



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES
DE FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL
INTERNO Y TRIBUTOS EN EL RUBRO DE
ACTIVIDADES MÉDICAS Y ODONTOLOGÍA EN EL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2020**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

MENDOZA HUAYCAMA, MORELIA

ORCID: 0000-0001-8804-3061

ASESOR

SUAREZ SANCHEZ, JUAN DE DIOS

ORCID: 0000-0002-5204-7412

CHIMBOTE– PERÚ

2021

Título de la tesis

Caracterización de factores relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería, 2020.

Equipo de Trabajo

AUTORA

Mendoza Huaycama, Morelia

ORCID: 0000-0001-8804-3061

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú.

ASESOR

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

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

JURADO

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

Jurado de Investigación

Baila Gemín, Juan Marco
ORCID: 0000-0002-0762-4057
Presidente

Yépez Pretel, Nidia Erlinda
ORCID: 0000-0001-6732-7890
Miembro

Roncal Morales, Ana María del Pilar
ORCID: 0000-0002-5782-361X
Miembro

Suárez Sánchez, Juan de Dios
ORCID: 0000-0002-5204-7412
Asesor

Dedicatoria

A mi Madre, Doña Marlith Huaycama Curico, a una gran mujer, que siempre está para mí en las buenas y malas, con su fuerza y valentía de mostrarme para seguir adelante y convertirme en una profesional.

Este proyecto también la dedico a una persona muy especial que forma parte de mi vida, y quien confió en mí desde el primer día, David Pérez.

Morelia.

Agradecimiento

A Dios, por permitir todos los días despertarme, por ser mi guía en todas las etapas de mi vida y así mismo por permitir realizarme como profesional en la Contabilidad.

A mi alma Mater “Universidad los Ángeles de Chimbote”, por formar parte de ella, asimismo agradecida por inculcarme principios y valores durante el tiempo de estudios universitarios, y lo cual lo pongo y pondré en práctico a diario.

Morelia.

Resumen

El objetivo general fue: Establecer y determinar las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro empresas médicas odontológicas-Callería, 2020, diseño cuantitativo, se aplicó un cuestionario de 29 preguntas, obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: el 70% de la Mypes considera al financiamiento como Capital; asimismo, el 70% de las Mypes cuenta con financiamiento propio; además, el 70% de las Mypes acude a Entidades Bancarias; Respecto al objetivo específico 2: el 80% de las Mypes considera que el financiamiento es importante; además, el 50% de las Mypes utiliza el crédito para realizar mejoras al local, el 10% como capital; y el restante no emplea crédito; asimismo, el 100% de las Mypes manifiestan que la capacitación mejora la rentabilidad; el 70% de las Mypes expresan que el financiamiento obtenido mejora la rentabilidad; también, el 100% de las Mypes mencionan que tienen conocimiento del control interno; el 90% de las Mypes desean mantener el control interno de su negocio; finalmente, el 90% de las Mypes cumplen con pagar sus tributos; el 90% cuenta con un profesional para el manejo contable; por otro lado el 60% de las Mypes están satisfechos con las orientaciones que brinda SUNAT. Se concluyó que el financiamiento es parte fundamental para poner en marcha el negocio; asimismo este rubro es rentable; el control interno es necesario para poder protegerse ante posibles pérdidas y por último reconocen lo importante que es tributar, porque de esa manera ayudan al desarrollo el país.

Palabras clave: Control interno, Financiamiento, MYPES, Rentabilidad, Tributos.

