empleos. Esto obliga que dicha empresa sea más competitiva en cuantos a precios promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación fue el siguiente:

## **1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019?

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo general:**

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.

#### **1.3.2 Objetivos específicos:**

- ✓ Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.

### **1.4 Justificación**

Finalmente la investigación se justificará porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las propuestas de mejora del

financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

Camacho y Patarroyo (2017), titulado “Cultura tributaria en Colombia”, tuvo como objetivo “analizar el perfil del contribuyente frente a la cultura tributaria en Colombia”. Su enfoque de estudio fue exploratorio cualitativo no experimental, no fue centrada en el análisis de una población. Se utilizó para el análisis diversos documentos de consultoría como instrumento de recolección de datos. Los resultados obtenidos fueron presentados de 3 formas: 1) hay evidencia de acciones y estrategias que el contribuyente y el Estado tienen para el mayor desarrollo y conocimiento tributaria del país; 2) los cambios que se efectúen y se estructuren en las reformas tributarias son esenciales e integrales porque hace que el contribuyente reduzca poco a poco su informalidad; 3) el contribuyente no puede justificar su no pago o presentación errada de los tributos, aludiendo que el dinero no es administrado de manera correcta, impidiendo el desarrollo económico y social. En conclusión, la cultura tributaria, en Colombia es una herramienta fundamental para el desarrollo en todos los ámbitos en el país.

Sosa (2014). En su investigación: “El Financiamiento de los Micronegocios en México”. Tiene como propósito “Mostrar el impacto que tiene el financiamiento bancario en la productividad de los micronegocios”, con un diseño de investigación descriptivo y

documental, aplicando informes, documentos como instrumentos de recolección de datos, concluyó que de acuerdo a los resultados de la regresiones podemos observar que si existe un efecto positivo en el otorgamiento de créditos 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 “buena idea” o una “buena oportunidad”. Muchas de estos pudieron haber sido creados para autoemplearse, (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.

Rojas (2013) en su trabajo de investigación denominado: Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de San Carlos, Guatemala. Cuyo objetivo general fue: analizar y describir el diseño del sistema de control interno, los instrumentos y medidas de control. Asimismo, los objetivos específicos fueron: a) Describir los riesgos que se presentan por la inexistencia de un sistema de control interno adecuado b) Diagnosticar los instrumentos y medidas de control c) Describir el esquema, preparación y uso de los manuales administrativos y contables como parte del diseño de control interno y desarrollar en forma práctica el

diseño de los manuales de organización, normas y procedimientos contables de la empresa comercial de repuestos electrónicos. El diseño de investigación fue descriptiva bibliográfica-documental y de caso; el instrumento fue fichas bibliográficas y cuestionario; la técnica fue revisión bibliográfica. Llegó a los siguientes resultados: el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajusten a los objetivos y normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización. La elaboración y aplicación de los manuales administrativo y contable, son piezas fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo.

Ixchop (2014). En su investigación denominado: “Fuentes de Financiamiento de pequeñas empresas del Sector Confecciones de la Ciudad de Mazatenango”. Tiene como propósito “Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de la pequeña empresa del sector confección en la ciudad de Mazatenango”; con un diseño de investigación descriptivo, y una población de 18 pequeñas empresas dedicadas a la confección, aplicando boletas de opinión conteniendo preguntas abiertas y cerradas, documentos, informes como instrumentos de recolección de datos; concluyó que la mayoría de

empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango – Guatemala, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas han sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno.

Velecela (2013) en su tesis “Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes”. Realizada en la ciudad de Cuenca, país de Ecuador, tuvo como objetivo general: Describir las diversas fuentes de financiamiento disponibles para las mypes. En el aspecto metodológico se ha establecido que fue una investigación de tipo bibliográfico y de caso, el instrumento que se utilizó para la investigación es el cuestionario. El resultado más importante fue que la Comercializadora Guillen cubre sus necesidades de financiamiento en sistemas formales como el Sistema Financiero Nacional, dando a conocer que no usa el sistema informal. La conclusión más relevante de esta investigación fue que en el Ecuador no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas, pero los empresarios por su falta de cultura financiera no toman estas opciones, consideran que sus procesos son tediosos y generalmente buscan la opción más cara pero que finalmente termina siendo la más rápida como es el caso de los prestamistas informales, así mismo, existe demasiada informalidad en los propietarios de las PYMES.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

Comprende todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier parte del país Perú; con excepción de la región Ucayali; sobre la variable y unidad de análisis de la investigación realizada.

Aguilar (2016) En su investigación: “Caracterización del Financiamiento y Capacitación de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio rubro Compra, Venta de accesorios y autopartes vehiculares Cajamarca, 2016”. Tiene como propósito describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra/venta de accesorios y autopartes vehiculares Cajamarca; con un diseño de investigación no experimental, descriptivo, y una población de 20 mypes, aplicando un cuestionario estructurado por 26 preguntas cerradas como instrumentos de recolección de datos, concluyó que debido a la antigüedad que tienen la mayoría de las mypes, tienen un posicionamiento en el mercado y son estables en el sector y rubro de compra y venta de accesorios y autopartes vehiculares; asimismo, ya que en su totalidad (100%) las microempresas son formales, éstas tienen mayores facilidades para la obtención de créditos bancarios.

Chávez (2016), en su investigación denominada” Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad MyPes Sector Comercio Rubro Ferreterías Distrito de Tumbes, 2016”. Tiene como

propósito describir las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MyPes del sector comercio rubro ferreterías en la ciudad de Tumbes, 2016; con un diseño de investigación descriptivo no experimental, y una población de 16 MyPes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tumbes, aplicando encuestas, fichas textuales y de resumen como instrumentos de recolección de datos, concluyó que 80% de gerentes encuestados consideran que la estrategia de inversión mejora la rentabilidad de la empresa; además que invierten el crédito en su mayoría en compra de activos y mejoramiento de la estructura.

Enríquez (2017). En su investigación “Cultura tributaria para disminuir la evasión tributaria en los comerciantes de ropa ubicados en los alrededores del mercado modelo de Chiclayo, 2017”. Tiene como propósito proponer estrategias que logre desarrollar una adecuada cultura tributaria para disminuir la evasión tributaria en los comerciantes de ropa ubicados en los alrededores del mercado modelo de Chiclayo, 2017. La metodología fue descriptiva, cuantitativo a quienes se les aplicó una encuesta con la finalidad de obtener la información que se requerió en la investigación. Los resultados mostraron en la identificación del nivel de cultura tributaria de los comerciantes, se logró evidenciar que es deficiente producto de la falta de conocimiento de las normas tributarias vigentes, del poco interés por informarse sobre dichas normas y sobre todo por el desconocimiento del monto total que deberían pagar a la SUNAT como tributo, esto evidencia la necesidad de generar cultura tributaria en los comerciantes

del mercado modelo. Concluye que las estrategias para mejorar la cultura tributaria basadas en mejorar la información otorgada al comerciante sobre las normas tributarias y sobre la utilidad que genera el cumplimiento.

Fossa (2017) en su Tesis “Análisis de la Informalidad y Evasión Tributaria en los hospedajes ubicados en la urbanización Piura, 2017” concluye que los empresarios de los hoteles de la urbanización Piura no poseen compromiso para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, es decir desconocen sus derechos y el fin de financiar al estado con el pago de sus tributos lo que conlleva a que se produzca la evasión tributaria. Es por ello que algunos de estos empresarios, cumplen con el pago de sus tributos por temor a las sanciones de la Administración tributaria. Para finalizar, concluyó que los tributos que más se evaden en los 27 hospedajes ubicados en la urbanización Piura fueron el impuesto general a las ventas (IGV), el impuesto a la renta y la contribución a ES Salud, además solo un empresario indicó que tenía a todos sus trabajadores en planillas.

Mamani (2018). En su investigación “El control interno y su influencia en la gestión administrativa de las empresas de transportes del Perú: caso empresa R&S Contratistas Generales Huacho, 2018. Tiene como propósito describir la influencia del control interno en la gestión administrativa de las empresas de transportes del Perú y de la empresa R&S Contratistas Generales, Huacho. La metodología se basó en estudio descriptivo, fue no experimental; la mayoría de las empresas

de transportes en el Perú no cuentan con un sistema de control interno, lo que ocasiona que no puedan operar eficientemente en sus operaciones administrativas y en todo proceso, si cuentan con un sistema o procedimientos de control interno, estas mejorarían de manera favorable, evidenciando la disminución de falencias. Concluye no cuenta con un sistema de control interno, aplicado el cuestionario pertinente al gerente de la empresa se conoció que tampoco aplica correctamente los componentes de control interno (ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión) evidenciándose falencia en sus operaciones cotidianas, como no sabe la existencia de los riesgos externos, tampoco hay una fluida comunicación ni información entre el personal y la gerencia, puesto que no realizan supervisiones frecuentes

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

Zurita (2016). En su investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento y la Capacitación en la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Motopartes del Distrito de Callería, 2016”. Tiene como propósito describir las principales características del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro motopartes del distrito de Callería, 2016; con un diseño de investigación cuantitativo, no experimental, transversal , retrospectivo, descriptivo y una población de 20 MyPes dedicadas al sector rubro motopartes, aplicando documentos, informes y cuestionarios como instrumentos de

recolección de datos concluyó que el 85% de los representantes legales de las MyPes manifestó que financia su actividad empresarial con terceros, el 10% se autofinancia, mientras que el 5% no precisa; asimismo 85% precisa que el financiamiento si ha mejorado su rentabilidad empresarial, mientras que el 15% no precisa.

Mendoza (2015), en su investigación denominado: “Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua”, realizada en la ciudad de Pucallpa – Ucayali. Tiene como propósito describir las principales características del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Pucallpa; con un diseño de investigación descriptivo, diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario con 18 preguntas, con una muestra poblacional de 20 trabajadores de la municipalidad. Concluye que el 10% no aplica el componente de ambiente de control, el 15% no aplica el componente de actividades de control. Asimismo las características de la información financiera: El 35% no aplica el objetivo de la información financiera; tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 30% no aplica las características de la información financiera presupuestal; confiabilidad, el 50% no aplica el objetivo de los estados financieros referente suministro de información, el 60% no aplica el objetivo de los estados financieros; evaluar la solvencia y liquidez, el 15% no aplica los objetivos de los estados financieros; en

recomendación debe formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa.

Cartagena y Goñi (2017), en su tesis denominado “El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa Constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L. de Pucallpa”, tesis pre grado. Universidad Privada de Pucallpa. Cuyo objetivo general fue: Determinar y conocer si el proceso de control interno establecido por la Empresa Constructora Servicios Generales Asconsult SRL, de Pucallpa, es seguro, eficaz y factible para todos los comprobantes de pagos electrónicos. Se utilizó el cuestionario aplicado en la entrevista, a los 20 trabajadores de la Empresa Constructora Servicios Generales Asconsult SRL. La metodología utilizada fue correlacionar entre las dos variables utilizadas, de investigación descriptivo-correlacional. 14

Agrega Cartagena y otros, los principales resultados fueron: El 55% de encuestados, están de acuerdo con la aplicación del control interno y el 45% precisaron que no; el 55% de encuestados, siempre consideran muy importante la emisión electrónica de comprobantes de pago, y el 45% precisaron lo contrario. Concluye Cartagena y otros, con respecto a los resultados obtenidos de aplicar la estadística inferencial y coeficiente de correlación de Pearson fueron:  $P = \text{resultando}$  ( $P < 0.06$ ), es altamente significativo que implica igualdad de significación del 1% y se acepta la hipótesis. Existe relación entre el proceso de control interno y comprobantes de pagos electrónicos en la empresa Constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L Pucallpa.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

Manihuari (2016), en su investigación denominado “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de accesorios para celulares, del distrito de Callería”. Tiene como propósito: “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de accesorios para celulares, del distrito de Callería, 2016”. Con un diseño de Investigación cuantitativo, descriptivo, no experimental-transversal- retrospectiva, para el recojo de la información se escogió una muestra de 16 microempresarios, respecto al resultados son: Características de los representantes de las mypes: La mayoría de los representantes de las mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 56% son de sexo femenino, y tienen grado de instrucción superior no universitaria y la ocupación que predomina con 69% es comerciante. Las principales características de las mypes: El 63% tienen más de siete años en el rubro empresarial, son formales, tienen de dos a cuatro trabajadores permanentes y no tienen trabajadores eventuales. Se formaron por subsistencia. Financiamiento de las mypes: Se financian por terceros, es decir, recibieron crédito de entidades bancarias, el 76% paga el 1.25% de interés mensual. Estos créditos fueron a largo plazo y no precisan en que invirtieron sus créditos recibidos. Rentabilidad de las mypes: El 88% de las mypes encuestadas afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años

gracias al financiamiento. Asimismo, se recomienda al micro empresario al obtener financiamiento bancario es necesario saber el destino que se le dará al dinero, tener un plan de pagos para su devolución; más aún se debe obtener crédito financiero vía bancos si es que la empresa está generando utilidades.

Gonzales (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera, rubro compra y venta de telas, del distrito de Callería, 2016. Realizada en la ciudad de Pucallpa, Departamento de Ucayali, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera - rubro compra y venta de telas, del distrito de Callería, 2016. En el aspecto metodológico se ha establecido que la investigación fue de tipo no experimental y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó como instrumento el cuestionario y tuvo como muestra 9 MYPES. Las conclusiones de más relevancia fueron que, del financiamiento que obtuvieron las MYPES el 33% lo hicieron de entidades bancarias y el 67% fue autofinanciado. Así mismo, afirma que la rentabilidad de las MYPES encuestadas mejoró en los dos últimos años.

Cartagena (2016), en su investigación denominada “El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Callería,

Pucallpa”. En la actualidad tenemos varios problemas en la contabilidad privada o pública y cada vez son más frecuentes, tales como los comprobantes de pago electrónicos emitidas en las empresas constructoras, entre ello tenemos: los recibos por honorario, las facturas de compra y venta, las boletas de ventas, etc. Las empresas constructoras optan por los procesos de control sistematizado de contabilidad. Tiene como propósito: Determinar y conocer si el proceso de control interno establecido por la misma empresa de construcción es seguro, eficaz y factible para todos los comprobantes de pago electrónicos. Esta investigación se relaciona con el tema control interno y su cumplimiento en la emisión de comprobante de pagos electrónicos de la empresa. Por ello se requiere disponer de un entorno funcional muy flexible, al igual que es un servicio de bien para la economía de las empresas debido a que origina agilidad de los procesos de facturación y pago, la reducción de errores en los procesos de facturación y su consecuente simplificación en el cumplimiento de deberes tributarios.

Suarez (2016), en su tesis denominada “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Callería, 2015” en donde sostiene lo siguiente: 28 La tendencia a pagar el impuesto a la renta por las Micro y Pequeñas empresas, de la ciudad de Callería, es creciente en el sector de empresas -rubro estudios contables. Las microempresas del sector de empresas -rubro estudios contables estudiadas y encuestadas presentan permanencia en el rubro de 0 a 2 años, en un 53,8% y de 3 a 5 años solo

en un 30,8% y por último en un 15,4% de 6 a 9 años. La cantidad de trabajadores que encontramos en las micro y pequeñas empresas es un 76,9% de empresas que cuentan con 1 a 3 trabajadores y un 23,1% de empresas que cuentan con 4 a 6 trabajadores. La formalidad en las micro y pequeñas empresas hallamos un 53,8% de empresas con una formalidad de 3 a 5 años, con un 30,8% de empresas con una formalidad de 0 a 2 años y por último con 15,4% de empresas con una formalidad de 6 a 9 años. Las micro y pequeñas empresas conocen están de acuerdo a la ley de impuesto a la renta un 65,4% que sí y un 34,6% que no están de acuerdo. El 100% de las micro y pequeñas empresas no tienen problemas con los acreedores después de pagar el impuesto a la renta. El 100% de las micro y pequeñas empresas disminuye su liquidez después de pagar el impuesto a la renta. El 100% de las micro y pequeñas empresas soluciona su liquidez pagando a tiempo el impuesto a la renta.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1. Teorías del Financiamiento**

Respecto a las teorías del financiamiento citamos a Domínguez & Fernández (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de financiamiento, entre las que se encuentra principalmente la banca. Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de financiamiento como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al financiamiento

de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de financiamiento, mejoramiento en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas.

Agrega Domínguez, sobre Fuentes de **financiamiento a corto plazo**; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las Fuentes de **financiamiento a largo plazo**; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y

aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar.

El proceso que debe seguirse en las decisiones de crédito para este tipo de financiamiento, implica basarse en el análisis y evaluación de la toda la información financiera; de las condiciones económicas de los diferentes mercados, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera, es preciso mencionar que las deudas a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo de las empresas.

La Universidad-Esan (2016), en “15 fuentes de financiamiento empresarial”, nos dice que las empresas pueden escoger entre un conjunto de modalidades para conseguir capital que les permita crecer y desarrollarse. Esas son las fuentes de financiamiento:

- a) **Los ahorros personales:** la mayoría de negocios se ha iniciado y dado sus primeros pasos con los ahorros y otros recursos personales, incluyendo la venta de propiedades de diversas dimensiones.
- b) **Los amigos y parientes:** ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de una empresa.
- c) **Juntas:** en la práctica es una forma de ahorro personal pero obligatorio por el compromiso de aportar periódicamente (por lo general cada mes) asumido con los integrantes de la junta. En forma rotatoria, cada integrante percibe un monto que proviene de los aportes de los demás. Dependiendo del monto se puede reunir un capital como para invertir en el inicio de una empresa.

- d) **Bancos y cooperativas:** son las fuentes más comunes de financiamiento. Se requiere sustentar el proyecto de inversión y pasar por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.
- e) **Empresas de capital de inversión:** estas suelen prestar apoyo financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.
- f) **Organismos del Estado:** existen asignaciones presupuestales a organismos como el Fondo para la Innovación, la Ciencia y la Tecnología (Fincyt), que financian proyectos específicos como: proyectos de innovación tecnológica en empresas; proyectos de investigación y desarrollo tecnológico en universidades y centros de investigación; fortalecimiento de capacidades para la ciencia y la tecnología, con becas y pasantías; y proyectos de fortalecimiento y articulación del sistema nacional de innovación.
- g) **Organizaciones No Gubernamentales (ONG):** son asociaciones sin fines de lucro que por lo general consiguen recursos del exterior para canalizarlos a emprendimientos con fines sociales.
- h) **Pagaré:** es un instrumento negociable, que se deriva de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo o de la conversión de una cuenta corriente. Por lo general lleva intereses y se debe pagar a su vencimiento. De no ser así se requiere de acción legal.
- i) **Crédito comercial:** es el uso de las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado. Ejemplos: los impuestos a

pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

- j) **Factoring:** es un instrumento que permite cobrar por anticipado las facturas emitidas a los clientes. El banco hace el pago descontando una comisión y luego se encarga de cobrar el íntegro de lo facturado al cliente de la empresa.
- k) **Financiamiento por medio de los inventarios:** se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo. Para este fin se puede recurrir al depósito en almacén público, el almacenamiento en la fábrica, el recibo en custodia, la garantía flotante y la hipoteca.

#### **Financiamiento a largo plazo:**

- a) **Hipoteca:** una propiedad inmueble es puesta en garantía de pago de un crédito, por lo general otorgado por un banco. En caso de incumplimiento de pago el acreedor puede ejecutar la hipoteca y hacerse de la propiedad del inmueble entregado en garantía.
- b) **Acciones:** son papeles que acreditan la participación patrimonial o de capital de un accionista en la organización. El propietario o los socios pueden vender parcial o totalmente su participación accionaria y así financiar un proyecto de la empresa. También se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.
- c) **Bonos:** es un instrumento certificado mediante el cual el emisor del bono o prestatario, por lo general una sociedad anónima, se

compromete a pagar una suma específica y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.

**d) Arrendamiento financiero:** es un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario). A esta última se le permite el uso de los bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica.

Concluye Esan, Podemos concluir señalando la importancia que tienen tanto los financiamientos a Corto o Largo Plazo que diariamente utilizan las distintas organizaciones, brindándole la posibilidad a dichas instituciones de mantener una economía y una continuidad de sus actividades comerciales estable y eficiente y por consecuencia otorgar un mayor aporte al sector económico al cual participan.

Del mismo modo, Ramírez (2011), en “Asimetrías informativas entre los bancos comerciales y las empresas Pymes en La Plata y localidades vecinas”, nos menciona algunas clases de financiamiento:

- ✓ **Financiamiento interno:** se entiende el aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima. La reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costo alguno en la financiación.
- ✓ **Financiamiento externas:** sus fuentes son las más interesantes puesto que con ellas se introduce el concepto de endeudamiento. Se

acude a un financiamiento externo cuando las empresas no pueden afrontar una inversión mediante sus propios recursos, pero, sin embargo, el proyecto parece suficientemente rendidor como para justificar el costo de la financiación (es decir, los intereses), y además generar utilidades para la organización. Los préstamos bancarios son el recurso más común de financiamiento, de hecho, la función principal de los bancos es obtener ganancia a partir de los créditos que otorgan. Para obtener una financiación bancaria suele ser necesaria la explicitación del destino que se le dará al dinero, tener un plan de pagos trazado para su devolución, y en algunos casos, contar con una garantía o una serie de avales que aseguren la concreción del pago.

De forma más sencilla, también será una financiación externa la adquisición de un producto cuyo pago no se realice en efectivo, sino que a un plazo determinado. Entonces, la empresa adquiere una obligación (pasivo) que podrá ser a corto plazo si su pago se completa en menos de un año, o a largo plazo si lo hace en un período de tiempo mayor. Otro ejemplo de financiación externa es la emisión de acciones, es decir, la distribución de partes de la titularidad de la empresa en socios accionistas.

### **2.2.2. Teoría de rentabilidad**

Bertein (2016), rentabilidad, es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la

medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

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

**Análisis de la rentabilidad:** Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma. Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable.

**Rentabilidad económica:** Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas

las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

**Rentabilidad financiera O «ROE»** (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. En una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

### **2.2.3. Teorías de tributos**

Rueda Y Rueda (2009), rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos, el término genérico tributo comprende: Impuestos: Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del estado.

Proviene del latín “Tributum”, significa “aquello que se ofrece al fisco Autoridad” se refiere al pago que se debe realizar a la autoridad del territorio donde se encuentra la persona, una cantidad de dinero para cargas públicas.