Abstract

The general objective was: Establish and determine the relevant characteristics of financing, profitability, internal control and taxes of the dental medical micro-companies-Callería, 2020, quantitative design, a questionnaire of 29 questions was applied, obtaining the following results: Regarding the objective Specific 1: 70% of Mypes consider financing as Capital; likewise, 70% of the Mypes have their own financing; Furthermore, 70% of the Mypes go to Banking Entities; Regarding specific objective 2: 80% of Mypes consider that financing is important; Furthermore, 50% of the Mypes use credit to make improvements to the premises, 10% as capital; and the remainder does not use credit; likewise, 100% of Mypes state that training improves profitability; 70% of Mypes state that the financing obtained improves profitability; Also, 100% of the Mypes mention that they have knowledge of internal control; 90% of Mypess want to maintain internal control of their business; finally, 90% of the Mypes comply with paying their taxes; 90% have a professional for accounting management; on the other hand, 60% of Mypes are satisfied with the guidance provided by SUNAT. It was concluded that financing is a fundamental part to start the business; also this item is profitable; internal control is necessary to be able to protect against possible losses and finally they recognize how important it is to pay taxes, because in this way they help the country to develop.

Keywords: Internal Control, Financing, MYPES, Profitable, Tributes.

Índice

| Contenido | Página |
|--|--------|
| Título de la tesis | ii |
| Equipo de Trabajo | iii |
| Jurado de Investigación..... | iv |
| Dedicatoria | v |
| Agradecimiento | vi |
| Resumen | vii |
| Abstract | viii |
| Índice..... | ix |
| Índice de Tablas | xi |
| Índice de Figuras | xii |
| I. Introducción | 13 |
| 2.1. Antecedentes | 19 |
| 2.1.1. Internacional | 19 |
| 2.1.2. Nacional | 23 |
| 2.1.3. Regional | 26 |
| 2.1.4. Local | 28 |
| 2.2. Bases teóricas | 28 |
| 2.2.1. Teoría Financiamiento | 28 |
| 2.2.2. Teoría de Rentabilidad | 32 |
| 2.2.3. Teoría de Control interno..... | 34 |
| 2.2.4. Teoría de Tributos..... | 39 |
| 2.2.5. Teoría de las Mypes | 42 |
| 2.3. Marco conceptual..... | 48 |
| 2.3.1. Definición de financiamiento..... | 48 |
| 2.3.2. Definición de Rentabilidad | 48 |
| 2.3.3. Definición de control interno | 49 |
| 2.3.4. Definición de Tributo..... | 49 |
| 2.3.5. Definición de Mypes..... | 49 |
| III. Hipótesis | 50 |
| IV. Metodología..... | 50 |
| 4.1. Diseño de la Investigación | 50 |

| | |
|--|-----|
| 4.2. Tipo de Investigación..... | 50 |
| 4.3. Población y Muestra | 51 |
| 4.4. Definición y operacionalización de variables. | 51 |
| 4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 56 |
| 4.6. Plan de análisis..... | 56 |
| 4.7. Matriz de Consistencia..... | 56 |
| 4.8. Principios éticos | 56 |
| V. Resultados y Análisis de resultados | 58 |
| 5.1. Resultados | 58 |
| 5.2. Análisis de Resultados | 87 |
| VI. Conclusiones..... | 95 |
| 6.1. Respecto al Objetivo Específico 1 | 95 |
| 6.2. Respecto al Objetivo Específico 2 | 95 |
| 6.3. Respecto al Objetivo General | 96 |
| VII. Recomendaciones | 97 |
| 7.1. Respecto al Objetivo Especifico 1 | 97 |
| 7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2 | 97 |
| 7.3. Respecto al Objetivo General | 97 |
| VIII. Aspectos complementarios | 98 |
| 8.1. Referencias bibliográficas..... | 98 |
| 8.2. Anexos | 105 |
| Anexo 01: Matriz de Consistencia..... | 105 |
| Anexo 02: Instrumentos de recolección de datos | 107 |
| Anexo 03: Consentimiento informado..... | 113 |