Según Alva (2013), afirma que: Por planeamiento tributario debemos entender a aquella herramienta gerencial utilizada por profesionales ligados a la tributación, cuyo objetivo primordial es

estudiar las vías pertinentes, para el ahorro en el pago de impuestos. Se le conoce también con el término tax planner. De todas las definiciones presentadas anteriormente, observamos que el factor común en ellas es el ahorro fiscal por parte del contribuyente, el cual determina o bien una menor carga impositiva o la eliminación total de la misma, aunque esta última se presenta en menor medida.

Villanueva (2013), refiere que el planeamiento tributario consiste en el conjunto de alternativas legales a las que puede recurrir un contribuyente o responsable durante uno o varios periodos tributarios con la finalidad de calcular y pagar el tributo que estrictamente debe pagarse a favor del Estado, considerando la correcta aplicación de las normas vigentes. (p.35)

Debemos entender por Planeamiento Tributario a aquella herramienta de gerencia utilizada por los profesionales ligados a la tributación, cuyo principal objetivo es estudiar los medios pertinentes para el ahorro en el pago de los impuestos.

### **Objetivos del Planeamiento Tributario**

La Gerencia lo establece con la finalidad de tener un buen clima de seguridad en su empresa y así tener un normal desarrollo en sus operaciones, optimizar sus ingresos y evitar problemas ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria.

Con ello se logra:

- ✓ Evitar la aplicación y el pago de tributos innecesarios.

- ✓ Que la empresa obtenga una mejor capacidad de adaptación a las nuevas legislaciones fiscales.
- ✓ Aumentar la rentabilidad de los accionistas
- ✓ Mejorar el flujo de caja de las compañías, programando con la debida anticipación el cumplimiento adecuado de las obligaciones tributarias.
- ✓ Prevenir a la gerencia sobre cualquier suceso o evento fiscal tributario que ocurra y tenga consecuencias importantes en el normal desarrollo empresarial.
- ✓ Conocer el efecto de los tributos en las probables decisiones gerenciales.
- ✓ Cuantificar ahorro y costos fiscales de operaciones económicas futuras.

### **Factores que hacen necesaria la Planeación Tributaria**

- ✓ Las constantes modificaciones en la legislación tributaria, obligan a las empresas a analizar su impacto y buscar estrategias inmediatas para reducirlo.
- ✓ Presión a la gerencia de las compañías para el mejoramiento de los resultados.
- ✓ Las organizaciones cada día buscan reducir costos y mejorar la rentabilidad.

El Planeamiento Tributario como Herramienta de la Tributación El planeamiento tributario tiene por objetivo, precisamente, planificar la carga tributaria que soportará la

empresa de forma tal que su impacto sea el menor posible, siempre dentro del marco legal, es decir, cumpliendo adecuadamente las leyes. Ello implica adoptar políticas adecuadas para cada caso en particular, producto de la toma de decisiones empresariales, basándose en el cumplimiento oportuno de los resultados tributarios de cada opción.

### **Cultura tributaria**

Según Armas (2010), La cultura tributaria se identifica con el cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios por parte del contribuyente y no con la implementación de estrategias para incrementar la recaudación de tributos bajo presión, por temor a las sanciones.

Timotea (2014), refiere a la cultura tributaria como el nivel de conocimiento que tienen las empresas privadas acerca del sistema tributario y sus funciones, a falta de cultura tributaria se produce la evasión tributaria, para ello la estrategia para generar conciencia tributaria se debe fomentar en el cumplimiento voluntario de los contribuyentes, la que debe apoyarse en la vigencia de un sistema tributario simplificado y en una organización interna dinámica, cuyo objetivo sea disminuir los costos administrativos y de cumplimiento tanto para los contribuyentes como para la Administración Tributaria, a través de mejores facilidades tecnológicas y de infraestructura, mayor información, orientación y educación.

## **Conciencia Tributaria**

Según Ortega y Castillo (2013), señalan que, en la literatura, la Conciencia Tributaria se refiere a las actitudes y creencias de las personas que motivan la voluntad de contribuir de los individuos. También se la define como el conocimiento de sentido común que las personas usan para actuar o tomar posiciones frente al tributo.

La Conciencia Tributaria; entendiéndola a ésta como la “interiorización en los individuos de los deberes tributarios fijados por las leyes, para cumplirlos de una manera voluntaria, conociendo que su cumplimiento acarreará un beneficio común para la sociedad en la cual ellos están insertados”. Esta definición incluye elementos como:

- a) Es la interiorización de los deberes tributarios, este elemento alude necesariamente a que los contribuyentes poco a poco y de manera progresiva, busquen conocer de antemano qué conductas deben realizar y cuáles no, que estén prohibidas respecto del sistema tributario. Aquí es donde normalmente se percibe el factor de riesgo, los contribuyentes observan que es mejor cumplir que faltar a la Normatividad Tributaria.
- b) Consiste en cumplir de manera voluntaria, que se refiere a que los contribuyentes deben, sin necesidad de coacción, verificar cada una de las obligaciones tributarias que les impone la Ley. Lo importante es que el contribuyente, en ejercicio de sus facultades, desea hacerlas. La coacción no debe intervenir aquí. Esto es aún extraño en nuestra sociedad.

- c) Es que el cumplir acarreará un beneficio común para la sociedad. Siendo el contribuyente un ser humano, debe pertenecer a una comunidad y disfrutar de los beneficios que ésta tiene. Por ello, cuando se paguen los tributos en el monto y tiempo respectivo, todo contribuyente necesariamente percibirá que se podrán solventar los servicios públicos, se mejorará asimismo su funcionamiento. El Estado podrá dar un eficaz cumplimiento a los servicios dirigidos a la sociedad en general.

La conciencia es “la motivación intrínseca de pagar impuestos” refiriéndose a las actitudes y creencias de las personas, es decir a los aspectos no coercitivos, que motivan la voluntad de contribuir por los agentes, reduciéndose al análisis de la tolerancia hacia el fraude y se cree que está determinada por los valores personales.

#### **2.2.4. Teorías de control interno**

Es un conjunto de métodos, acciones, actividades, procedimientos, normas, planes y organización, estructurados e integrados funcionalmente, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, organizadas e instituidas en cada entidad del Estado, destinados a conducir en forma descentralizada el ejercicio del control gubernamental para la consecución de la misión y objetivos trazados que le corresponda cumplir. El sistema de control interno es aplicable para todas las instituciones públicas y privadas del país, ya que promueve la eficiencia, asegura la efectividad y desarrolla esfuerzos

para lograr un mejor manejo eficiente de los recursos; Debe ser considerado y valorado como un factor relevante y necesario para el buen desempeño institucional, cada autoridad superior es responsable del mantenimiento adecuado del sistema de control interno en sus dependencias, lo que incluirá; instrumentos de control previo y posterior incorporados en el plan de organización y en los reglamentos y manuales.

Según NIA 400, lo define: el sistema de control interno, significa todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración de una organización para el logro de los objetivos de la administración de asegurar, hasta donde sea factible, la ordenada y eficiente conducción de su negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de archivos, la prevención y detección de fraudes y errores, la exactitud e integridad de los registros contables y la oportuna preparación de información financiera confiable. El sistema de control interno se extiende más allá de aquellos aspectos que se relacionan directamente con las funciones del sistema contable.

### **Objetivos del Sistema de Control Interno**

El objetivo del boletín es recomendar la metodología y procedimientos de auditoría (Perdomo, 2009).

- ✓ Revisión del diseño de sistema: Una vez que ha planeado en forma general el alcance de su trabajo para revisar el sistema de control interno de una empresa pasara a revisar el diseño del mismo sistema. El objetivo de esta revisión es llegar a una conclusión

preliminar sobre si el sistema parece adecuado considerando las características propias de la empresa, la naturaleza de sus operaciones y otros elementos como los que se han señalado.

- ✓ Preparación del programa de trabajo: Cuando el contador público prepara el programa de trabajo con el objeto de efectuar pruebas de cumplimiento que le permitan opinar sobre el sistema de control interno contable, debe considerar que, aunque la naturaleza de las pruebas no varía respecto a las utilizadas en una auditoría de estados financieros, el objetivo es específico del trabajo es distinto y por lo tanto el alcance y oportunidad de los procedimientos puede variar.
- Evaluación de resultados: Una vez llevado a cabo el trabajo descrito en párrafos anteriores, el contador público deberá aplicar su propio juicio profesional con el objeto de evaluar los resultados de su revisión.

### **Importancia**

Es importante porque a través de ella nos ayuda a conocer la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, estableciendo y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa cumpla su objetivo. Detectando irregularidades y errores, adoptando las medidas de solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, administración del personal, métodos y sistemas contables para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y confiabilidad de su

contabilidad, para que de esta manera el auditor pueda dar cuenta veraz y hacer que sea un sistema eficaz.

#### **2.2.5. Teorías de la micro y pequeña empresa**

Kong & Moreno (2014), en “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPEs del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010-2012”, El nacimiento de una cultura emprendedora que se caracteriza por la capacidad de ver oportunidades y aprovecharlas, permite dar paso a una alternativa correcta de negocio con la finalidad de obtener bienes o prestar servicios, que genere ingresos, para poder solventar gastos tanto personales como familiares; pero sobre todo para fortalecer el ámbito empresarial de un país, es de ahí que diversos autores parten con el significado de una Micro y pequeñas empresas.

Agrega Kong y otros, según la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), una Micro y pequeñas empresas es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Las Micro y pequeñas empresas son un importante centro de atención para la economía, que busca responder a muchas necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, especialmente para el sector financiero, debido a que genera

oportunidades de empleo e ingresos a la población y dinamiza la economía local.

**Características MYPE Número de trabajadores:**

- La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores.
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores.

Niveles de veta anuales:

- ✓ Microempresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ Pequeña empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias UIT.
- ✓ Mediana empresa: Ventas anuales a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

**2.3. Marco Conceptual**

**2.3.1. Definiciones del financiamiento**

Kong & Moreno (2014c), en “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPEs del distrito de San José-Lambayeque en el periodo 2010-2012. Define que el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

Concluye Kong y otros, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios

seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo

### **2.3.2. Definiciones Rentabilidad**

El diccionario de la Real Academia Española (RAE) define la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión. Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos. Por lo general se expresa en términos porcentuales, (Pérez & Gardey, 2014).

#### **Utilidad**

Según Finanzas (2005), indica “Es la cualidad o capacidad que tienen los Bienes de satisfacer las necesidades humanas, sean éstas de cualquier naturaleza, de carácter individual o colectivo. En otras palabras, es la satisfacción que se deriva del Consumo de alguna cantidad de un Bien. El concepto de Utilidad en economía es totalmente subjetivo, no siendo posible medirlo objetivamente” Par 3.

#### **La utilidad bruta**

También llamada margen de contribución es el resultado de la diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas. (Crece Negocios, 2012, par 1)

## **Los impuestos**

También llamados impuestos a las utilidades o impuesto a la renta son los impuestos que debe tributar la empresa y que se aplican a las utilidades. Según (Crece Negocios, 2012), par 18.

## **La utilidad neta**

También llamada utilidad del ejercicio o ingresos netos es la ganancia o pérdida obtenida por la empresa; se obtiene a partir de la diferencia entre la utilidad antes de impuestos y los impuestos. Según (Crece Negocios, 2012), Par 19.

### **2.3.3. Definición de tributos**

Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines. Villegas (2016).

### **2.3.4. Definición de control interno**

El control interno puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa.

(Aguirre, 2008) Es importante destacar que esta definición de control interno no solo abarca el entorno financiero y contable sino también los controles cuya meta es la eficiencia administrativa y operativa dentro de una organización empresarial, nos menciona

### **2.3.5. Definición de micro pequeña empresa**

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas (SUNAT)

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1. Tipo y Nivel de la Investigación**

#### **3.1.1. Tipo**

El tipo de la investigación es cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

#### **3.1.2. Nivel**

El nivel de investigación es descriptivo; porque permitió analizar la variable del tema de investigación y observar la realidad tal cual ocurre sin transformar nada, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### **3.2. Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo.

Cuyo diagrama es: M  O

**Donde:**

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

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

**3.2.1. Cuantitativo**

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

**3.2.2. No experimental**

Porque el investigador no manipuló las variables y se hizo en un periodo determinado, por lo que se realizó el levantamiento de la información financiera con su evaluación e interpretación.

**3.2.3. 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.

**3.2.4. Retrospectivo**

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

**3.2.5. Descriptivo**

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

Dicha población en materia de investigación la población estuvo conformada por 17 micro y pequeñas empresas nacionales dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que se realizó el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa departamento de Ucayali

#### 3.3.2. Muestra

De la población de estudio se tomó como muestra de 17 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

### 3.4. Definición y operacionalización de 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 compra y venta de	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del comercio, rubro compra y venta de accesorios de	Edad	
			Años
		Sexo	Nominal:
			Masculino
			Femenino
		Grado de instrucción	Nominal:
Sin instrucción			

accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	celulares del distrito de Callería, 2019.		Primaria
			Secundaria
			Instituto
			Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	Giro del negocio de las micro y	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para La familia Otros: especificar

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector	A donde acudió para obtener el financiamiento	Nominal: -Entidades bancarias... -Prestamistas o usureros - Ninguna.....
		Qué tasa de interés mensual pagó	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad

distrito de Callería, 2019.	comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: -corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en:	Nominal: - Capital de trabajo (%) -Mejoramiento y/o ampliación del local (%)

<b>variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares el distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que	Nominal: Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	Cuenta con control interno	Nominal: Si No
		Conoce algo referente al control interno	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Desearía contar con control interno	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal: Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		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	Nominal: Si No

Callería, 2019.	accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están actualizado sus los Libros de Contabilidad día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la SUNAT	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su	Nominal: Si No

**Fuente:** Huapula (2019).

### 3.5. Técnica e instrumentos de Recolección de Datos

#### 3.5.1. Técnicas

La técnica más difundida para investigar consiste en la recolección de datos e información de las fuentes bibliográficas con una transcripción, descripción o comentario objetivo donde se

manifiesta concretamente la comunicación entre el autor y el investigador.

En el desarrollo de la investigación se utilizó la técnica de la entrevista. Se usó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

### **3.5.2. Instrumentos**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **3.6. Plan de Análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS Científico, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

En esta fase se utilizó la estadística descriptiva con la finalidad de hallar los valores de frecuencia absoluta y la frecuencia relativa o porcentual. Después de la tabulación y el procesamiento estadístico de datos se presentan las tablas y figuras para su respectiva interpretación y posterior análisis de los resultados.

## Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares del distrito de Callería, 2019.”	¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes Legales de las Mypes	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	Está conformado por 17 mypes del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares, distrito de Callería ,2019	Cuestionario de 35 preguntas cerradas.			
				Características	Sexo						
					Grado de Instrucción						
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Mypes	Características	Años en el rubro						
				Características	Motivo de formación						
			Financiamiento	Bancos	Entidades financieras				<b>DIÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
				Bancos	Forma de obtener financiamiento				No experimental transversal, retrospectivo, descriptivo.	Está conformado por 17 mypes del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares, distrito de Callería ,2019.	Se hizo el análisis descriptivo ; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa de Excel y para procesamiento de datos el software SPSS versión 20 (programa de estadística para ciencias sociales)
				Monto	Monto de crédito						
				Interés	Tasa de interés						
				Plazo	Plazo de crédito						
		Inversión	Inversión de crédito								
		Inversión	Financiamiento le suficiente								
		Inversión	Mejoró la rentabilidad								
		Ventas	Precios margen de ganancia								
		Ventas	Medio de pagos								

			Ventas	Productos nuevos		
			Liquidez	Capacidad de compra - centro ciudad favorece		
			Liquidez	Activo - mejoró el financiamiento		<b>TÉCNICA</b>
			Liquidez	Activo - ingresos e egresos		Encuesta
			Liquidez	Activo – resolver imprevisto económico		Encuesta
			Liquidez	Activo – mejoró en los últimos años		Encuesta
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares del distrito de Callería, 2019	Control interno	Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Conoce control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Desearía control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad	Encuesta
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares del distrito de Callería, 2019	Tributos	Régimen	Régimen tributarios está acogido	Encuesta
				Régimen	Motivo acogerse	Encuesta
				Orientación tributaria Sunat	Se siente satisfecho	Encuesta
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Efectúa sus declaraciones	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Fue sancionado	Mejora rentabilidad	Encuesta
				El pago de sus tributos	Mejora rentabilidad	Encuesta
				las infracciones y sanciones tributarias	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Mejora con planeamiento tributario	Mejora rentabilidad	Encuesta

### **3.7. Principios Éticos**

#### **Principios éticos**

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y, de hecho, las sociedades estarán obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

#### **Respeto a las personas:**

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

**Beneficencia y no maleficencia:**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

**Justicia:**

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados

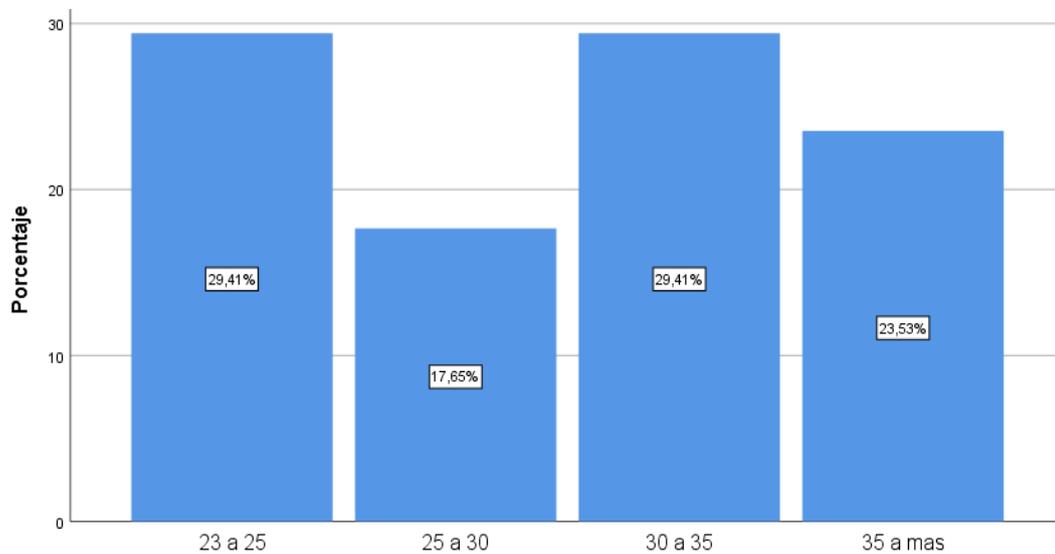
TABLA N° 01

*Edad del representante legal de la empresa*

Edad del Representante legal empresa	Frecuencia	Porcentaje
23 a 25	5	29.4
25 a 30	3	17.6
30 a 35	5	29.4
35 a mas	4	23.5
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>100.0</b>

GRAFICO N° 01

Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las Mypes del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares



### INTERPRETACION:

En la tabla y gráfico N°1 del 100% de los Mypes encuestadas el 29.4% (5) son mayores de 23 años de edad, el 29.4 % (5) tienen de 30 a 35 años, el otro 23.5% (4) tienen de 35 años a más y el 17.6 % (3) tiene de 25 a 30 años

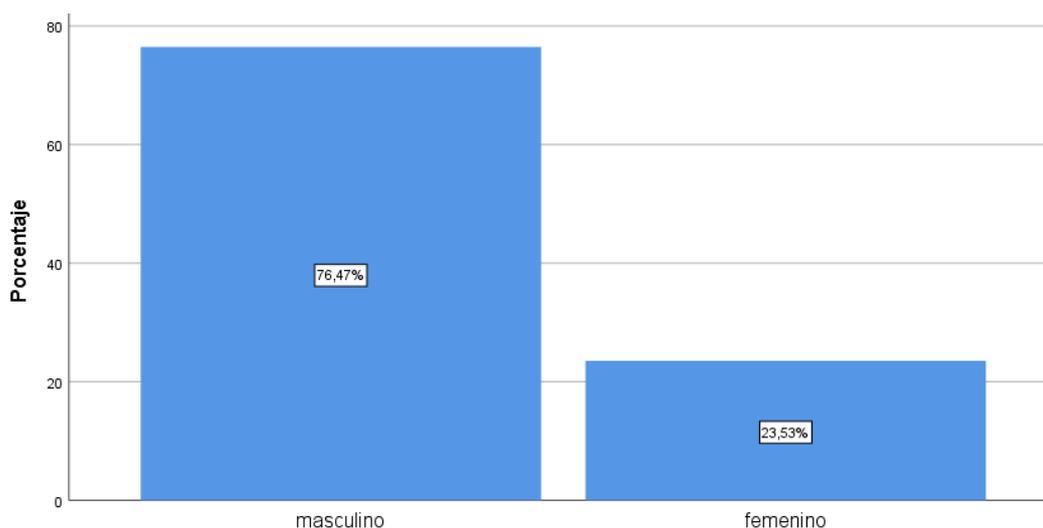
**TABLA N° 02**

***Sexo del representante legal de la empresa***

Representante Legal de empresa	Frecuencia	Porcentaje
masculino	13	76.5
Femenino	4	23.5
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 02**

Distribución de accesorios porcentual del sexo de los representantes legales de las Mypes del sector comercio–rubro compra y venta de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°2. Del 100% de los representantes de las MYPES encuestadas el 76.5% (13) son del sexo masculino y el 23.53 % (4) son del sexo femenino.

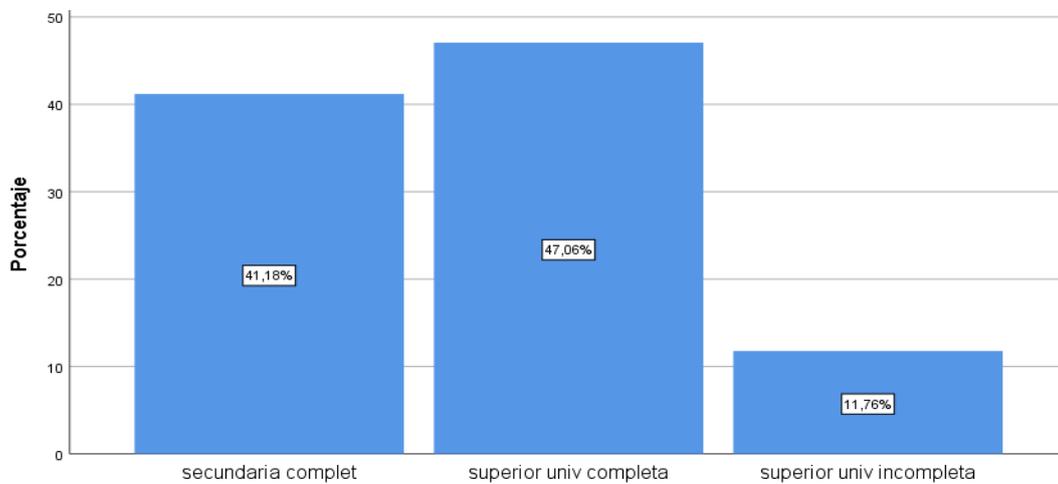
**TABLA N° 03**

*Grado de instrucción de los representantes legales de las empresas.*

Grado de Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
secundaria completa	7	41.2
superior univ. completa	8	47.1
superior univ. incompleta	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 03**

Distribución porcentual de grado de instrucción los representantes legales de las Mypes del sector comercio—rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°3 Del 100% de los representantes legales encuestados el mayor porcentaje de los representantes tienen superior universitario completa 47.1% (8) y el 41.2 % cuentan con secundaria completa, el 11.8 (2) tienen superior universitario incompleta.

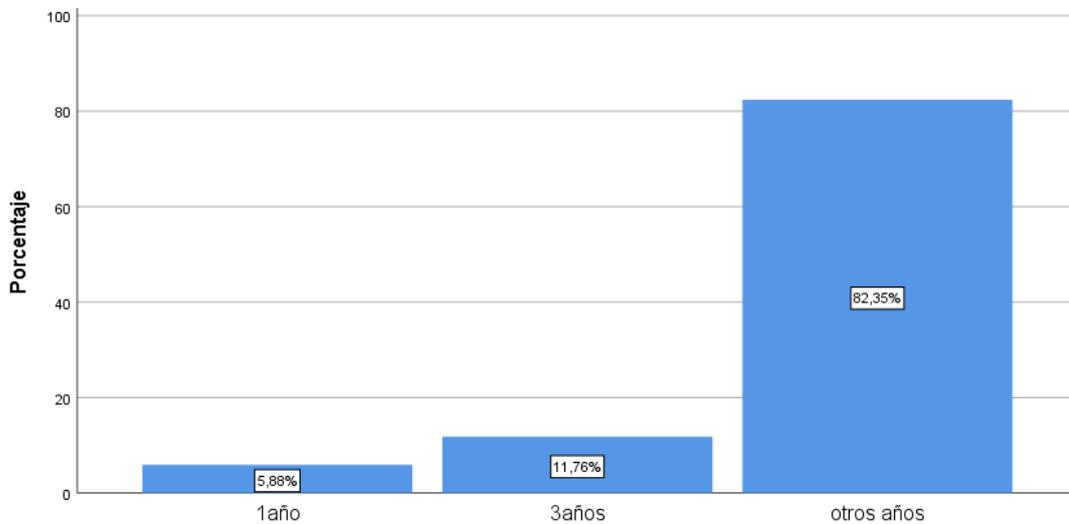
**TABLA N°04**

*Cuánto tiempo se encuentra en este rubro*

Tiempo en el rubro	Frecuencia	Porcentaje
1 año	1	5.9
3 años	2	11.8
Mayor a 3 años	14	82.4
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 04**

Distribución porcentual del tiempo en el que se encuentran en este rubro las Mypes del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°2. Del 100% de los representantes de las MYPES encuestadas el 76.5% (13) son del sexo masculino y el 23.53 % (4) son del sexo femenino.

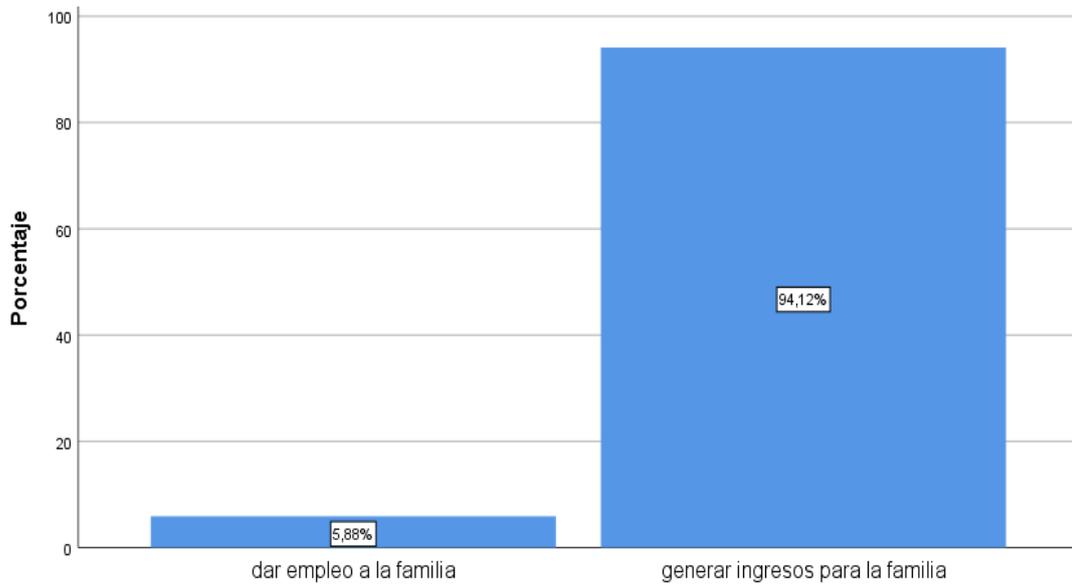
**TABLA N°05**

*Cuál es el objetivo de la formación de la empresa*

Objetivo de formación empresa	Frecuencia	Porcentaje
dar empleo a la familia	1	5.9
generar ingresos para la familia	16	94.1
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 05**

Distribución porcentual del objetivo de la formación de la empresa las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

De la tabla y gráfico N°5; de las MYPES encuestadas el 94.1% (16) el objetivo de la formación de la empresa fue generar ingresos para la familia y el 5.9% (1) fue dar empleo a la familia

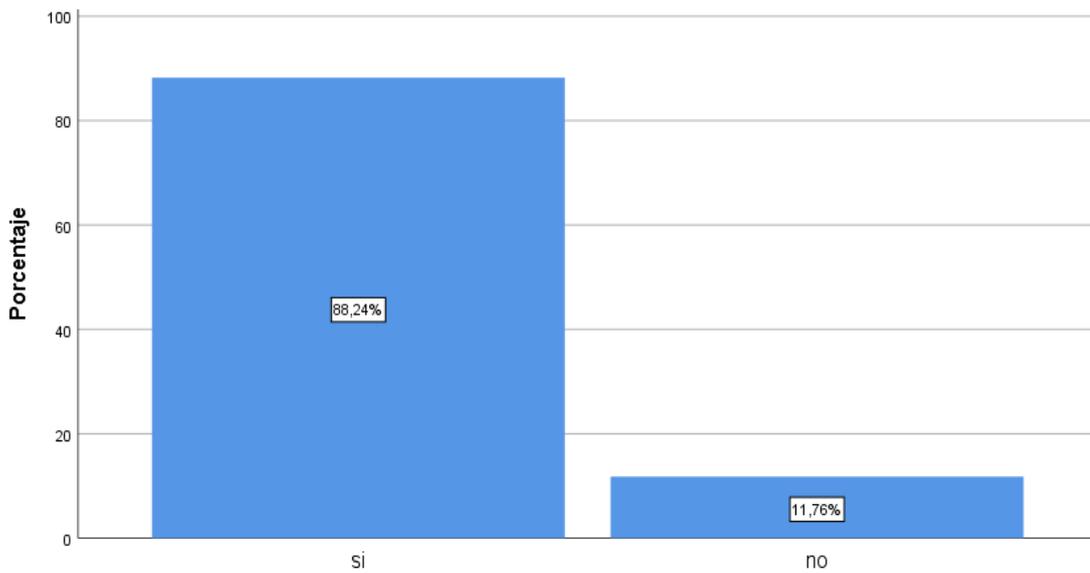
**TABLA N° 06**

***Trabaja con entidades financiera***

Entidades financieras	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	88.2
No	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 06**

Distribución porcentual si trabajan con entidades financieras las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°6. Del 100% de los encuestados el 88.2% si trabajan con entidades financieras y 11.24% no trabajan con entidades financieras.

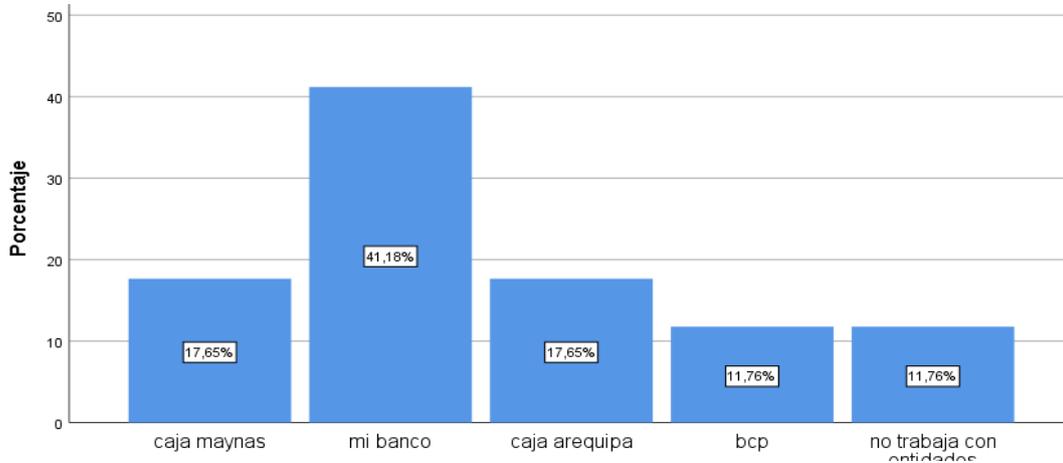
**TABLA N° 07**

***Entidades que recurrió para obtener financiamiento***

Entidades financieras	Frecuencia	Porcentaje
Caja Maynas	3	17.6
Mi banco	7	41.2
Caja Arequipa	3	17.6
BCP	2	11.8
No trabaja con entidades financieras	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 07**

Distribución porcentual de las entidades a la que recurrió las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°7. Del 100% de los encuestados el 41.2% (7) recurren para su financiamiento a Mi Banco, el 17.63% (7) a Caja Arequipa, de igual manera Caja Maynas el 17.6(3) % el BCP el 11. % (2) recurrieron respectivamente a dichas entidades financieras, y el 11.8 % (2) no recurren a entidades financieras

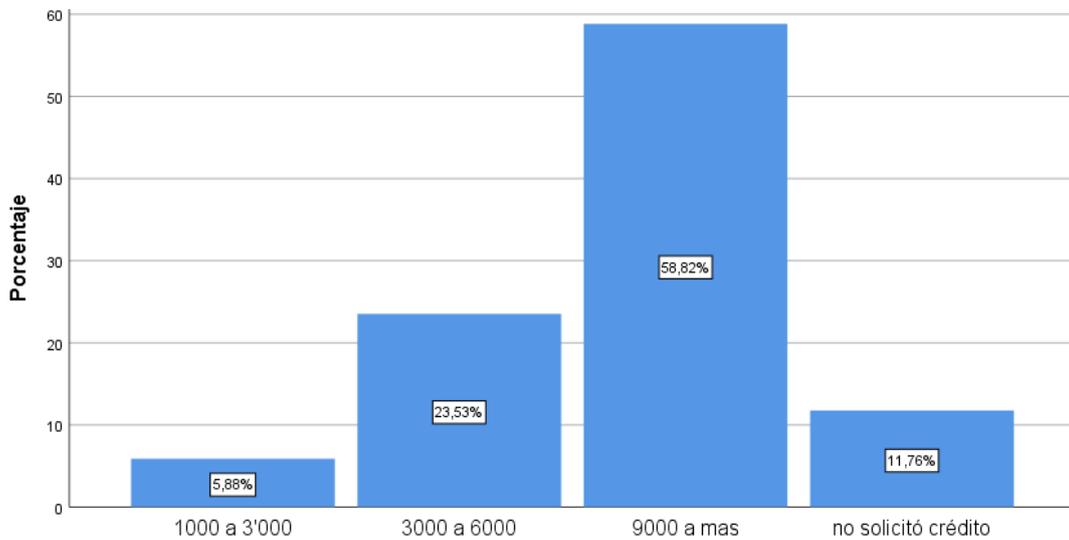
**TABLA N° 08**

*cuál es el monto promedio del crédito solicitado*

Promedio de crédito	Frecuencia	Porcentaje
1000 a 3'000	1	5.9
3000 a 6000	4	23.5
9000 a mas	10	58.8
No solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 08**

Distribución porcentual del promedio solicitado de las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°8. Del 100% de los encuestados el 58.8% (10) solicitaron un crédito mayor a 9000, el 23.5 % (4) de 3000 a 6000, el 5.9% (1) un crédito promedio de 1000 a 3000 y el 11.8(2) no solicitaron crédito.

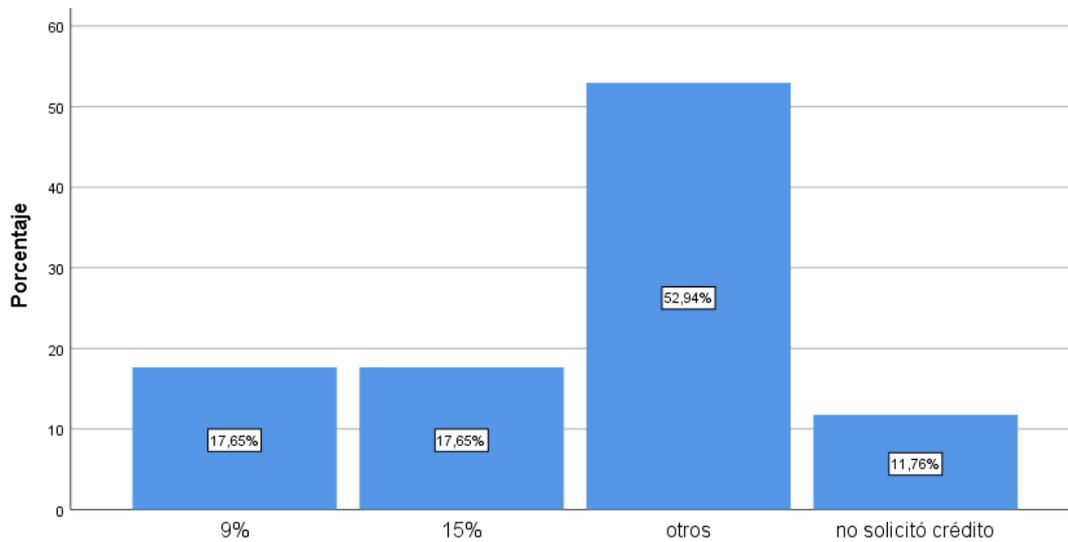
**TABLA N° 09**

*Cuál es la tasa de interés que paga mensual*

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
9%	3	17.6
15%	3	17.6
Otros	9	52.9
no solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 09**

Distribución porcentual de la tasa de interés que pagan mensual las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°09. Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no especificaron su tasa de interés, el 17.6% (3) paga el 9% de interés mensual, el 17.6. %(3) paga de 15 % de su de interés mensual, y 11.8(2) % no solicitaron crédito

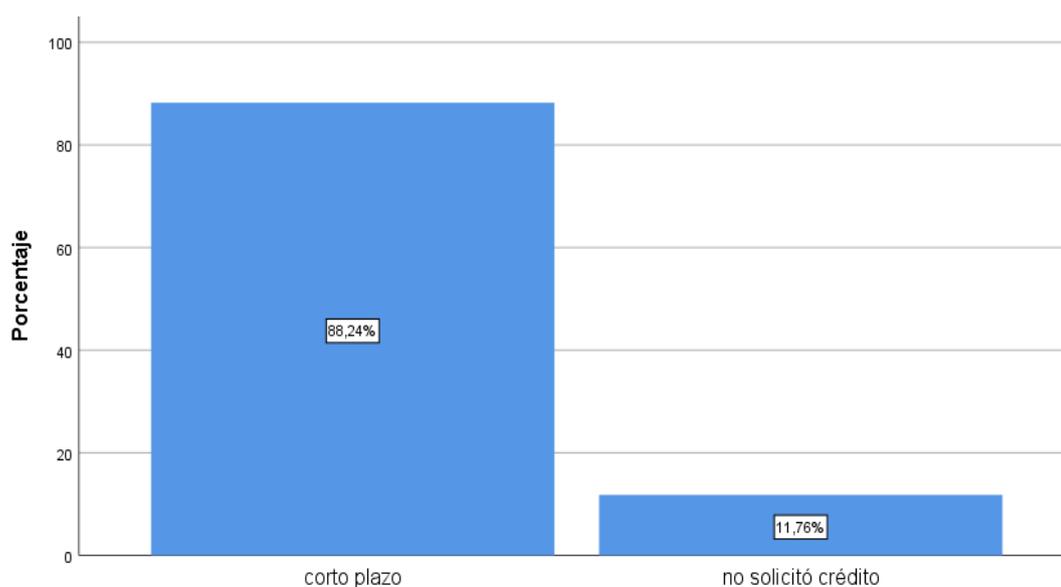
**TABLA N° 10**

*A qué plazo le otorgaron su crédito*

Plazo de otorgamiento de crédito	Frecuencia	Porcentaje
corto plazo	15	88.2
no solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 10**

Distribución porcentual del plazo al que fueron entregado los créditos de las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°10. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) otorgaron su crédito a corto plazo y el 11.8 % (2) no solicitaron crédito.

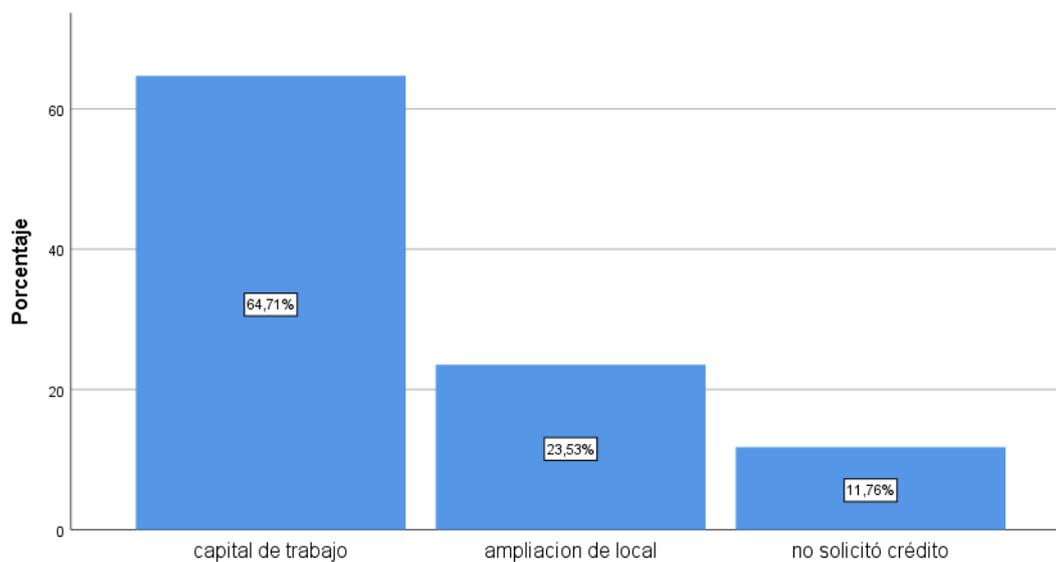
**TABLA N° 11**

*En que fue invertido el crédito que ha recibido*

Inversión de crédito recibido	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	11	64.7
Ampliación de local	4	23.5
No solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 11**

Distribución porcentual en que fue invertido el crédito que recibieron las MYPES del sector comercio—rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°11 Del 100% de los encuestado de las Mypes el 64.7% (11) ha invertido en el capital de trabajo y el 23.5% (4) en ampliación de local y el 11.8 no solicitaron crédito.

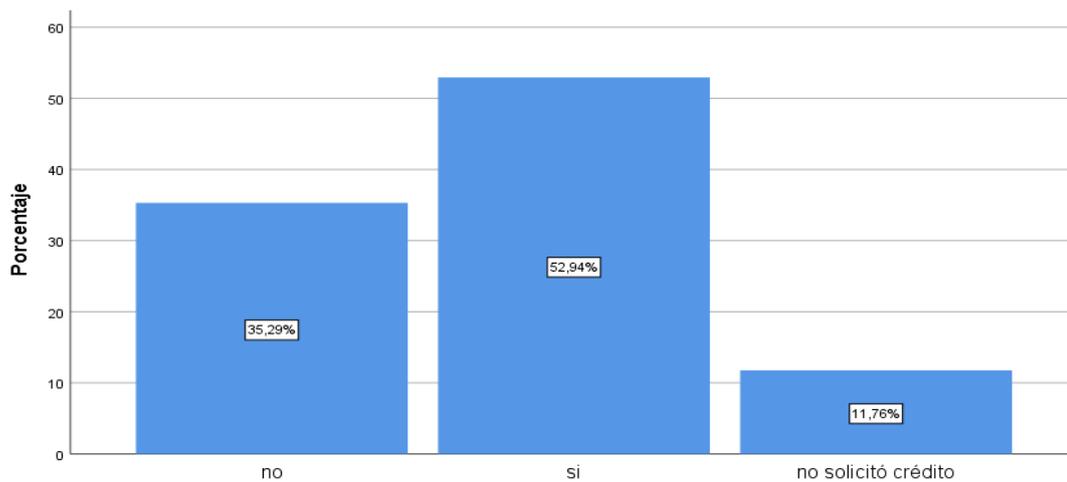
**TABLA N° 12**

*Considera Ud. que el financiamiento es suficiente*

El financiamiento es suficiente	Frecuencia	Porcentaje
No	6	35.3
Si	9	52.9
no solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 12**

Distribución porcentual el financiamiento es suficiente para las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°12. Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) si considera que el financiamiento ha sido suficiente el 35.3% (6) considera lo contrario, y el 11.8 % no solicito crédito.