Índice de Tablas

| | |
|--|----|
| <i>Tabla 1 Edad de los Representantes legales de las Mypes</i> | 58 |
| <i>Tabla 2 Género de los Representantes legales de las Mypes</i> | 59 |
| <i>Tabla 3 Grado de Instrucción de los Representantes de las Mypes</i> | 60 |
| <i>Tabla 4 Estado civil de los Representantes de las Mypes</i> | 61 |
| <i>Tabla 5 Tiempo que tienen en el Rubro</i> | 62 |
| <i>Tabla 6 Formalidad de las Mypes</i> | 63 |
| <i>Tabla 7 Trabajadores permanentes</i> | 64 |
| <i>Tabla 8 Trabajadores Eventuales</i> | 65 |
| <i>Tabla 9 Motivos de Formación de la Mypes</i> | 66 |
| <i>Tabla 10 Conocimiento de Financiamiento</i> | 67 |
| <i>Tabla 11 Financiamiento motor importante de la Economía</i> | 68 |
| <i>Tabla 12 Tipos de financiamiento</i> | 69 |
| <i>Tabla 13 Como Financia su empresa</i> | 70 |
| <i>Tabla 14 Obtención de Financiamiento de terceros</i> | 71 |
| <i>Tabla 15 Tasas de Interés</i> | 72 |
| <i>Tabla 16 Crédito obtenidos</i> | 73 |
| <i>Tabla 17 Monto obtenido</i> | 74 |
| <i>Tabla 18 Tiempo de pago</i> | 75 |
| <i>Tabla 19 Inversiones del Crédito Financiero</i> | 76 |
| <i>Tabla 20 Financiamiento mejora la rentabilidad</i> | 77 |
| <i>Tabla 21 Capacitación mejora la rentabilidad</i> | 78 |
| <i>Tabla 22 Rentabilidad ha mejora el Control interno</i> | 79 |
| <i>Tabla 23 Control interno</i> | 80 |
| <i>Tabla 24 Capacitación de Control interno</i> | 81 |
| <i>Tabla 25 Control interno en la Empresa</i> | 82 |
| <i>Tabla 26 Tributos</i> | 83 |
| <i>Tabla 27 profesional contable</i> | 84 |
| <i>Tabla 28 Satisfacción con La SUNAT</i> | 85 |
| <i>Tabla 29 Contador para el Registro contable</i> | 86 |

Índice de Figuras

| | |
|---|----|
| <i>Figura 1 Edad de los Representantes legales de las Mypes</i> | 58 |
| <i>Figura 2 Género de los Representantes legales de las Mypes</i> | 59 |
| <i>Figura 3 Grado de Instrucción de los Representantes Legales de las Mypes</i> | 60 |
| <i>Figura 4 Estado civil de los representantes legales de las Mypes</i> | 61 |
| <i>Figura 5 Tiempo que tienen en el Rubro</i> | 62 |
| <i>Figura 6 Formalidad de las Mypes</i> | 63 |
| <i>Figura 7 Trabajadores permanentes</i> | 64 |
| <i>Figura 8 Trabajadores Eventuales</i> | 65 |
| <i>Figura 9 Motivos de Formación de la Mypes</i> | 66 |
| <i>Figura 10 Conocimiento de Financiamiento</i> | 67 |
| <i>Figura 11 Financiamiento motor importante de la Economía</i> | 68 |
| <i>Figura 12 Tipos de Financiamiento</i> | 69 |
| <i>Figura 13 Como Financia su empresa</i> | 70 |
| <i>Figura 14 Obtención de Financiamiento de terceros</i> | 71 |
| <i>Figura 15 Tasa de Interés</i> | 72 |
| <i>Figura 16 Créditos obtenidos</i> | 73 |
| <i>Figura 17 Monto obtenido</i> | 74 |
| <i>Figura 18 Tiempo de pago</i> | 75 |
| <i>Figura 19 Inversiones del Crédito Financiero</i> | 76 |
| <i>Figura 20 Financiamiento mejora la rentabilidad</i> | 77 |
| <i>Figura 21 Capacitación mejora la Rentabilidad</i> | 78 |
| <i>Figura 22 Rentabilidad ha mejora el Control interno</i> | 79 |
| <i>Figura 23 Control interno</i> | 80 |
| <i>Figura 24 Capacitación de Control interno</i> | 81 |
| <i>Figura 25 Control interno en la Empresa</i> | 82 |
| <i>Figura 26 Tributos</i> | 83 |
| <i>Figura 27 profesional contable</i> | 84 |
| <i>Figura 28 Satisfacción con La SUNAT</i> | 85 |
| <i>Figura 29 Contador para el Registro contable</i> | 86 |