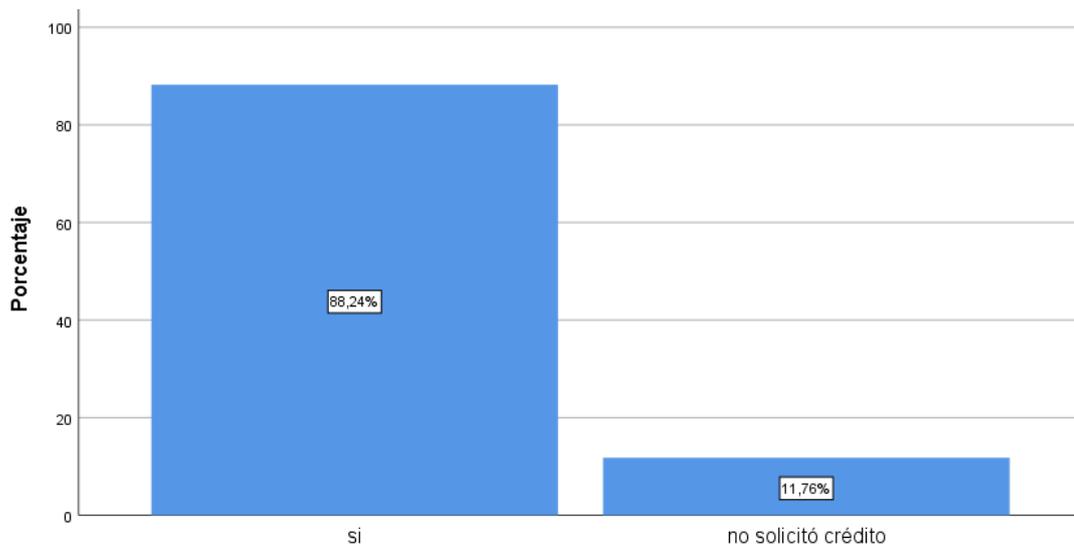
**TABLA N° 13**

*El financiamiento a mejorado la rentabilidad de su empresa*

Mejora de la rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	88.2
no solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 13**

Distribución porcentual sobre si el financiamiento a logrado mejoras en la rentabilidad de las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°13. El 100% de los encuestados de los representantes de las mypes el 88. %(15) afirman que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad y 11.8% (2) no solicitaron crédito.

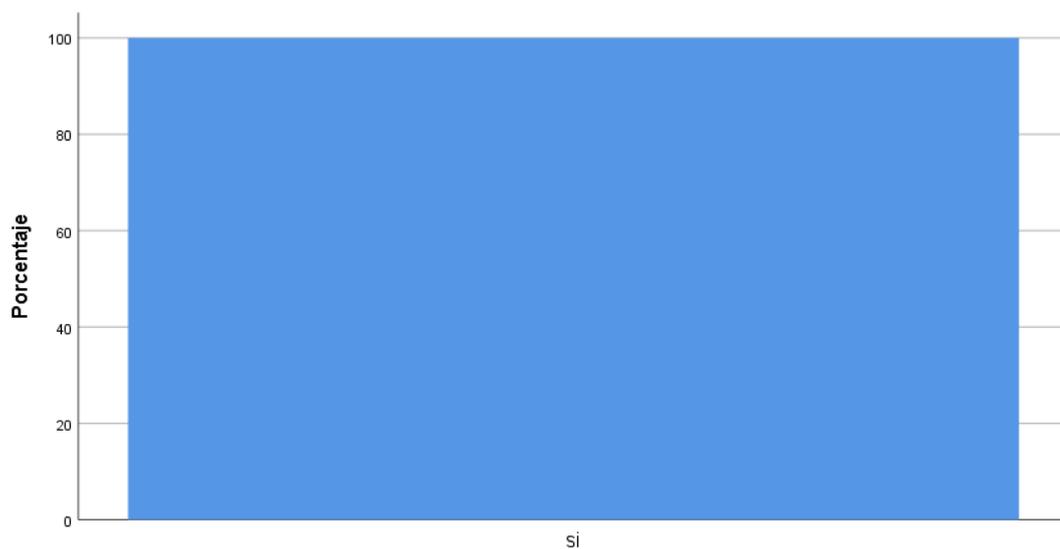
**TABLA N°14**

*El precio de sus productos es competente en el mercado*

Precio de los productos	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	100.0

**GRAFICO N° 14**

Distribución porcentual el precio si es competente en el mercado



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°14. El 100% de los encuestados consideran que sus productos son competentes en el mercado.

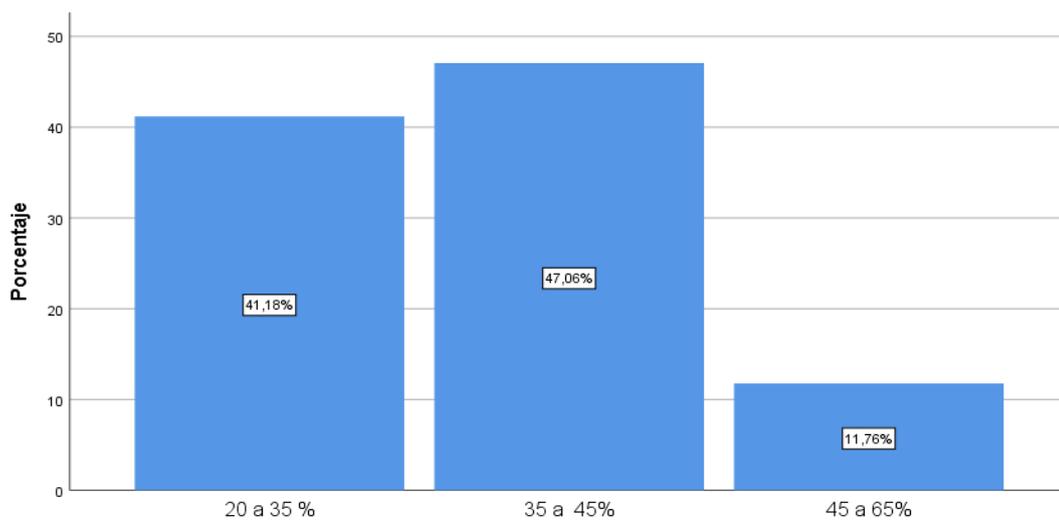
**TABLA N° 15**

*Cuál es su margen de ganancia*

Margen de ganancia	Frecuencia	Porcentaje
35 a 45%	8	47.1
45 a 65%	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 15**

*Distribución porcentual del margen de ganancia de las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.*



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°15. Del 100% de los encuestados el 47.1% (8) tienen un margen de ganancia de sus ingresos es de 35% a 45%, el 11.8% (2) tiene un margen de ganancia de 45% a 65%.

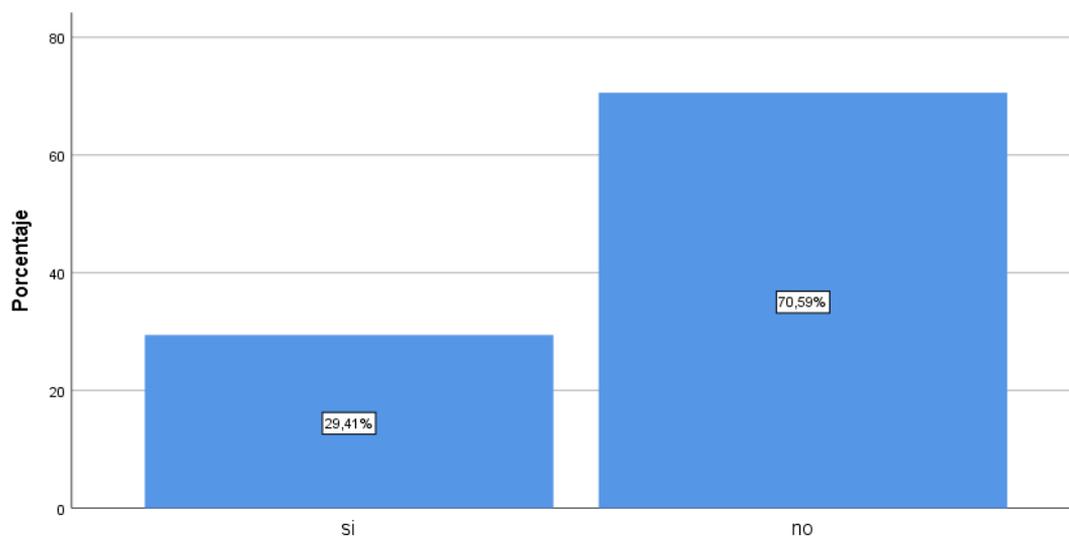
**TABLA N° 16**

*Su empresa utiliza algún medio de pago las tarjetas de crédito*

Utiliza algún medio pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	29.4
No	12	70.6
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 16**

Distribución porcentual si utilizan algún medio de pago las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°16. Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no consideran usar un medio de pago a las tarjetas de crédito y el 29.49% (5) si lo usan.

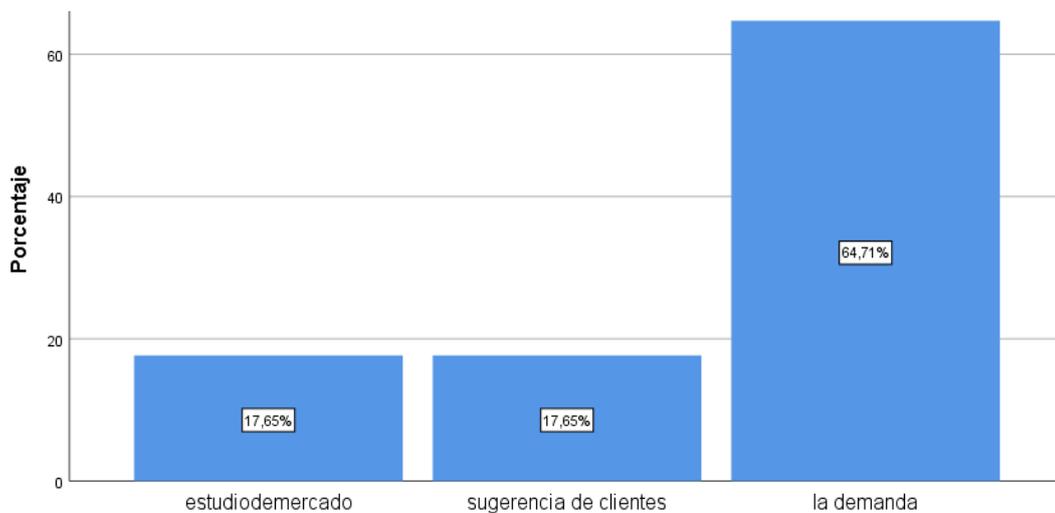
**TABLA N ° 17**

*Qué puntos toma en cuenta para invertir en productos nuevos*

Puntos para invertir en productos nuevos	Frecuencia	Porcentaje
Estudio de mercado	3	17.6
Sugerencia de clientes	3	17.6
La demanda	11	64.7
Total	17	100.0

**GRAFICO N ° 17**

Distribución porcentual de los puntos que toman en cuenta para invertir en productos nuevos las MYPES del sector comercio–rubro compra y venta de accesorios de celulares.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°17. Del 100% de los encuestados el 64.7% (11) toma en cuenta para invertir la demanda, y para invertir en el estudio de mercado y la sugerencia de clientes, ambos con un 17.6%. (3).

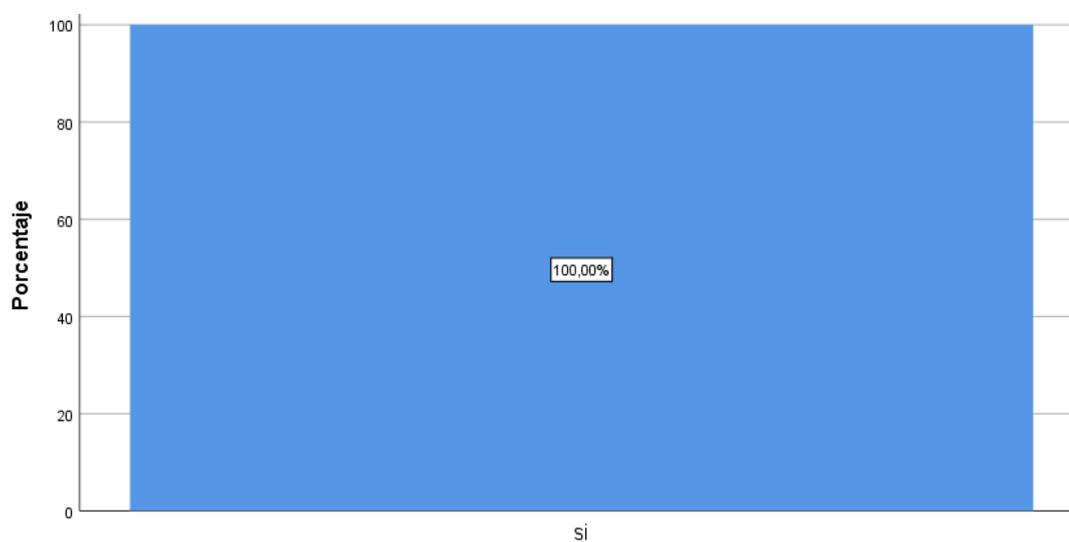
**TABLA N° 18**

*Por estar por el centro de la ciudad favorece a su negocio*

Centro de la ciudad	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	100.0

**GRAFICO N° 18**

Distribución porcentual si por estar en el centro favorece a su negocio



**INTERPRETACION:**

En la tabla y el gráfico N°18. el 100% de los encuestados afirman que por estar en el centro de la ciudad favorece a su negocio.

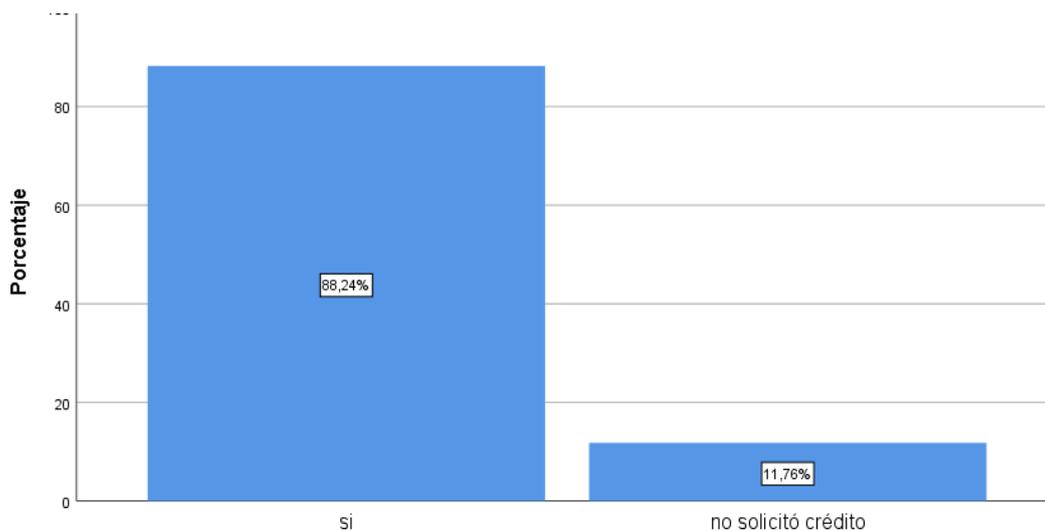
**TABLA N° 19**

*La rentabilidad de su negocio ha mejorado con el financiamiento recibido*

La rentabilidad mejoró	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	88.2
No solicitó crédito	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 19**

Distribución porcentual si la rentabilidad de los negocios mejoro con el financiamiento.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°19. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) si aseguran que con el financiamiento han recibido mejora de rentabilidad de su negocio y el 11.8% (2) afirman lo contrario.

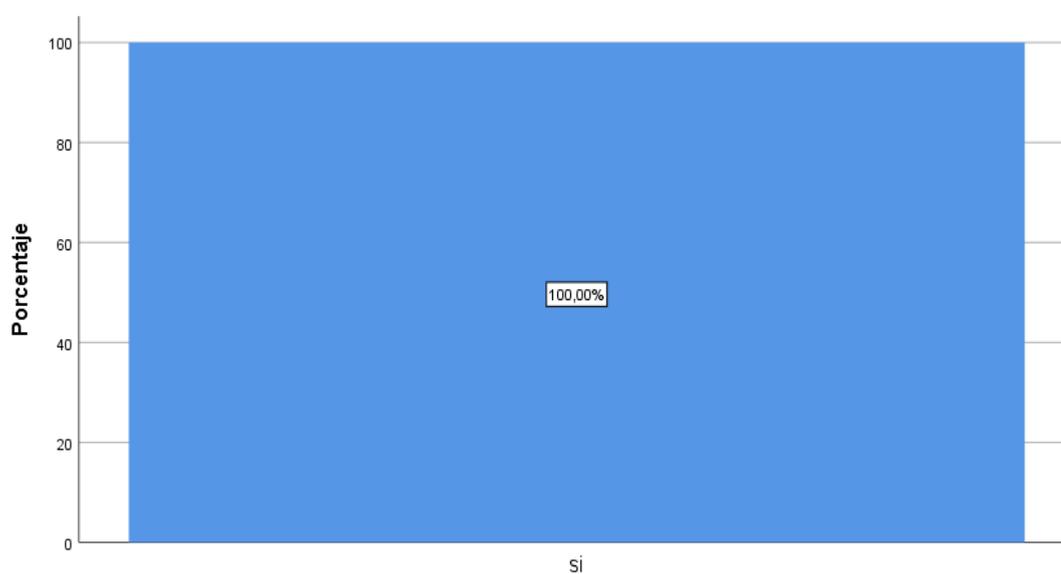
**TABLA N° 20**

*los ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales*

Ingresos mensuales	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	100.0

**GRAFICO N° 20**

Distribución porcentual si los ingresos mensuales cubren los egresos mensuales



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°20. El 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.

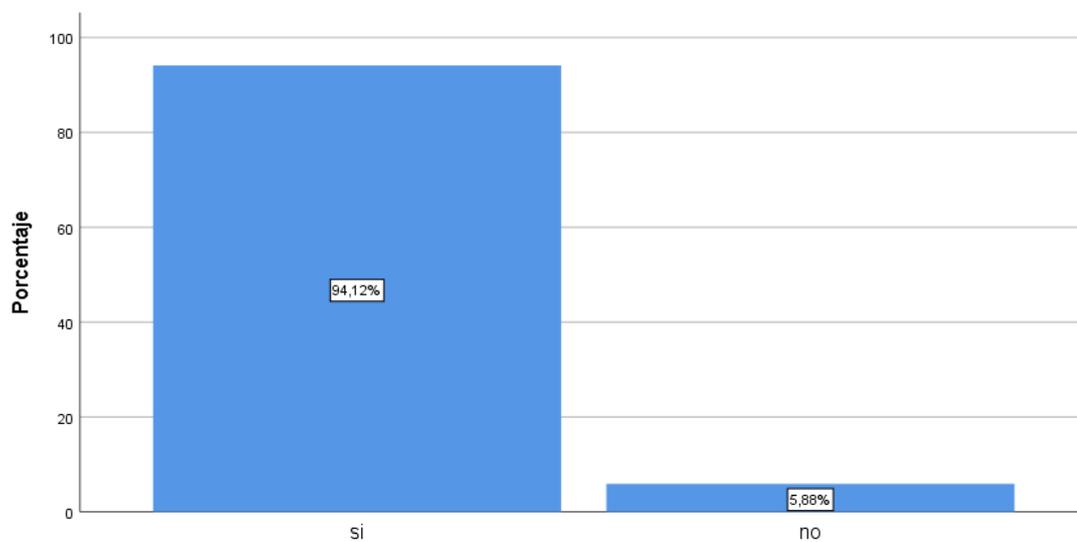
**TABLA N°21**

*Su empresa cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto*

Liquidez para resolver un imprevisto	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	94.1
No	1	5.9
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 21**

Distribución porcentual si las empresas cuentan con liquidez para resolver un imprevisto



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°21. Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) si cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto y el 5,9% no cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto.

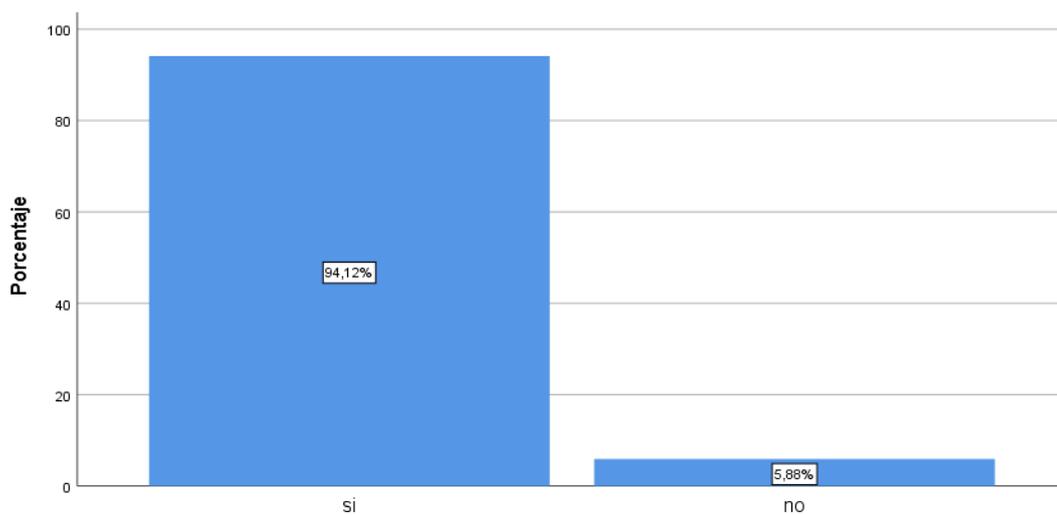
**TABLA N° 22**

*la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años*

	Frecuencia	Porcentaje
<b>Rentabilidad mejoró en los últimos años</b>		
Si	16	94.1
No	1	5.9
<hr/>		
Total	17	100.0
<hr/>		

**GRAFICO N° 22**

Distribución porcentual si rentabilidad ha mejorado en los últimos años.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°22. Del 100% de los encuestados el 94,1 (16) asegura que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años y el 5.9 (1) asegura lo contrario.

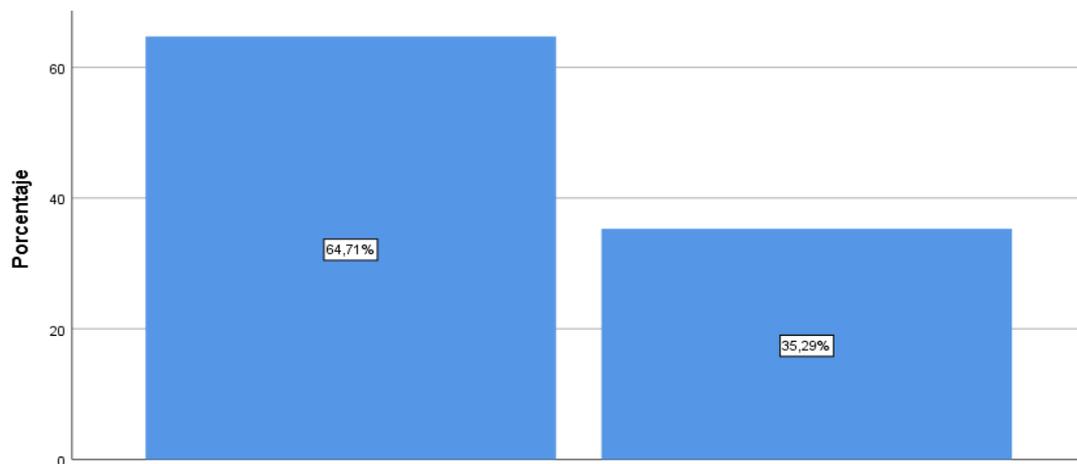
**TABLA N° 23**

*Su empresa cuenta con un control interno*

Cuenta con un control interno	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	35.3
No	6	64.7
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 23**

Distribución porcentual si las empresas cuentan con un control interno.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°23 Del 100% de los encuestados el 64.7 % asegura que su empresa no cuenta con un control interno y el 35.3 % aseguran que si cuenta con un control interno.

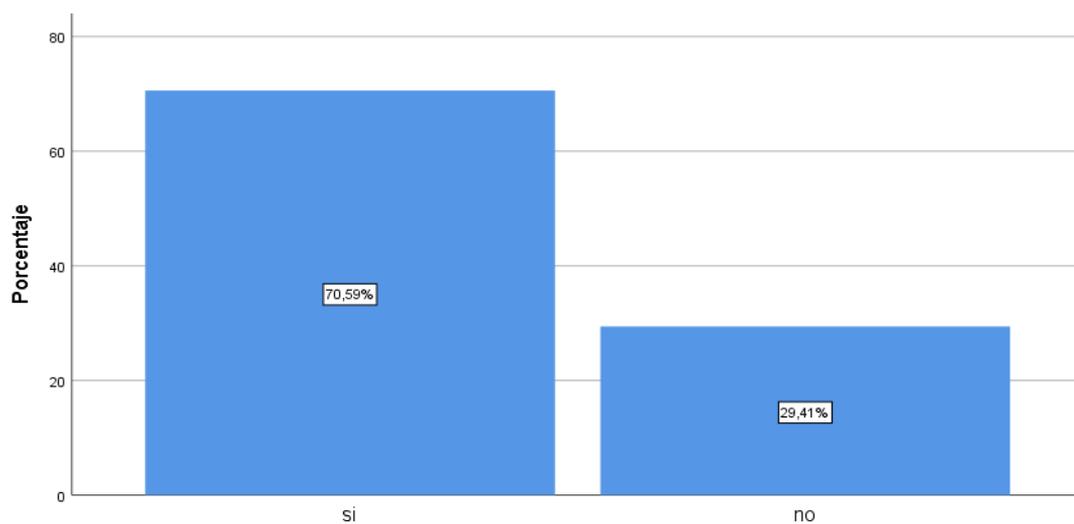
**TABLA N° 24**

***Conoce respecto al control interno***

Conoce el control interno	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	70.6
No	5	29.4
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 24**

Distribución porcentual si conocen respecto al control interno.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°24. Del 100% de los encuestados el 70,6% (12) si conocen respecto al control interno y el 29,4% (5) no conocen respecto al control interno

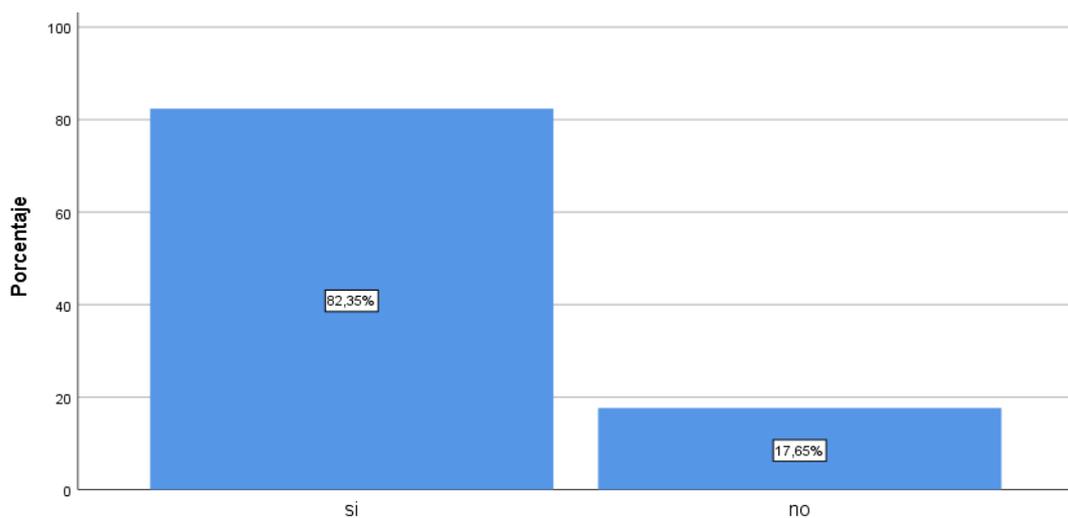
**TABLA N° 25**

*Desearía contar con un control interno dentro su empresa*

Desearía contar con un control interno	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	82.4
No	3	17.6
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 25**

Distribución porcentual si las empresas desean contar con un control interno



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°25 Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) si desea contar con un control interno y el 17.6 % (3) no desea contar con un control interno.

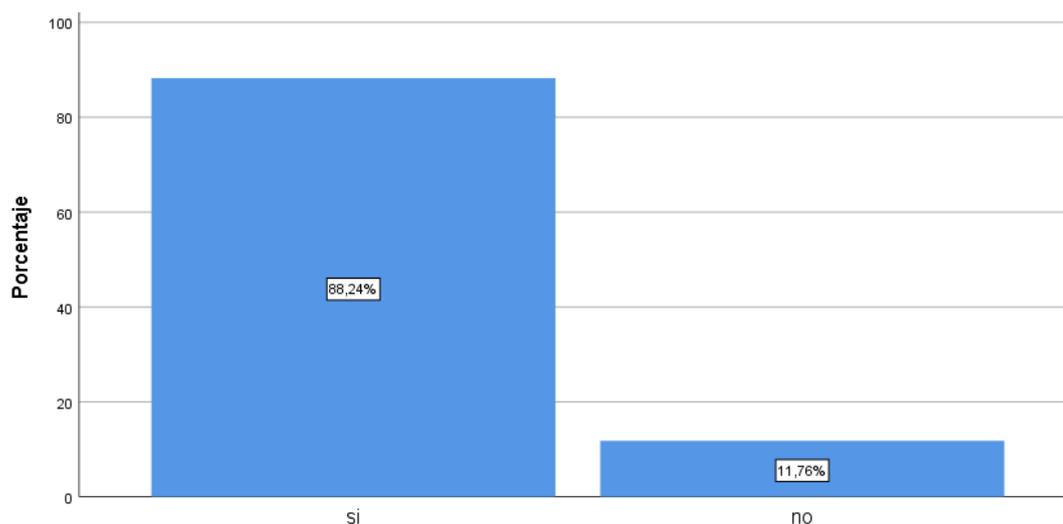
**TABLA N° 26**

**Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno**

Estaría dispuesto ser capacitado	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	88.2
No	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 26**

Distribución porcentual si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno



**INTERPRETACION:**

De la tabla y gráfico N°26. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, y el 11.8% (2) no estaría de acuerdo

**Tabla N°27**

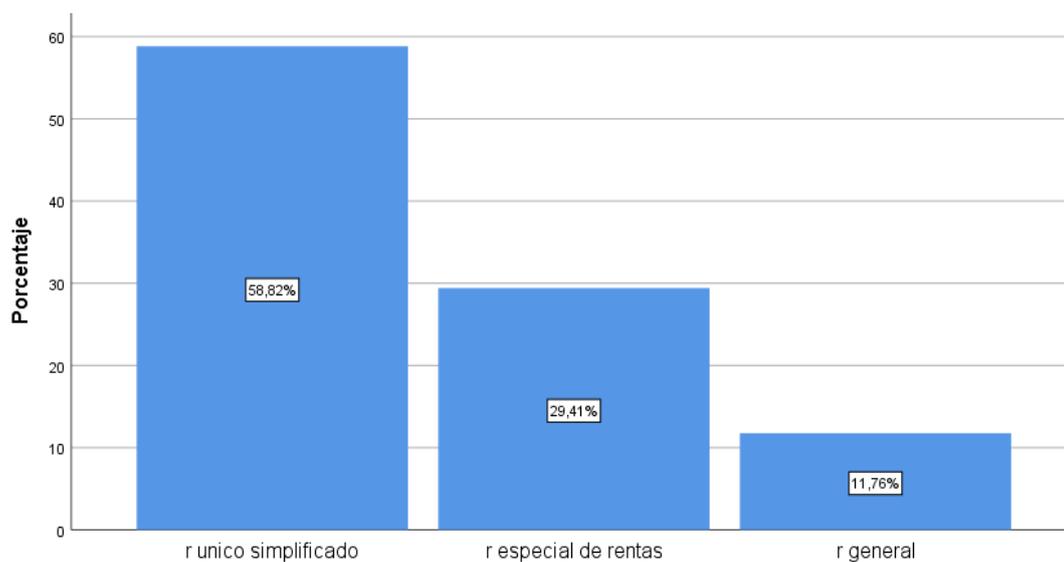
***A qué régimen tributario esta acogida***

Régimen tributario acogido	Frecuencia	Porcentaje
R. único simplificado	10	58.8
R. especial de rentas	5	29.4
R. general	2	11.8
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 27**

Distribución porcentual de los regímenes tributarias a los que están acogidos las

**PYMES**



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°27. Del 100% de los encuestados el 58 % (10) está acogido al régimen único simplificado, y el 29.4 (5) % al Régimen especial de ventas, y el otro 11,8 % (2) esta acogida al régimen general.

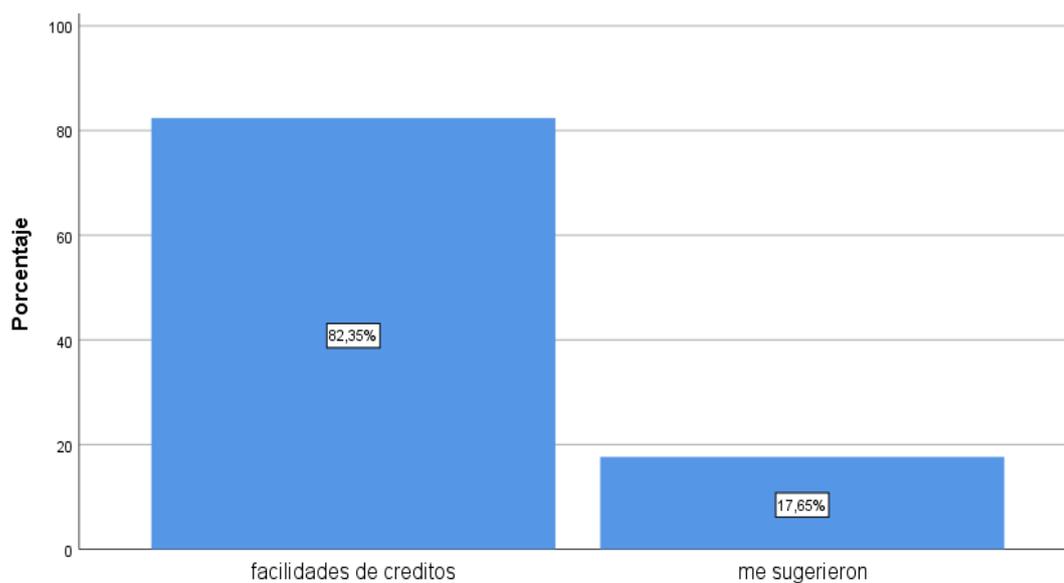
**TABLA N° 28**

*Qué motivo a Ud. para acogerse a este régimen*

Motivo a acogerse a este régimen	Frecuencia	Porcentaje
Facilidades de créditos	14	82.4
Me sugirieron	3	17.6
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 28**

Distribución porcentual del motivo para acogerse a este régimen.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°28. Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) acogieron a este régimen por facilidades en créditos financieros, y el 17.6 % (3) por sugerencia.

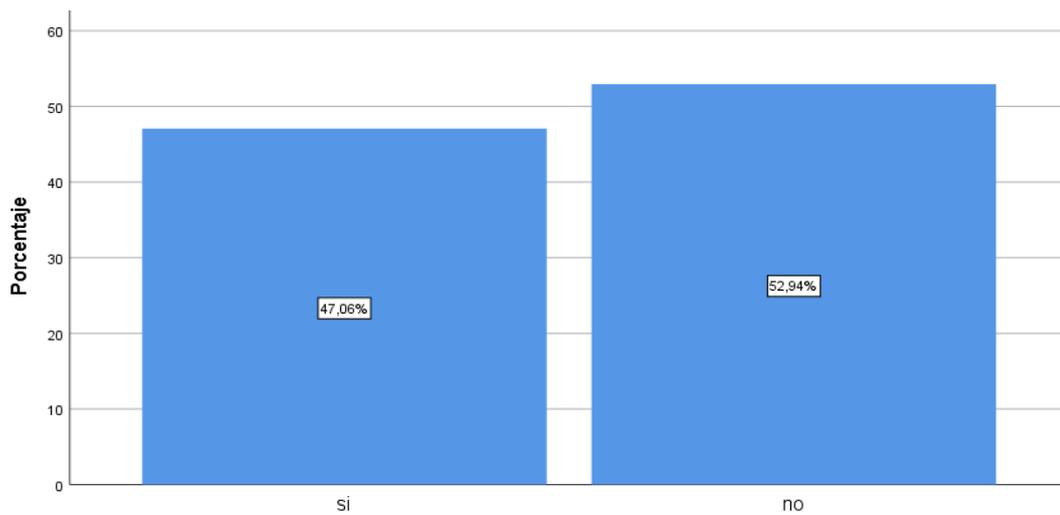
**TABLA N° 29**

*Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Sunat*

Orientación que brinda la Sunat	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	47.1
No	9	52.9
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 29**

Distribución porcentual si se sienten satisfecho con la orientación que le brinda la sunat.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°29. Del 100% de los encuestados el 52 % (9) no están satisfecho con la orientación que brinda la SUNAT, y el 47.9% (8) si se encuentra satisfecho con la orientación que brinda la SUNAT.

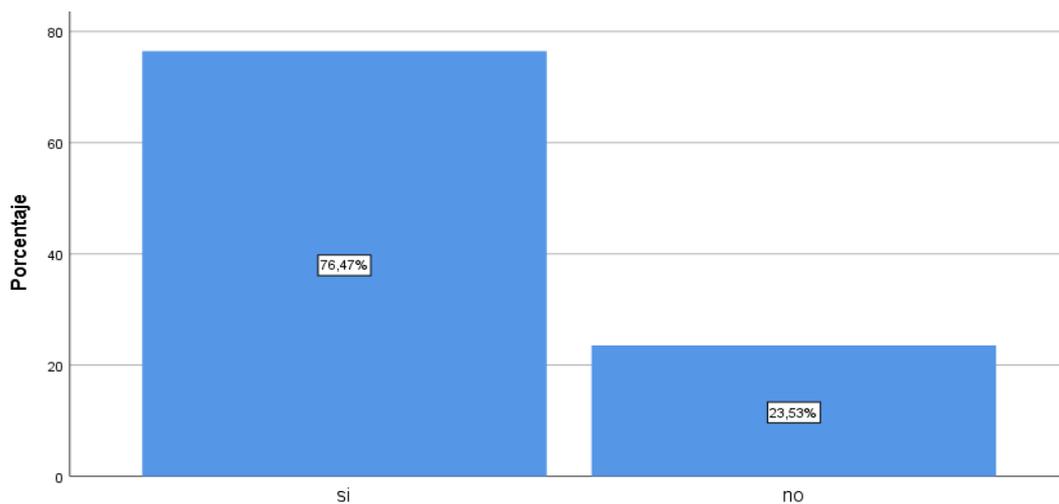
**TABLA N° 30**

*los libros de contabilidad están actualizados*

Libros de contabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	13	76.5
No	4	23.5
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 30**

Distribución porcentual, los libros de contabilidad si están actualizados.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°30 Del 100% de los encuestados 76.5% (13) afirmaron que si están al día sus libros de contabilidad 23.5% (4), no se encontraban al día.

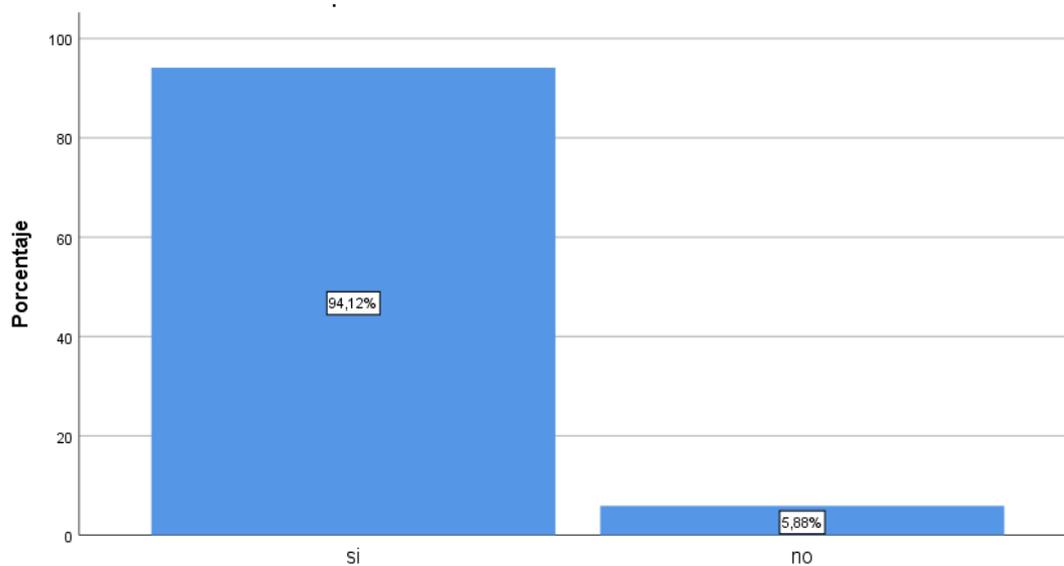
**TABLA N° 31**

*Cumplen con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo*

Declaraciones mensuales a tiempo	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	94.1
No	1	5.9
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 31**

Distribución porcentual si cumple con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°31. Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) si cumplen con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 5.9% (1) no cumplió.

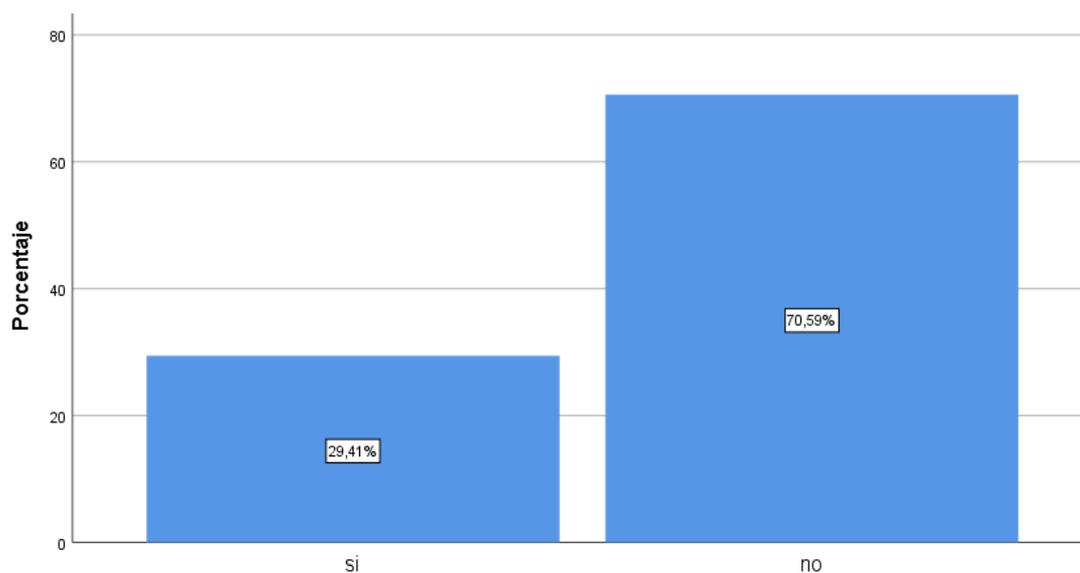
**TABLA N° 32**

*Fue sancionado por no entregar comprobantes de pago*

Fue sancionado	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	29.4
No	12	70.6
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 32**

Distribución porcentual si fue sancionado por no entregar comprobante de pago.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°32 Del 100% de los encuestados el 70,6% (12) no fue sancionado y el 29.4% (5) si fue sancionado por no entregar comprobante de pago.

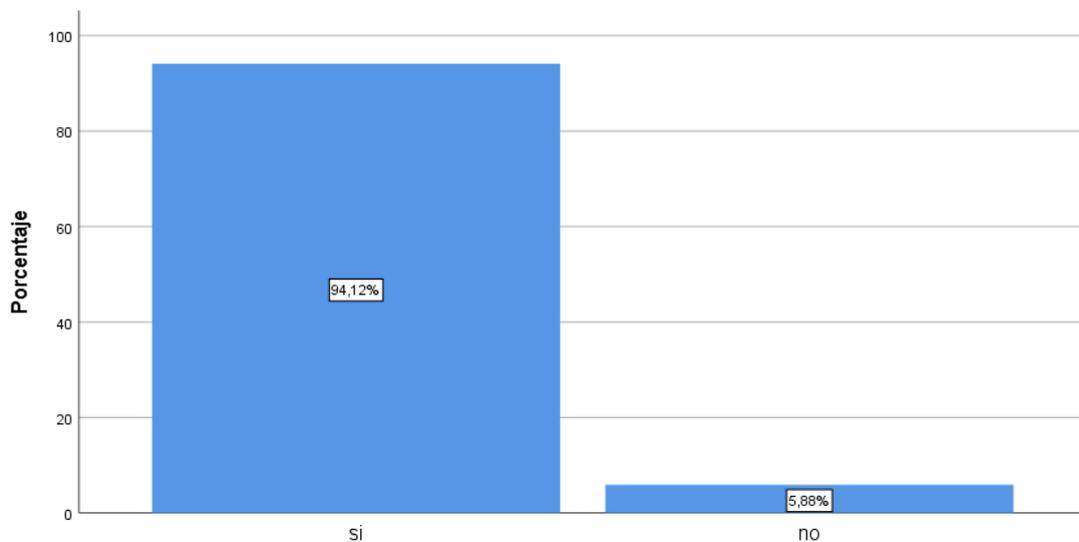
**TABLA N° 33**

*Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la sunat.*

Tributos declarados fueron pagados	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	94.1
No	1	5.9
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 33**

Distribución porcentual si sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la sunat.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°33. Del 100% de los encuestados el 94.1 % (16) si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT, y el 5,1% sus tributos no pagaron en su oportunidad a la SUNAT.