I. Introducción

Desde hace un tiempo atrás; las actividades médicas y la odontología han tomado un rol importante y empezaron a desarrollarse considerablemente más dentro de la industria del sector salud, con la finalidad de dar las prestaciones necesarias para prevenir y dar tratamientos a la población que necesitan atención en salud bucal.

OMS (2020) afirma que las principales alteraciones en salud bucal son los ya conocidos caries, periodonto Patía, cáncer bucal, estos son algunos de los trastornos que afecta a nuestra salud bucal; sin embargo estas alteraciones se pueden anticipar en la gran mayoría, de esta manera llegar a tratamientos en cuanto se encuentren en etapa inicial; asimismo la OMS, se siente comprometido para promover la salud bucal, y dar a conocer tratamientos básicos, para estas alteraciones en salud bucodental, también ha definido tácticas principales para mejorar la salud en lo que se refiere a bucodental, con la finalidad de dar las prestaciones necesarias para prevenir y dar tratamientos a los menores, población con recursos escasos, o con limitaciones en atención de salud bucal. En el Perú el impacto sobre las enfermedades sobre la salud bucal en la población pobre y no pobre, muestra necesidades para un correcto tratamiento de algún tipo de enfermedad bucal; además los reportes indican que está pasando por una alta superioridad de daños bucal, en especial las caries, esto forma parte en el segundo daño, entonces la salud bucal está considerada un problema como salud pública.

Por otro lado Seetharaman & Desjardins (2018) afirma que para lograr un financiamiento en España, las empresas trabajan mediante instituciones intermediarias, pero para ello se evalúa factores tales como; el buen comportamiento del consumo de hogares, el control de inflación, el aumento en la inversión y los

atractivos niveles de tasas de intereses, en España la administración mediante del ICO (Instituto de credito oficial, el banco europeo de inversiones BEI y la banca pública, por otra lado la banca privada tiene diferentes planes de financiación para los emprendedores enmarcados en su politica, sin enmbargo gracias al BEI que destino un fondo para apalancar 15 euroes de inversion, el fondo dio 26.000 millones de la UE y 7.500 millones del BEI, con el propósito de impulsar proyectos de investigacion, y desarrollo micro y pequeñas y medianas empresas, de esta manera puedan crecer en el mundo económico, de esta forma tambien se convierten en fuentes de empleos para los ciudadanos del pais.

Leon (2021) asegura que para obtener un financiamiento en Perú para una empresa sea MYPES o PYMES existen varias opciones, una de las cuales es la financiación a tasas subsidiadas es Perúcomex, que tienen un exitoso programa que prepara y da acceso al financiamiento mediante fases, las cuales se tiene que efectuar un análisis interno de la entidad; además de la implantación e identificación de planes de acción, para despues asistir la parte administrativa contable para que se logre el acceso a la financiación, otra etapa es la capacitación; además de la fase de abastecimiento para la coordinación y preparación del expediente de crédito y finalmente la etapa de ronda financiera personalizada donde se realiza el acompañamiento en las reuniones con las instituciones financieras; asimismo en Perú se puede contar con el Fondo crecer que permite la financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas y las empresas expotadores, dicho fondo ayuda hasta 150, 000 Mypimes, donde se puede suscribirse para acceder a financiamiento a tasas de interes atractivas partiendo desde el afianzamiento de fondo.