**TABLA N° 34**

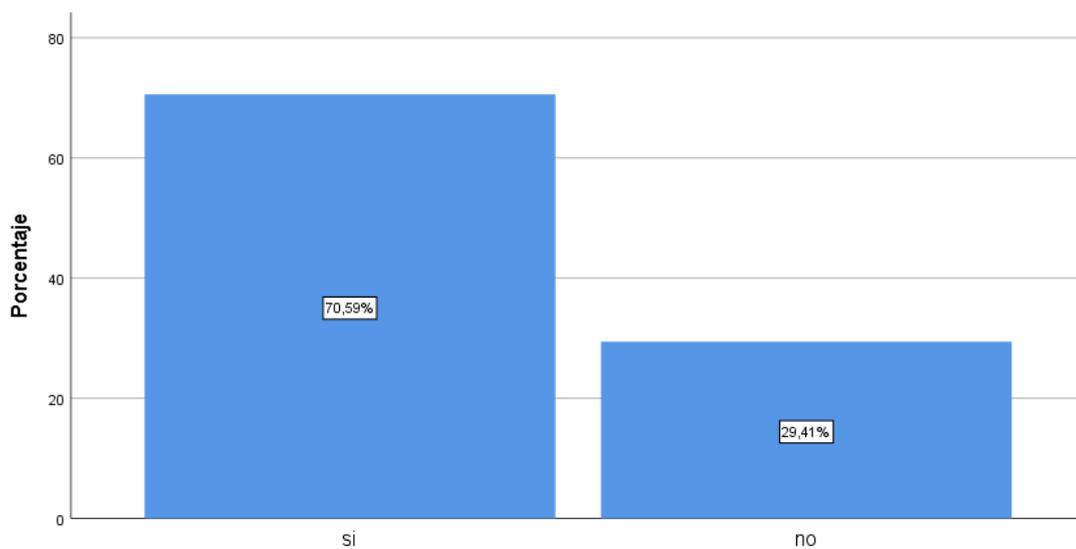
*Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.*

Infracciones y Sanciones tributarias	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	70.6
No	5	29.4
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 34**

Distribución porcentual si conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones

*tributarias*



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°34 Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias y el 29.5% (5) no conocen sus infracciones y sanciones.

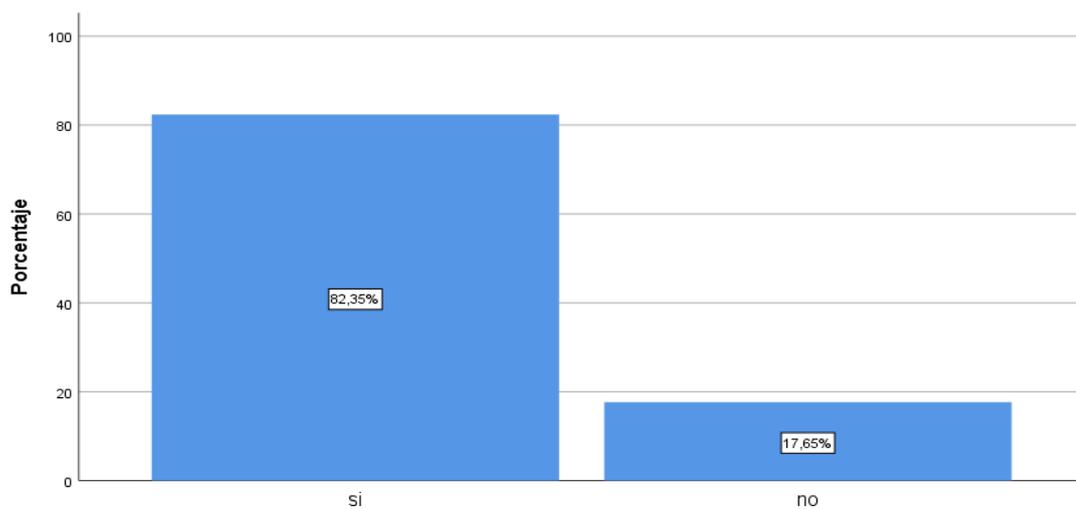
**TABLA N° 35**

*Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario*

Cuenta con un planteamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	82.4
No	3	17.6
Total	17	100.0

**GRAFICO N° 35**

Distribución porcentual si la empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.



**INTERPRETACION:**

En la tabla y gráfico N°35 Del 100% de los encuestados el 88,24% si aseguran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 11,76% no cree que su empresa mejore si cuenta con un planeamiento tributario.

## 4.2 Análisis de resultados

### Respecto a los empresarios

- En la tabla y gráfico N°. Del 100% de los Mypes encuestadas el 29.4% (5) son mayores de 23 años de edad, el 29.4 % (5) tienen de 30 a 35 años, el otro 23.5% (4) tienen de 35 años a más y el 17.6 % (3) tiene de 25 a 30 años
- En la tabla y gráfico N°2. Del 100% de los representantes de las MYPES encuestadas el 76,5% (13) son del sexo masculino y el 23,53 % (4) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N°3. Del 100% de los representantes legales encuestados el mayor porcentaje de los representantes tienen superior universitario completa 47.1% (8) y el 41.2 % cuentan con secundaria completa, el 11.8 (2) tienen superior universitario incompleta.

### Respecto a las características de las microempresas

- De la tabla y gráfico N°4; de las MYPES encuestadas el 82.4% (14) tienen mayor a 3 de antigüedad años de edad, el 11.76% (2) tienen tres años y otro 5,9%. tienen de un año.
- De la tabla y gráfico N°5. De las MYPES encuestadas el 94.1% (16) el objetivo de la formación de la empresa fue generar ingresos para la familia y el 5.9% (1) fue dar empleo a la familia.

### Respecto al financiamiento

- En la tabla y gráfico N°6. Del 100% de los encuestados el 88,2% si trabajan con entidades financieras y 11,24% no trabajan con entidades financieras.

- En la tabla y gráfico N°7. Del 100% de los encuestados el 41.2% (7) recurren para su financiamiento a Mi Banco, el 17.63% (7) a Caja Arequipa, de igual manera Caja Maynas el 17.6(3) % el BCP el 11. % (2) recurrieron respectivamente a dichas entidades financieras, y el 11.8 % (2) no recurren a entidades financieras
- En la tabla y gráfico N°8. Del 100% de los encuestados el 58.8% (10) solicitaron un crédito mayor a 9000, el 23.5 % (4) de 3000 a 6000, el 5 .9% (1) un crédito promedio de 1000 a 3000 y el 11.8(2) no solicitaron crédito.
- En la tabla y gráfico N°09. Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no especificaron su tasa de interés, el 17.6% (3) paga el 9% de interés mensual, el 17.6. %(3) paga de 15 % de su de interés mensual, y 11.8(2) % no solicitaron crédito
- En la tabla y gráfico N°10. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) otorgaron su crédito a corto plazo y el 11.8 % (2) no solicitaron crédito.
- En la tabla y gráfico N°11. Del 100% de los encuestado de las Mypes el 64.7% (11) ha invertido en el capital de trabajo y el 23.5% (4) en ampliación de local y el 11.8 no solicitaron crédito.
- En la tabla y gráfico N°12. Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) si considera que el financiamiento ha sido suficiente el 35.3% (6) considera lo contrario, y el 11.8 % no solicito crédito.
- En la tabla y gráfico N°13. El 100% de los encuestados de los representantes de las mypes el 88. %(15) afirman que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad y 11.8% (2) no solicitaron crédito.

### Respeto a la rentabilidad

- En la tabla y gráfico N°14. El 100% de los encuestados consideran que sus productos son competentes en el mercado.
- En la tabla y gráfico N°15. Del 100% de los encuestados el 47.1% (8) tienen un margen de ganancia de ingresos es de 35% a 45% y el 11.8% (7) tiene un margen de ganancia de 45% a 65%.
- En la tabla y gráfico N°16. Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no consideran usar un medio de pago a las tarjetas de crédito y el 29.49% (5) si lo usan
- En la tabla y gráfico N°17. Del 100% de los encuestados el 64.7% (11) toma en cuenta para invertir la demanda, y para invertir en el estudio de mercado y la sugerencia de clientes, ambos con un 17.6%. (3).
- En la tabla y el gráfico N°18. el 100% de los encuestados afirman que por estar en el centro de la ciudad favorece a su negocio
- En la tabla y gráfico N°19. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) si aseguran que con el financiamiento han recibido mejora de rentabilidad de su negocio y el 11.8% (2) afirman lo contrario.
- En la tabla y gráfico N°20. El 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.
- En la tabla y Gráfico N°21. Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) si cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto y el 5,9% no cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto.

- En la tabla y gráfico N°22. Del 100% de los encuestados el 94,1 (16) asegura que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años y el 5.9 (1) asegura lo contrario.

#### Respeto al control interno

- En la tabla y gráfico N°23. Del 100% de los encuestados el 64.7 % asegura que su empresa no cuenta con un control interno y el 35.3 % aseguran que no cuenta con un control interno.
- En la tabla y gráfico N°24. Del 100% de los encuestados el 70,6% (12) conoce respecto al control interno y el 29,4% (5) no conoce respecto al control interno
- En la tabla y gráfico N°25. Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) si desea contar con un control interno y el 17.6 % (3) no desea contar con un control interno.
- De la tabla y gráfico N°26. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, y el 11.8% (2) no estaría de acuerdo

#### Respecto al tributo

- En la tabla y gráfico N°27. Del 100% de los encuestados el 58 % (10) está acogido al régimen único simplificado, y el 29.4 (5) % al Régimen especial de ventas, y el otro 11,8 % (2) esta acogida al régimen general.
- En la tabla y gráfico N°28. Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) se acogió este régimen por la facilidad en créditos financieros, y el 17.6 % (3) por sugerencia.

- En la tabla y gráfico N°29 Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no se sienten satisfecho con la orientación que le brinda la sunat y el 47.9% (8) si se encuentran satisfecho.
- acogió este régimen por la facilidad en créditos.
- En la tabla y gráfico N°30. Del 100% de los encuestados 76.5% (13) afirmaron que si están al día sus libros de contabilidad 23.5% (4), no se encontraban al día.
- En la tabla y gráfico N°31. Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) si cumplen con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 5.9% (1) no cumplió.
- En la tabla y gráfico N°32. Del 100% de los encuestados el 70,6% (12) no fue sancionado y el 29.4% (5) si fue sancionado por no entregar comprobante de pago.
- En la tabla y gráfico N°33. Del 100% de los encuestados el 94.1 % (16) si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT, y el 5,1% sus tributos no pagaron en su oportunidad a la SUNAT.
- En la tabla y gráfico N°34. Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias y el 29.5% (5) no conocen sus infracciones y sanciones.
- En la tabla y gráfico N°35. Del 100% de los encuestados el 88,24% si aseguran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 11,76% no cree que su empresa mejore si cuenta con un planeamiento tributario.

## V. CONCLUSIONES

### 5.1 Conclusiones

Mediante la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos como observación y encuestas se puede obtener las siguientes conclusiones:

#### Respecto a los empresarios

- Del 100% de los Mypes encuestadas el 29.4% (5) son mayores de 23 años de edad.
- Del 100% de los representantes de las MYPES encuestadas el 76,5% (13) son del sexo masculino
- Del 100% de los representantes legales encuestados el mayor porcentaje de los representantes tienen superior universitario completa 47.1% (8).

#### Respecto a las características de las microempresas

- De la tabla y grafico N°4; de las MYPES encuestadas el 82.4% (14) tienen mayor a 3 de antigüedad.
- De la tabla y grafico N°5; de las MYPES encuestadas el 94.1% (16) el objetivo de la formación fue generar ingresos para la familia.

#### Respeto al financiamiento

- Del 100% de los encuestados el 88.2% trabajan con entidades financieras.
- Del 100% de los encuestados el 41.2% (7) recurren para su financiamiento a Mi Banco.

- Del 100% de los encuestados el 58.9% solicitaron un crédito mayor a 9000.
- Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no especificaron su tasa de interés mensual.
- Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) otorgaron su crédito a corto plazo.
- Del 100% de los encuestado de las Mypes el 64.7% (11) ha invertido en el capital de trabajo.
- Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) considera que el financiamiento ha sido suficiente.
- Del 100% de los encuestados de los representantes de las Mypes el 88.2% (15) afirman que el financiamiento a mejorado la rentabilidad.

#### Respeto a la rentabilidad

- Del 100% de los encuestados consideran que sus productos son competentes en el mercado.
- Del 100% de los encuestados el 47.8% (8) tienen un margen de ganancia de 35% a 45%.
- Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no usan un medio de pago.
- Del 100% de los encuestados el 64.7% (11) toma en cuenta para invertir la demanda.
- Del 100% de los encuestados afirman que por estar en el centro de la ciudad favorece a su negocio
- Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) aseguran que con el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad.

- Del 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.
- Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto.
- Del 100% de los encuestados el 94,1 (16) asegura que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años

#### Respeto al control interno

- Del 100% de los encuestados el 64.7 % (12) asegura que su empresa no cuenta con un control interno.
- Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) conoce respecto al control interno.
- Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) desearía contar con un control interno.
- Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.

#### Respecto al tributo

- Del 100% de los encuestados el 58 % (10) este acogido al régimen único simplificado,
- Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) se acogió a este régimen por la facilidad en créditos financieros, y el 17.6 % (3) por sugerencia.
- Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no se sienten satisfecho con la orientación que le brinda la Sunat.

- Del 100% de los encuestados 76.5% (13) afirmaron que si están al día sus libros de contabilidad.
- Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) los libros de contabilidad están actualizado.
- Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no fue sancionado y el 29.4% (5) si fueron sancionados por no entregar sus comprobantes de pago.
- Del 100% de los encuestados el 94.1 % (16) si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT.
- Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias
- Del 100% de los encuestados el 88.24% asegura que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## 5.2 Propuestas de mejoras para las MYPEs

### Respecto al financiamiento

- ✓ Se propone a que los empresarios conozcan su tasa de interés adecuado, y de esa manera sus niveles de liquidez serán mayor para cualquier imprevisto económico.
- ✓ Se propone a cerca del financiamiento que para mejorarla capacidad de inversión es optar por créditos a largo plazos que sus tasas de interés son muy bajas
- ✓ Se propone, que realicen una comparación de las opciones tasa de interés en el sistema financiero, y elegir a una mínima interés de tasa.
- ✓ Se propone que para mejorarla capacidad de inversión optar por créditos a largo plazos con tasas mínima de interés y evitar el financiamiento de usureros debido a que sus tasas de interés son muy altos y a plazos muy cortos.

### Respecto al a rentabilidad

- ✓ Concientizar al sector financiero de que es mejor ofrecer a las Mypes apoyo financiero en lugar de que ellas mismas se financien, de esta manera se lograría incrementar la rentabilidad y por ende la recaudación fiscal en las empresas.
- ✓ Incentivar a las Mypes que implementen el control interno ya que esto ayudará a salvaguardar los activos de la empresa e incrementar su rentabilidad.

- ✓ Se propone a los microempresarios informarse sobre la importancia y los beneficios que generan el pago de los tributos, ya que esto contribuye en el desarrollo y crecimiento del país
- ✓ Se propone a las micro y pequeñas empresas que se haga un plan de publicidad utilizando la tecnología

#### Respecto al control interno:

- ✓ Se le propone a las micro y pequeñas empresas a implementar un control interno de sus gastos y costos.
- ✓ Se propone a las micro y pequeñas empresas a capacitarse sobre e la importancia que tiene el control interno porque esto le ayudará a mejorar el rendimiento económico de la empresa.
- ✓ Se les propone a las Mypes que asigne una persona idónea en el rubro, que va a asegurar la eficiencia y eficacia operativa de la dentro la empresa.
- ✓ Se le propone a las Mypes a capacitarse para que de esta manera el control interno influye en el cumplimiento de sus objetivos trazados.

#### Respecto a los tributos

- ✓ Se propone a los mypes a que se orienten sobre la importancia y beneficios que generan el pago de los tributos, de esta manera estaría contribuyendo con en el desarrollo y crecimiento del país.
- ✓ Se propone a las mypes a conocer los beneficios de los regímenes tributarios de las Mypes. También se les propone a las mypes que sigan cumpliendo con sus declaraciones mensuales a tiempo

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilar (2016). Cajamarca – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento y Capacitación de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Compra/Venta de Accesorios y Autopartes Vehiculares – Cajamarca, 2016” (Pag.87), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela profesional de contabilidad – Universidad Católica los ángeles de Chimbote – Cajamarca.

Armas, M., y Colmenares, M. (2010). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. REDHECS

Bertein L. A. (2016), en Rentabilidad. Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Bravo, J. (2011). Planeamiento tributario y la Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario. Lima. Instituto Pacifico. • Carrasco, S. (2007). Metodología de la Investigación Científica (pp. 40,73). Perú: San Marcos E.I.R.L.

Enríquez Julián, K. F., & García Espinoza, M. T. (2019). La cultura tributaria para disminuir la evasión tributaria en los comerciantes de ropa ubicados en los alrededores del mercado modelo de Chiclayo - 2017.

Chávez, (2016). Tumbes – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad MyPes Sector Comercio Rubro Ferreterías Distrito de Tumbes, 2016” (Pag.93), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Administración – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Tumbes.

Cartagena Acho Laura (2016). El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Pucallpa. Extraído de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/100>.

Camacho, A., & Patarroyo, Y. (2017). Cultura tributaria en Colombia (Tesis de pregrado). Universidad Minuto de Dios, Bogotá, Colombia.

Cartagena L. G y Goñi K. P. (2017), El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa Constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L. de Pucallpa. (p. 12). (Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Privada de Pucallpa). Recuperado de

Domínguez I. C. (2009), Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>

Gonzales, (2016). Huaraz – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Venta de Productos de Limpieza del Hogar del Distrito de Huaraz, 2014” (Pag.81), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Contabilidad – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Huaraz.

Gonzáles, (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera, rubro compra y venta de telas, del distrito de Callería, 2016 (tesis de pregrado).

Fossa, G. (2017). “Análisis de la Informalidad y Evasión Tributaria en los hospedajes ubicados en la urbanización Piura, 2017”, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales. Disponible en: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10753/fossa\\_cg.pdf?se](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10753/fossa_cg.pdf?se)

Ixchop, (2014). Quetzaltenango – Guatemala. En su investigación denominada: “Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector Confección de la Ciudad de Mazatenango” (Pag.92), Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Licenciatura en Administración de Empresas – Universidad Rafael Landívar – Guatemala.

Mendoza, E. (2015). Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- Periodo 2014. Presentado para optar el Título Profesional de Contador Público. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3467/CONTROL\\_INTERNO\\_EMPRESAS\\_DE\\_SERVICIO\\_RODRIGUEZ\\_RAMIREZ\\_HELEN\\_MARGOT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3467/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_DE_SERVICIO_RODRIGUEZ_RAMIREZ_HELEN_MARGOT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Manihuari Chumbe, L. E. (2017). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2016.

Mamani Olivares, J. J. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa de las empresas de transportes del Perú: Caso empresa R&S Contratistas Generales. Huacho, 2016.

**NIA 400.** Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno. Recuperado de: [http://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias\\_400\\_499\\_pdf/NIA\\_400.pdf](http://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias_400_499_pdf/NIA_400.pdf)

Ortega, R. y Castillo, J. (2013). Contingencias Tributarias y Laborales – Tomo I. Lima. Ediciones Caballero Bustamante, 1era Edición.

Organización Internacional del Trabajo (OIT) (2015). Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe. Recuperado de: [https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS\\_400229/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm)

Perdomo, A. (2009). Fundamentos De Control Interno. Novena Edición. Editorial Puebla. México: Ciudad De Puebla

Ráfaga económica (2010). Las micro y pequeñas empresas recuperado de: <http://rafageeconomica.blogspot.com/2010/05/las-mypes-micro-y-pequenas-empresas.html>

Rueda, G y Rueda, J. (2016). Texto Único y Ordenado Código Tributario. Editorial Edigraber. Lima, Perú.

Kong J. A. & Moreno J. M. (2014), Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José-Lambayeque en el periodo 2010 2012. Tesis de pre grado en administración de empresas. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Recuperado de:[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

Timotea, J. (2014). Estrategias y conciencia tributaria en empresas privadas para mejorar la recaudación en Perú. Revista IN CRESCENDO - Ciencias Contables, Financieras & Administrativa. Lima.

Koepsell D. R. & Ruiz M. H. (2015), Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV Puente A. (2009),

Fianzas corporativas. (pp. 237,239, 241-240, 246-247, 391- 401). Lima-Perú.

Instituto Pacífico S.A.C.

Panorama Cajamarquino, (2009), explica sobre “Las MYPES”. [Extraído el 17 de enero de 2016] disponible en:

<http://www.panoramacajamarquino.com/noticia/las-MYPES-micro-y-pequeñas-empresas/>

Pérez, S. (2013), las MYPES en el Perú. Recuperado de:

<https://prezi.com/nvoifpih7wrk/jovenes-formando-mypes-en-el-peru/>.

Pérez. J. & Gardey A. (2014). Definición de rentabilidad. Recuperado de

[:https://definicion.de/rentabilidad/](https://definicion.de/rentabilidad/)

Rojas, W. (2013) Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3046.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3046.pdf).

Suarez Ostos, K. (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Callería, 2016. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Universidad-Esan (2016), 15 fuentes de financiamiento empresarial. Recuperado de

<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>

Velecela, N. E. (2013). Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes (tesis de maestría). Universidad de Cuenca, Cuenca, Ecuador. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/5269>

Villanueva, M. (2013). Planeamiento tributario: Material utilizado en el Diplomado en Finanzas de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. (Escuela de Postgrado), Perú.

Zurita, (2016). Pucallpa – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Motopartes del Distrito de Callería, 2016” (Pag.71), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Contabilidad – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Pucallpa.

ANEXOS



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTOR:**

Bach. Huapula Baron, Diana Erika

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTICULO CIENTIFICO

**TITULO:** Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR:** Diana Erika Huapula

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

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote - Facultad de Ciencias Contables,  
Financieras y Administrativas - Escuela Profesional de Contabilidad.

### RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las principales propuestas del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 17 microempresarios a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de encuesta obteniendo los siguientes resultados:

**Datos generales de los empresarios de las Mypes:** La mayoría de los empresarios de las Mypes son adultos y tienen entre 23 años a más, el 76.5% son de sexo masculino, y el 47.1% tienen grado de instrucción superior universitaria y el tiempo que se encuentra en el rubro es más de tres años con 82.4% en el comercio empresarial:

**Respecto al financiamiento de los microempresarios:** Se financian por entidades financieras el 88.2%, es decir reciben financiamiento de crédito Mi Banco el 41.2%, con un monto promedio solicitado de 58.8% de 9000 soles a más ,el 52.9% no

especificaron su tasa de interés mensual, el 88.2% recibieron su crédito a corto plazo, el 64.7% han invertido en el capital de trabajo, el 52.9% consideran que el financiamiento ha sido suficiente, el 88.2% afirmaron que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad. **Respeto a la rentabilidad de los microempresarios:** El 100% de los empresarios encuestados manifestaron que los precios de sus productos son competentes en el mercado, es decir el 47.8% su margen de ganancia de sus ingresos es de (35% a 45%), una de las desventajas de las empresas el 70.6% no consideran usar un medio de pago a las tarjetas de crédito o débito, el 64.7% toma en cuenta para invertir la demanda, el 100% de los encuestados manifestaron que por estar en el centro de la ciudad favorece su negocio, el 88.2% aseguran que con el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad, el 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales, el 94.1% cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto económico, el 94.1% aseguran que la rentabilidad empresarial ha mejorado en los últimos años. **Respeto al control interno de los microempresarios:** El 64.7% afirmaron que su empresa no cuenta con un control interno, el 70.6% conocen el control interno y el 82.4% si desean contar con un control interno, el 88.2% están dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. **Respeto al tributo de los empresarios:** El 58% están acogidos al régimen único simplificado, el 82.4% se acogieron a este régimen por facilidad en créditos financieros, el 52.9% no se sienten satisfechos con la orientación que brinda la Sunat, el 76.5% afirmaron que están al día sus libros de contabilidad, el 94.1% están actualizados sus libros de contabilidad, el 70.6% no fueron sancionados, el 94.1% si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT, el 70.6% si conocen sus infracciones

y sanciones tributarias, el 88,24% aseguraron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Palabras clave:** Financiamiento, rentabilidad, control interno, tributos y Mypes

## **ABSTRACT**

The main objective of this research work was to describe the main proposals for financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, commerce sector, purchase and sale of cell phone accessories in the district of Callería, 2019. The investigation was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, to carry it out we worked with a population of 17 microentrepreneurs to whom a questionnaire of 35 questions was applied, using the survey technique obtaining the following results: General data of entrepreneurs Mypes: Most Mype entrepreneurs are adults and are between 23 and over, 76.5% are male, and 47.1% have higher university education and the time in the field is more of three years with 82.4% in business commerce: Regarding the financing of microentrepreneurs: Financing by financial institutions 88.2%, ie receive financing from My Bank credit 41.2%, with an average requested amount of 58.8% from 9000 soles to more, 52.9% did not specify their monthly interest rate, 88.2% received their short-term credit, 64.7% have invested in working capital, 52.9% consider that financing has been sufficient, 88.2% said that financing has improved profitability Respect for the profitability of microentrepreneurs: The 100% of the surveyed businessmen said that the prices of their products are competent in the market, that is 47.8% their profit margin of their income is (35% to 45%), one of the disadvantages of the company 70.6% % do not consider using a means of payment to credit or debit cards, 64.7% take into account to invest the demand, 100% of respondents said that

being in the center of the city favors their business, 88.2% they assure that with the received financing has improved the profitability, 100% of the respondents assure that their monthly income covers their monthly expenses, 94.1% have a liquidity to solve an unforeseen economic situation, 94.1 assure that the business profitability has improved in recent years. Respect for the internal control of microentrepreneurs: 64.7% said that their company does not have internal control, 70.6% know internal control and 82.4% if they want to have internal control, 88.2% are willing to be trained on internal control. Regarding the tribute of employers: 58% are under the simplified single regime, 82.4% accepted this scheme for ease of financial credits, 52.9% do not feel satisfied with the guidance provided by the Sunat, 76.5% said that are up to date their accounting books, 94.1% are updated their accounting books, 70.6% were not sanctioned, 94.1% if they paid their taxes in their opportunity to SUNAT, 70.6 if they know their infractions and sanctions tributaries', 88.24% assured that their company can improve with tax planning.

Keywords: Financing, profitability, internal control, taxes and Mypes

## **I. INTRODUCCIÓN**

En el contexto mundial existe una serie de tendencias globales o macro tendencias, que se reflejan con mayor intensidad en los países desarrollados y condicionan el entorno competitivo de hoy en día, entre los que se destacan el cambio fundamental de una economía mundial basada en la explotación de recursos naturales y la industria manufacturera, a una que se basa en el valor del conocimiento, la información y la innovación; la rápida globalización de mercados, patrones de comercio, capital financiero e innovación administrativa; el auge y convergencia de las tecnologías financieras, el aumento de las consideraciones ambientales, la expansión acelerada de las tecnologías de la información, la computación y las comunicaciones han creado un mundo de interdependencia instantánea.

Las Mypes en el Perú actualmente juegan un rol muy importante en la economía no solo en el Perú sino en los países de todo el mundo, ya que generan más empleo que las empresas grandes. Empiezan a tomar fuerza, en la economía nacional es el más creciente proceso de migración de los campos a las ciudades, por la mayor concentración de las actividades industriales en las ciudades más grandes como (Arequipa, Trujillo y Chiclayo) y el crecimiento constante de las zonas rurales del país.

La importancia de las MYPES en el Perú son las que generan más trabajo, contribuyendo a los ingresos económicos debido a que también están inmersos en la exportación; por consiguiente, la importancia no solo se puede hacer notar en nuestro país, sino también en las economías mundiales, que en la actualidad son las más representativas, considerándolas como un eje fundamental

para propiciar el desarrollo, resaltando así la capacidad que tiene para poder generar mayores puestos de trabajos y contribuir al ingreso nacional en la mayor parte generando estabilidad económica. Características de las Mypes según la Sunat las Mypes reúne las dos siguientes características recurrentes, el primero consta en reunir un número de uno hasta diez trabajadores. El segundo hace referencia a las ventas anuales que este sector obtiene, esto consiste en la cantidad de Unidades Impositivas Tributarias (UIT), que solo pueden alcanzar un máximo de 150 (UIT) para las Mypes. (Pérez, 2013).

Según la OIT (2015). Las micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe representan casi 99% de las unidades productivas, y junto con los trabajadores por cuenta propia generan tres cuartas partes de todos los puestos de trabajo. Pero están asediadas por problemas de baja productividad y alta informalidad “el predominio de las MYPE en la estructura productiva genera grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un freno para el crecimiento de la productividad y de las economías en general” la OIT recalcó la necesidad de generar un entorno propicio para que estas unidades puedan mejorar sus condiciones y engrosar el estrato de empresas medianas. Añadieron que uno de los desafíos estratégicos para la región es lograr que las MYPE se estabilicen y crezcan, y de esa manera contribuir a aumentar la densidad de empresas medianas, que son apenas 0,4% del total de empresas en este momento. Destacando que todos los países tienen programas y políticas de apoyo a las Mypes, pero que con frecuencia hay espacios para realizar

mejoras en su diseño y en su ejecución, aumentando la efectividad de las intervenciones y tomando en cuenta la heterogeneidad de las empresas.

Pasando al ámbito local, en el distrito de Callería existe una gran variedad de mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio, rubro accesorios de compra y venta de celulares, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas mypes se encuentran en el distrito de Callería, concentrándose la mayoría de ellos en diferentes jirones del centro de la ciudad de Pucallpa, lugar elegido para realizar la presente investigación de estudio.

El objetivo general comenzó a desarrollarse sobre la importancia económica y social que actualmente tienen las micro y pequeñas empresas por intermedio de esta investigación se van a canalizar nuevas estrategias de propuestas de mejoras del desarrollo con respecto financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas en el rubro de compra y venta de accesorios de celulares.

El desarrollo de investigación, está estructurada en cinco capítulos tales como:

En el capítulo I, se describe el problema de investigación, detalladamente la problemática del problema es decir la formulación del problema, los objetivos, la justificación.

En el capítulo II, se presenta marco teórico, en donde nos enfocamos a los antecedentes de la investigación bases teóricas, marco conceptual y una breve descripción de las variables y dimensiones de la investigación.

En el capítulo III, se presenta el marco metodológico y comprende el tipo y diseño de estudio, la población y muestra, los métodos y técnicas de investigación, seguido de las técnicas de análisis de la información.

En el capítulo IV, se presentan respecto a los resultados de la investigación a partir de los instrumentos de trabajo de campo, análisis e interpretación de los datos.

En el en el capítulo V, se presentan respecto a las referencias bibliográficas, que guardan relación con el trabajo, y por consiguiente los anexos respectivos, que complementan algunos aspectos relacionados al tema

Finalmente, la investigación también se justificó porque servirá de base para realizar otros estudios similares que se encuentran distribuidos en diferentes sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de Callería, concentrándose la mayoría en la zona urbana de la ciudad.

### **Planteamiento del problema**

Las Micro y Pequeñas Empresas surgen de la necesidad que no ha podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan otra alternativa de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios

negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de autoemplearse y emplear a sus familiares.

Principales obstáculos para el desarrollo las MYPE son: el acceso al financiamiento, la competencia del sector informal, los sistemas impositivos, una fuerza de trabajo con educación inadecuada y los delitos, el robo y el desorden. Para superar esta situación se requieren políticas públicas que combinen Políticas de Desarrollo Productivo (PDPs) para transformar, diversificar y articular mejor la estructura productiva, reposicionar hacia actividades de mayor productividad e intensivas en conocimientos, y así generar más y mejores empleos, con políticas laborales, educativas y de formación que mejoren la calidad del empleo y el respeto a los derechos laborales.

El problema de las Mypes es la escasa competitividad, informalidad y ausencia de garantías; tal vez por la falta de visión de los gobiernos, que no se preocupan por fortalecer sus estructuras, es por ello que las Mypes no tienen el menor incentivo para formalizarse (ya que no gastan en impuestos, ni en IGV, no pierden tiempo en abrir su negocio por demora del papeleo) y la ceguera de los gobiernos en apoyarlos es tal que sólo aparecen en campañas políticas prometiendo los cofres presupuestales que después no cumplen; se ha avanzado una brizna en la formalización, pero sin mercados y sin capacitación que futuro les espera. Las Mypes representan el 98% de las empresas en el país, nutren al empleo en un 77%, y participa con una buena parte de la torta del PBI (42%), es momento de trabajar con ellas y aplicar políticas que permitan fortalecer sus estructuras incrementado sus capacidades y su producción, para

poder insertarse óptimamente en otros mercados, además se tiene que perforar las barreras que impiden la larga cola de la formalización reduciendo los papeleos y quitando la excesiva burocracia y que accedan a un financiamiento con un costo de crédito adecuado, hay que brindarles asistencia técnica (capacitarlos en procesos de gestión y producción), etc. Sólo así tendremos Mypes más competitivas que contribuyan con el desarrollo del país. (Panorama Cajamarquino, 2009).

Sin embargo, las instituciones financieras bancarias y no bancarias forman ser parte positiva en otorgamiento de préstamos, a las mypes mejoren su socioeconómica. Es muestra de tendencia creciente en la producción de sus actividades de comercialización de bienes o prestación de servicios. A pesar del panorama positivo, las mypes también presenta problemas que van desde un alto nivel de endeudarse, suma alta tasa de interés, los plazos muy cortos, respecto a la rentabilidad poca ganancia, no cuentan con un control interno y evasión de sus tributos estos son factores que afectan a las micro y medianas empresas.

Si bien es cierto que los microempresarios de sector comercio de celulares conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional, y de contar con el apoyo de alternativas de propuestas de mejora generaría mucho más ingresos y empleos. Esto obliga que dicha empresa sea más competitiva en cuantos a precios promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación fue el siguiente:

## **Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019?

## **Objetivos**

### **Objetivo general:**

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.

### **Objetivos específicos:**

- ✓ Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.

## **Justificación**

Finalmente la investigación se justificará porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

## **II. METODOLOGÍA**

### **Tipo**

El tipo de la investigación es cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

### **Nivel**

El nivel de investigación es descriptivo; porque permitió analizar la variable del tema de investigación y observar la realidad tal cual ocurre sin transformar nada, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### **Cuantitativo**

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **No experimental**

"La investigación no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable; se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de contexto

### **Transversal**

En esta investigación se recolectará datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito será 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 me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información

### **Población**

Dicha población en materia de investigación la población estuvo conformada por 17 micro y pequeñas empresas nacionales dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que se realizó el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa departamento de Ucayali.

### **Muestra**

De la población de estudio se tomó como muestra de 17 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

### **Técnicas**

El recojo de información, de campo mediante el cual se utilizó la técnica de encuesta.

### **Instrumentos**

Se recolectó datos de esta investigación mediante un cuestionario de 36 preguntas cerradas.

### **Plan de Análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos

resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### **III. RESULTADOS**

#### **Análisis de resultados**

##### Respecto a los empresarios

- En la tabla y gráfico N°. Del 100% de los Mypes encuestadas el 29.4% (5) son mayores de 23 años de edad, el 29.4 % (5) tienen de 30 a 35 años, el otro 23.5% (4) tienen de 35 años a más y el 17.6 % (3) tiene de 25 a 30 años
- En la tabla y gráfico N°2. Del 100% de los representantes de las MYPES encuestadas el 76,5% (13) son del sexo masculino y el 23,53 % (4) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N°3. Del 100% de los representantes legales encuestados el mayor porcentaje de los representantes tienen superior universitario completa 47.1% (8) y el 41.2 % cuentan con secundaria completa, el 11.8 (2) tienen superior universitario incompleta.

##### Respecto a las características de las microempresas

- De la tabla y gráfico N°4; de las MYPES encuestadas el 82.4% (14) tienen mayor a 3 de antigüedad años de edad, el 11.76% (2) tienen tres años y otro 5,9%. tienen de un año.
- De la tabla y gráfico N°5. De las MYPES encuestadas el 94.1% (16) el objetivo de la formación de la empresa fue generar ingresos para la familia y el 5.9% (1) fue dar empleo a la familia.

##### Respeto al financiamiento

- En la tabla y gráfico N°6. Del 100% de los encuestados el 88,2% si trabajan con entidades financieras y 11,24% no trabajan con entidades financieras.
- En la tabla y gráfico N°7. Del 100% de los encuestados el 41.2% (7) recurren para su financiamiento a Mi Banco, el 17.63% (7) a Caja Arequipa, de igual manera Caja Maynas el 17.6(3) % el BCP el 11. % (2) recurrieron respectivamente a dichas entidades financieras, y el 11.8 % (2) no recurren a entidades financieras
- En la tabla y gráfico N°8. Del 100% de los encuestados el 58.8% (10) solicitaron un crédito mayor a 9000, el 23.5 % (4) de 3000 a 6000, el 5 .9% (1) un crédito promedio de 1000 a 3000 y el 11.8(2) no solicitaron crédito.
- En la tabla y gráfico N°09. Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no especificaron su tasa de interés, el 17.6% (3) paga el 9% de interés mensual, el 17.6. %(3) paga de 15 % de su de interés mensual, y 11.8(2) % no solicitaron crédito
- En la tabla y gráfico N°10. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) otorgaron su crédito a corto plazo y el 11.8 % (2) no solicitaron crédito.
- En la tabla y gráfico N°11. Del 100% de los encuestado de las Mypes el 64.7% (11) ha invertido en el capital de trabajo y el 23.5% (4) en ampliación de local y el 11.8 no solicitaron crédito.
- En la tabla y gráfico N°12. Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) si considera que el financiamiento ha sido suficiente el 35.3% (6) considera lo contrario, y el 11.8 % no solicito crédito.

- En la tabla y gráfico N°13. El 100% de los encuestados de los representantes de las mypes el 88. %(15) afirman que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad y 11.8% (2) no solicitaron crédito.

#### Respeto a la rentabilidad

- En la tabla y gráfico N°14. El 100% de los encuestados consideran que sus productos son competentes en el mercado.
- En la tabla y gráfico N°15. Del 100% de los encuestados el 47.1% (8) tienen un margen de ganancia de ingresos es de 35% a 45% y el 11.8% (7) tiene un margen de ganancia de 45% a 65%.
- En la tabla y gráfico N°16. Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no consideran usar un medio de pago a las tarjetas de crédito y el 29.49% (5) si lo usan
- En la tabla y gráfico N°17. Del 100% de los encuestados el 64.7% (11) toma en cuenta para invertir la demanda, y para invertir en el estudio de mercado y la sugerencia de clientes, ambos con un 17.6%. (3).
- En la tabla y el gráfico N°18. el 100% de los encuestados afirman que por estar en el centro de la ciudad favorece a su negocio
- En la tabla y gráfico N°19. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) si aseguran que con el financiamiento han recibido mejora de rentabilidad de su negocio y el 11.8% (2) afirman lo contrario.
- En la tabla y gráfico N°20. El 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.

- En la tabla y Gráfico N°21. Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) si cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto y el 5,9% no cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto.
- En la tabla y gráfico N°22. Del 100% de los encuestados el 94,1 (16) asegura que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años y el 5.9 (1) asegura lo contrario.

#### Respeto al control interno

- En la tabla y gráfico N°23. Del 100% de los encuestados el 64.7 % asegura que su empresa no cuenta con un control interno y el 35.3 % aseguran que no cuenta con un control interno.
- En la tabla y gráfico N°24. Del 100% de los encuestados el 70,6% (12) conoce respecto al control interno y el 29,4% (5) no conoce respecto al control interno
- En la tabla y gráfico N°25. Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) si desea contar con un control interno y el 17.6 % (3) no desea contar con un control interno.
- De la tabla y gráfico N°26. Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno, y el 11.8% (2) no estaría de acuerdo

#### Respecto al tributo

- En la tabla y gráfico N°27. Del 100% de los encuestados el 58 % (10) está acogido al régimen único simplificado, y el 29.4 (5) % al Régimen especial de ventas, y el otro 11,8 % (2) esta acogida al régimen general.

- En la tabla y gráfico N°28. Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) se acogió este régimen por la facilidad en créditos financieros, y el 17.6 % (3) por sugerencia.
- En la tabla y gráfico N°29 Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no se sienten satisfecho con la orientación que le brinda la sunat y el 47.9% (8) si se encuentran satisfecho.
- acogió este régimen por la facilidad en créditos.
- En la tabla y gráfico N°30. Del 100% de los encuestados 76.5% (13) afirmaron que si están al día sus libros de contabilidad 23.5% (4), no se encontraban al día.
- En la tabla y gráfico N°31. Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) si cumplen con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 5.9% (1) no cumplió.
- En la tabla y gráfico N°32. Del 100% de los encuestados el 70,6% (12) no fue sancionado y el 29.4% (5) si fue sancionado por no entregar comprobante de pago.
- En la tabla y gráfico N°33. Del 100% de los encuestados el 94.1 % (16) si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT, y el 5,1% sus tributos no pagaron en su oportunidad a la SUNAT.
- En la tabla y gráfico N°34. Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias y el 29.5% (5) no conocen sus infracciones y sanciones.
- En la tabla y gráfico N°35. Del 100% de los encuestados el 88,24% si aseguran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento

tributario y el 11,76% no cree que su empresa mejore si cuenta con un planeamiento tributario.

#### **IV CONCLUSIONES**

##### **Conclusiones**

###### Respecto a los empresarios

- Del 100% de los Mypes encuestadas el 29.4% (5) son mayores de 23 años de edad.
- Del 100% de los representantes de las MYPES encuestadas el 76,5% (13) son del sexo masculino
- Del 100% de los representantes legales encuestados el mayor porcentaje de los representantes tienen superior universitario completa 47.1% (8).

###### Respecto a las características de las microempresas

- De la tabla y grafico N°4; de las MYPES encuestadas el 82.4% (14) tienen mayor a 3 de antigüedad.
- De la tabla y grafico N°5; de las MYPES encuestadas el 94.1% (16) el objetivo de la formación fue generar ingresos para la familia.

###### Respeto al financiamiento

- Del 100% de los encuestados el 88.2% trabajan con entidades financieras.
- Del 100% de los encuestados el 41.2% (7) recurren para su financiamiento a Mi Banco.
- Del 100% de los encuestados el 58.9% solicitaron un crédito mayor a 9000.

- Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no especificaron su tasa de interés mensual.
- Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) otorgaron su crédito a corto plazo.
- Del 100% de los encuestado de las Mypes el 64.7% (11) ha invertido en el capital de trabajo.
- Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) considera que el financiamiento ha sido suficiente.
- Del 100% de los encuestados de los representantes de las Mypes el 88.2% (15) afirman que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad.

#### Respeto a la rentabilidad

- Del 100% de los encuestados consideran que sus productos son competentes en el mercado.
- Del 100% de los encuestados el 47.8% (8) tienen un margen de ganancia de 35% a 45%.
- Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no usan un medio de pago.
- Del 100% de los encuestados el 64.7% (11) toma en cuenta para invertir la demanda.
- Del 100% de los encuestados afirman que por estar en el centro de la ciudad favorece a su negocio
- Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) aseguran que con el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad.
- Del 100% de los encuestados aseguran que sus ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.

- Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto.
- Del 100% de los encuestados el 94,1 (16) asegura que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años

#### Respeto al control interno

- Del 100% de los encuestados el 64.7 % (12) asegura que su empresa no cuenta con un control interno.
- Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) conoce respecto al control interno.
- Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) desearía contar con un control interno.
- Del 100% de los encuestados el 88.2% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno.

#### Respecto al tributo

- Del 100% de los encuestados el 58 % (10) este acogido al régimen único simplificado,
- Del 100% de los encuestados el 82.4% (14) se acogió a este régimen por la facilidad en créditos financieros, y el 17.6 % (3) por sugerencia.
- Del 100% de los encuestados el 52.9% (9) no se sienten satisfecho con la orientación que le brinda la Sunat.
- Del 100% de los encuestados 76.5% (13) afirmaron que si están al día sus libros de contabilidad.

- Del 100% de los encuestados el 94.1% (16) los libros de contabilidad están actualizado.
- Del 100% de los encuestados el 70.6 % (12) no fue sancionado y el 29.4% (5) si fueron sancionados por no entregar sus comprobantes de pago.
- Del 100% de los encuestados el 94.1 % (16) si pagaron sus tributos en su oportunidad a la SUNAT.
- Del 100% de los encuestados el 70.6% (12) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias
- Del 100% de los encuestados el 88.24% asegura que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Aguilar (2016). Cajamarca – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento y Capacitación de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Compra/Venta de Accesorios y Autopartes Vehiculares – Cajamarca, 2016” (Pag.87), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela profesional de contabilidad – Universidad Católica los ángeles de Chimbote – Cajamarca.

Armas, M., y Colmenares, M. (2010). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. REDHECS

Bertein L. A. (2016), en Rentabilidad. Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

- Bravo, J. (2011). Planeamiento tributario y la Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario. Lima. Instituto Pacifico. • Carrasco, S. (2007). Metodología de la Investigación Científica (pp. 40,73). Perú: San Marcos E.I.R.L.
- Enríquez Julián, K. F., & García Espinoza, M. T. (2019). La cultura tributaria para disminuir la evasión tributaria en los comerciantes de ropa ubicados en los alrededores del mercado modelo de Chiclayo - 2017.
- Chávez, (2016). Tumbes – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad MyPes Sector Comercio Rubro Ferreterías Distrito de Tumbes, 2016” (Pag.93), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Administración – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Tumbes.
- Cartagena Acho Laura (2016). El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Pucallpa. Extraído de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/100>.
- Camacho, A., & Patarroyo, Y. (2017). Cultura tributaria en Colombia (Tesis de pregrado). Universidad Minuto de Dios, Bogotá, Colombia.
- Cartagena L. G y Goñi K. P. (2017), El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa Constructora Servicios Generales Asconsult S.R.L. de Pucallpa. (p. 12). (Tesis de pre grado en contabilidad. Universidad Privada de Pucallpa). Recuperado de
- Domínguez I. C. (2009), Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento. Recuperado de <http://www.monografias.com/>

trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento  
/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml

Gonzales, (2016). Huaraz – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Venta de Productos de Limpieza del Hogar del Distrito de Huaraz, 2014” (Pag.81), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Contabilidad – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Huaraz.

González, (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera, rubro compra y venta de telas, del distrito de Callería, 2016 (tesis de pregrado).

Fossa, G. (2017). “Análisis de la Informalidad y Evasión Tributaria en los hospedajes ubicados en la urbanización Piura, 2017”, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales. Disponible en:  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10753/fossa\\_cg.pdf?se](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10753/fossa_cg.pdf?se)

Ixchop, (2014). Quetzaltenango – Guatemala. En su investigación denominada: “Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector Confección de la Ciudad de Mazatenango” (Pag.92), Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Licenciatura en Administración de Empresas – Universidad Rafael Landívar – Guatemala.

Mendoza, E. (2015). Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- Periodo 2014. Presentado para optar el Título Profesional de Contador Público. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3467/CONTROL INTERNO EMPRESAS DE SERVICIO RODRIGUEZ RAMIREZ HELEN MARGOT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3467/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_DE_SERVICIO_RODRIGUEZ_RAMIREZ_HELEN_MARGOT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Manihuari Chumbe, L. E. (2017). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de accesorios de celulares del distrito de Callería, 2016.

Mamani Olivares, J. J. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa de las empresas de transportes del Perú: Caso empresa R&S Contratistas Generales. Huacho, 2016.

**NIA 400.** Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno. Recuperado de: [http://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias\\_400\\_499\\_pdf/NIA\\_400.pdf](http://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias_400_499_pdf/NIA_400.pdf)

Ortega, R. y Castillo, J. (2013). Contingencias Tributarias y Laborales – Tomo I. Lima. Ediciones Caballero Bustamante, 1era Edición.

Organización Internacional del Trabajo (OIT) (2015). *Micro y pequeñas empresas son clave para mejorar empleo y transformación productiva de América Latina y el Caribe.* Recuperado de: [https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS\\_400229/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_400229/lang--es/index.htm)

Perdomo, A. (2009). Fundamentos De Control Interno. Novena Edición. Editorial Puebla. México: Ciudad De Puebla

Ráfaga económica (2010). Las micro y pequeñas empresas recuperado de: <http://rafagaeconomica.blogspot.com/2010/05/las-mypes-micro-y-pequenas-empresas.html>

Rueda, G y Rueda, J. (2016). Texto Único y Ordenado Código Tributario. Editorial Edigraber. Lima, Perú.

Kong J. A. & Moreno J. M. (2014), Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José-Lambayeque en el periodo 2010 2012. Tesis de pre grado en administración de empresas. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Recuperado de:[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

Timotea, J. (2014). Estrategias y conciencia tributaria en empresas privadas para mejorar la recaudación en Perú. Revista IN CRESCENDO - Ciencias Contables, Financieras & Administrativa. Lima.

Koepsell D. R. & Ruiz M. H. (2015), Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV Puente A. (2009), Fianzas corporativas. (pp. 237,239, 241-240, 246-247, 391- 401). Lima-Perú. Instituto Pacífico S.A.C.

Panorama Cajamarquino, (2009), explica sobre “Las MYPES”. [Extraído el 17 de Enero de 2016] disponible en:  
<http://www.panoramacajamarquino.com/noticia/las-MYPES-micro-ypequeñas-empresas/>

Pérez, S. (2013), las MYPES en el Perú. Recuperado de:  
<https://prezi.com/nvoifpih7wrk/jovenes-formando-mypes-en-el-peru/>.

Pérez. J. & Gardey A. (2014). Definición de rentabilidad. Recuperado de  
[:https://definicion.de/rentabilidad/](https://definicion.de/rentabilidad/)

- Rojas, W. (2013) Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos. Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3046.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3046.pdf).
- Suarez Ostos, K. (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Callería, 2016. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Universidad-Esan (2016), 15 fuentes de financiamiento empresarial. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>
- Velecela, N. E. (2013). Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes (tesis de maestría). Universidad de Cuenca, Cuenca, Ecuador. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/5269>
- Villanueva, M. (2013). Planeamiento tributario: Material utilizado en el Diplomado en Finanzas de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. (Escuela de Postgrado), Perú.
- Zurita, (2016). Pucallpa – Perú. En su investigación denominada: “Caracterización del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Motopartes del Distrito de Callería, 2016” (Pag.71), Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas – Escuela Profesional de Contabilidad – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Pucallpa.

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Huapula Baron Diana Erika, identificado con DNI N° 45270101, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares 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 Angeles 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, 28 de abril del 2019

---

Huapula Baron Diana Erika

DNI N° 45270101

## Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
“Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares del distrito de Callería, 2019.”	¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes Legales de las Mypes	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	Está conformado por 17 mypes del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares, distrito de Callería ,2019	Cuestionario de 36 preguntas cerradas.			
				Características	Sexo						
					Grado de Instrucción						
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Mypes	Características	Años en el rubro						
				Características	Motivo de formación						
			Financiamiento	Bancos	Entidades financieras				<b>DIÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
				Bancos	Forma de obtener financiamiento				No experimental transversal, retrospectivo, descriptivo.	Está conformado por 17 mypes del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios de celulares, distrito de Callería ,2019.	Se hizo el análisis descriptivo ; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa de Excel y para procesamiento de datos el software SPSS versión 20 (programa de estadística para ciencias sociales)
				Monto	Monto de crédito						
				Interés	Tasa de interés						
				Plazo	Plazo de crédito						
		Inversión	Inversión de crédito								
		Inversión	Financiamiento le suficiente								
		Inversión	Mejoró la rentabilidad								
		Ventas	Precios margen de ganancia								
		Ventas	Medio de pagos								

			Ventas	Productos nuevos		
			Liquidez	Capacidad de compra - centro ciudad favorece		
			Liquidez	Activo - mejoró el financiamiento		<b>TÉCNICA</b>
			Liquidez	Activo - ingresos e egresos		Encuesta
			Liquidez	Activo – resolver imprevisto económico		Encuesta
			Liquidez	Activo – mejoró en los últimos años		Encuesta
		Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares del distrito de Callería, 2019	Control interno	Cuenta con control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Conoce control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Desearía control interno	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Estaría dispuesto a capacitarse	Mejora rentabilidad	Encuesta
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios para celulares del distrito de Callería, 2019	Tributos	Régimen	Régimen tributarios está acogido	Encuesta
				Régimen	Motivo acogerse	
				Orientación tributaria Sunat	Se siente satisfecho	
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad	
				Efectúa sus declaraciones	Mejora rentabilidad	
				Fue sancionado	Mejora rentabilidad	
				El pago de sus tributos	Mejora rentabilidad	
				las infracciones y sanciones tributarias	Mejora rentabilidad	Encuesta
				Mejora con planeamiento tributario	Mejora rentabilidad	Encuesta

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

Cuestionario

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

La información recogida será utilizada solo 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.....

**DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LASMYPEs:**

1.1 ¿Cuál es la edad del representante legal de la empresa?

.....

1.2 Sexo del representante legal de la empresa

a. Masculino

b. Femenino

1.3 ¿Cuál es el Grado de instrucción del representante legal de la empresa?

a. Secundaria Completa

b. Superior univ. completa

c. Superior univ. incompleta

d. Superior no univ. Completa

**PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

2.2 Hace cuánto tiempo se encuentra en el rubro de la empresa

- a. 01 año
- b. 02 años
- c. 03 años
- d. Otros años especificar .....

2.3Cuál es el objetivo de la formación de la empresa:

- a. Dar empleo a la familia
- b. Generar ing. para familia
- c. Otro especificar.....

**I. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:**

3.1. La empresa que usted dirige trabaja con entidades financieras.

- a. No
- b. Si

3.2. ¿En qué entidades financiera recurre para obtener su financiamiento?

- a. Caja Maynas
- b. Mi Banco
- c. Caja Arequipa
- d. BCP
- e. Otro Especificar.....

3.3. ¿Cuál es el monto promedio del crédito

- solicitado? a. 1,000 a 3,000
- b. 3,000 a 6,000
  - c. 6,000 a 9,000
  - d. 9,000 A mas

3.4. ¿Cuál es la tasa de interés que paga mensual?

- a. 9%
- b. 15%
- c. 1.25%
- d. Otro especificar .....

3.5. A qué plazo le otorgaron su crédito

- a. Corto plazo: (01 años)
- b. Mediano plazo: (02 años)
- c. Largo plazo: (03 años)

3.6. ¿En que fue invertido el crédito que ha recibido?

- a. Capital de trabajo
- b. Ampliación del local
- c. Activos fijos
- d. Otros

3.7. Considera usted que el financiamiento le es suficiente.

- a. No
- b. Si

3.8. ¿Cree usted que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa?

- a. No
- b. Si

## II. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:

4.1 El precio de sus productos de accesorios de celulares, son competentes en el mercado.

- a. Si
- b. No

4.2 Cuál es su margen de ganancia aplicada a los costos es:

- a. 20% a 35%
- b. 35% a 45%
- c. 45% a 65%
- d. 65% a 100%

4.3 Su empresa utiliza algún medio de pago, ¿tales como son tarjeta de crédito o débito

- a. Si
- b. No

4.4 ¿Qué puntos toma en cuenta para invertir en productos nuevos?

- a. Estudio de mercado
- b. Sugerencia de clientes
- c. La demanda
- d. Otros

- 45 Por estar por el centro de la ciudad favorece su negocio.
- a. Si
- b. No
- 46 ¿Cree usted que la rentabilidad de su negocio ha mejorado con el financiamiento? recibido?
- a. Si
- b. No
- 47 Considera usted que los ingresos mensuales cubren sus egresos mensuales.
- a. Si
- b. No
- 48 Su empresa cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto económico.
- a. Si
- b. No
- 49 ¿Cree usted que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?

### III. DEL CONTROL INTERNO

- 5.1 Su empresa que usted dirige cuenta con un control interno.
- a. Si
- b. No
- 5.2 Conoce usted respecto al control interno.
- a. Si
- b. No
- 5.3 ¿Desearía usted contar con un control interno?
- a. Si
- b. No
- 5.4 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?
- a. Si
- b. No

### IV. LOS TRIBUTOS

- 6.1 ¿A qué régimen tributario esta acogido?
- a. Régimen Único. Simplificado
- b. Régimen Especial de Renta
- c. Régimen Mype Tributario
- d. Régimen General
- 6.2 ¿Qué motivó a usted para acogerse a este régimen?
- a. Facilidades en créditos financieros
- b. Me sugirieron

- c. Emisión de facturas de venta
  - d. Otros especificar
- 6.3 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT?
- 6.4 ¿Los Libros de Contabilidad están actualizados?
- a. Si
  - b. No
- 6.5 ¿La empresa que usted dirige cumple con efectuar sus declaraciones mensuales a tiempo?
- a. Si
  - b. No
- 6.6 ¿fue sancionado por no entregar comprobantes de pago?
- a. Si
  - b. No
- 6.7 ¿Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Sunat?
- a. Si
  - b. No
- 6.8 ¿Conoce ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?
- a. Si
  - b. No
- 6.9 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?
- a. Si
  - b. No

Pucallpa, marzo del 2019

## Tabla de fiabilidad

<b>Resumen de procesamiento de datos</b>			
		N	%
Casos	Válido	17	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	17	100,0

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

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,711	,688	32

<b>Estadísticas de elementos</b>			
	Media	Desv. Desviación	N
Cuál es la edad del representante legal	2,47	1,179	17
Sexo del representante legal de la empresa	1,24	,437	17
Cuál es el grado de instrucción	1,71	,686	17
Hace cuánto tiempo se encuentra en el rubro la empresa	3,71	,772	17
Cuál es el propósito de la formación de la empresa	1,94	,243	17
La empresa que ud. dirige trabaja con entidades financieras	1,12	,332	17
En qué entidades financieras recurre para obtener su financiamiento?	2,71	1,532	17
Monto del crédito solicitado	3,47	1,179	17

Cuál es la tasa de interés que paga mensual	3,24	1,393	17
A qué plazo le otorgaron su crédito	1,35	,996	17
En que fue invertido el crédito que ud. ha recibido	1,71	1,312	17
Cree ud. que el financiamiento ha sido suficiente	1,76	,664	17
El financiamiento ha mejorado le rentabilidad	2,12	,332	17
Cuál es su margen de ganancia aplicada a los costos	1,71	,686	17
Utiliza algún medio de pago	1,71	,470	17
Qué puntos toma en cuenta para invertir en productos nuevos	2,47	,800	17
La rentabilidad de su negocio ha mejorado con el financiamiento	1,24	,664	17
Cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto económico	1,06	,243	17
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,06	,243	17
Cuenta con un control interno	1,35	,493	17
Conoce ud. respecto al control interno	1,29	,470	17
Desearía ud contar con un control interno	1,18	,393	17
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	1,12	,332	17
A qué régimen tributario esta acogido	1,65	,996	17
Qué motivo a ud para acogerse a este régimen	1,18	,393	17
Se siente satisfecho con la orientación brindada por la SUNAT	1,53	,514	17
Los libros de contabilidad están actualizados	1,24	,437	17
Cumple con efectuar sus declaraciones mensuales	1,06	,243	17
Fue sancionado por no entregar comprobantes de pago	1,71	,470	17
Los tributos fueron pagados en su oportunidad	1,06	,243	17
Conoce Ud. las infracciones y sanciones tributarias	1,29	,470	17
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,18	,393	17

<b>Estadísticas de total de elemento</b>					
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbac h si el element o se ha suprimid o
Cuál es la edad del representante legal	52,12	51,735	,030	.	,728
Sexo del representante legal de la empresa	53,35	53,493	-,008	.	,715
Cuál es el grado de instrucción	52,88	57,860	-,450	.	,744
Hace cuánto tiempo se encuentra en el rubro la empresa	50,88	49,985	,280	.	,701
Cuál es el propósito de la formación de la empresa	52,65	53,493	,023	.	,712
La empresa que ud dirige trabaja con entidades financieras	53,47	49,390	,885	.	,686
En qué entidades financieras recurre para obtener su financiamiento?	51,88	40,360	,561	.	,666
Monto del crédito solicitado	51,12	44,735	,476	.	,680
Cuál es la tasa de interés que paga mensual	51,35	49,368	,119	.	,725
A qué plazo le otorgaron su crédito	53,24	41,566	,862	.	,643
En que fue invertido el crédito que ud ha recibido	52,88	37,360	,907	.	,619

Cree ud. que el financiamiento ha sido suficiente	52,82	47,029	,676	.	,676
El financiamiento ha mejorado le rentabilidad	52,47	49,390	,885	.	,686
Cuál es su margen de ganancia aplicada a los costos	52,88	52,735	,043	.	,715
Utiliza algún medio de pago	52,88	50,985	,362	.	,700
Qué puntos toma en cuenta para invertir en productos nuevos	52,12	49,360	,323	.	,697
La rentabilidad de su negocio ha mejorado con el financiamiento	53,35	45,368	,874	.	,663
Cuenta con una liquidez para resolver un imprevisto económico	53,53	53,890	-,089	.	,714
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	53,53	53,890	-,089	.	,714
Cuenta con un control interno	53,24	54,691	-,179	.	,723
Conoce ud respecto al control interno	53,29	51,596	,269	.	,703
Desearía ud contar con un control interno	53,41	51,132	,417	.	,699
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	53,47	53,515	,002	.	,713

A qué régimen tributario esta acogido	52,94	55,309	-,180	.	,740
Que motivo a ud para acogerse a este régimen	53,41	55,132	-,284	.	,723
Se siente satisfecho con la orientación brindada por la SUNAT	53,06	54,309	-,124	.	,721
Los libros de contabilidad están actualizados	53,35	50,118	,537	.	,693
Cumple con efectuar sus declaraciones mensuales	53,53	53,890	-,089	.	,714
Fue sancionado por no entregar comprobantes de pago	52,88	51,735	,248	.	,704
Los tributos fueron pagados en su oportunidad	53,53	53,890	-,089	.	,714
Conoce ud las infracciones y sanciones tributarias	53,29	55,096	-,241	.	,724
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	53,41	53,257	,038	.	,712

- Base de datos de la encuesta

Nº	E d a d	S e x o	G r a d o de i n s t i t u c i ó n	T i e m p o que se e n c u e n t r a e n e l r u b r o	M o t i v o s de la f o r m a c i ó n de la e m p r e s a	C o n que e n t i d a d e s f i n a n c i a s t r a b a j a	E n qué e n t i d a d e s r e c u r r e para o b t e n e r f i n a n c i a m i e n t o	M o n t o p r o m e d i o del c r é d i t o	C u á l e s l a t a s a de i n t e r é s	A qué p l a z o l e o t o r g a r o n c r é d i t o	E n que f u e i n v e r t i d o e l c r é d i t o	T i e m p o de c r é d i t o s o l i c i t a d o	F i n a n c i a m i e n t o r e c i b i d o l e f u e s u f i c i e n t e	F i n a n c i a m i e n t o h a m e j o r a d o l a r e n t a b i l i d a d	M a r g e n de g a n a n c i a	M e d i o de p a g o t a r j e t a s de c r é d i t o	I n v i e r t e e n p r o d u c t o s n u e v o s	R e n t a b i l i d a d de s u n e g o c i o h a m e j o r e l f i n a n c i a m i e n t o	L i q u i d e z para r e s o l v e r u n i m p r e v i s t o e c o n ó m i c o	L a r e n t a b i l i d a d h a m e j o r a d o e n l o s ú l t i m o s a ñ o s	C u e n t a c o n u n c o n t r o l i n t e r n o	F i n a n c i a m i e n t o m e j o r a l a r e n t a b i l i d a d	C o n c e r t a m i e n t o al c o n t r o l i n t e r n o	C o n t a r c o n u n c o n t r o l i n t e r n o	C a p a c i t a d o s o b r e e l c o n t r o l i n t e r n o	A qué r é g i m e n t r i b u t a r i o e s t a a c o g i d o	Q u é m o t i v o a c o g e r s e a e s t e r é g i m e n	O r i e n t a c i ó n b r i n d a d a p o r l a S U N A T	L o s l i b r o s de c o n t a b i l i d a d e s t á n a c t u a l i z a d o s	C u m p l e c o n e f e c t u a r s u s d e c l a r a c i o n e s m e n s u a l e s	F u e s a n c i o n a d o p o r n o e n t r e g a r c o m p r o b a n t e s de p a g o	l o s t r i b u t o s f u e r o n p a g a d o s e n s u o p o r t u n i d a d	c o n o c e l a s i n f r a c c i o n e s y s a n c i o n e s t r i b u t a r i a s	M e j o r ó s i c u e n t a c o n u n p l a n e a m i e n t o t r i b u t a r i o	
1	2	2	3	1	1	1	4	5	3	3	4	3	4	2	6	3	2	3	1	1	2	2	2	1	2	6	3	2	3	1	1	2	1	2	
2	1	1	1	3	1	2	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2
3	1	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	3	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	3	2	1	1	1	1	2
4	1	1	4	1	1	2	1	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2
5	1	2	1	3	1	2	1	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2
6	1	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2
7	1	1	1	2	1	2	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
8	1	1	1	3	1	2	1	4	1	2	1	1	2	1	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	2
9	1	1	1	2	1	2	1	4	1	1	3	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
10	1	1	1	2	1	1	4	5	3	3	4	3	4	2	4	3	2	3	1	1	2	2	2	2	4	3	2	3	1	1	2	1	2	1	2
11	1	2	3	1	1	2	1	4	1	2	3	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
12	1	2	3	1	1	2	1	4	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2
13	1	1	2	3	1	2	1	3	1	2	3	2	2	1	4	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	4	2	1	1	2	1	1	1	1	2
14	2	1	4	2	1	2	1	3	1	1	2	1	2	1	5	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	5	2	1	2	2	1	1	1	1	2
15	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
16	2	2	2	2	1	2	1	3	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2
17	2	2	3	1	1	2	1	4	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2