Malagón (2020) en su informe menciona que en la actualidad la rentabilidad en el mercado ha sido imerso en altibajos, debido a diversos factores que han generado pérdidas y ganancias en lo que se refiere la rentabilidad de diversas empresas; por otro lado en Europa, de 245 valores de los 5 principales índices europeas, solo tienen 18 empresas tienen rentabilidad positiva, es decir el 7.3 % de las principales empresas europeas generaron rentabilidad en 2020, según el estudio de Ranking de empresas de El economista; en el 2014 aportó algunos datos importantes sobre las empresas con filiales en España, de acuerdo a las cifras las empresas Europeas se posicionaron como las mejores con una rentabilidad de gran conjuntura en los últimos años, es por ello que la rentabilidad es un factor importante, ya que ayuda a los inversionistas, socios o terceros a querer invertir en una empresa determinada.

Huamán (2019) menciona que las Mypes en la ciudad de Cajamarca, la gran mayoría de las micro y pequeña empresas no cuenta con un sistema de control interno en las actividades que realizan; además que no tiene un procedimiento que permita identificar los posibles riesgos internos y externos, se sabe también que debido a que la mayoría de estas empresas son familiares; es decir no cuenta con un profesional capacitado que oriente como se debe llevar un sistema de control interno en la empresa; por otro lado las mypes no realizan una inspección de monitoreo y supervisión porque desconocen sobre ello, y no le han dado la importancia, por otro lado el control interno debe emplearse en todo tipo de empresa ya que ayudará a prevenir posibles pérdidas que la empresa pueda tener en un futuro.

Zamora (2020) afirma que para analizar el sistema tributario de Ecuador para las Mypes, se debe identificar la existencia de diferentes leyes y estatutos que

promueven el pago de impuestos, extenciones, bonificaciones, beneficios, aportes y exclusiones tributarias de las que las microempresas pueden ser participes directas; por otro según el Sistema de Rentas internas, en vinculación a los resultados de la tributación, los resultados de la última remisión tributaria que se acogieron un aproximado de 350,000 empresas en todo Ecuador de las cuales; el 99% resultaron microempresas; es decir las microempresas son aquellas que están al tanto de los pagos tributarios, ya que se sabe que el tributo es una herramienta para el presupuesto público.

Por otra parte DIRESA (2019) de acuerdo al reporte en cuanto a la Salud bucal en el año 2019 se realizó un plan de ejecución para combatir, prevenir las prevalencias de la salud bucal, no solo es la problemática de regional o local si no también es parte de la gran problemática a nivel nacional que esta considera como salud pública. Por otro lado Ucayali está debajo del promedio nacional en prevalencia en caries dental en escolares; ya que en un estudio del año 2016-2018 Ucayali está por debajo del promedio nacional. En cuanto a los centros odontológicos en Ucayali-Pucallpa, hoy en día este sector viene acaparando cada día más, puesto que las personas se preocupan y previenen la salud bucal; sin embargo hay zonas de bajos recursos que no tienen cultura sobre la importancia sobre la salud bucal, pero por lo cual existen programas de salud que brinda a través de las postas o centros médicos de esta manera sean orientados para cuidar su salud bucal.

Entonces después de haberse observado unas referencias relacionados al trabajo de investigación, este trabajo fue realizado con la finalidad de conocer como el microempresario traslada en la práctica su conocimiento sobre financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos, los orígenes a las que contribuyen al sistema

financiero; además se conocerá si la organización recibe financiamiento de fuente de internos o externos; asimismo tener conocimiento en qué situación se otorgan el préstamo, la tasa de interés y demás características de las Mypes.

Por los motivos mostrados; el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería, año 2020?, lo cual podría deberse por la falta de conocimientos porque no hay un buen manejo de las herramientas que poseen en el sector.

Para dar respuestas al problema; se ha presentado el siguiente objetivo general: Establecer y determinar las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas de forma efectiva en el rubro de Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa, 2020.

Para poder alcanzar el objetivo general se ha propuesto los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar los factores relevantes del financiamiento de las Mypes del rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería, 2020.
2. Determinar e identificar las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las Mypes del rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería, 2020.

La presente investigación se justificó porque se determinó las características de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micros y pequeñas empresas de forma efectiva en el rubro de Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa; asimismo la presente investigación se justificó porque

permitió desarrollar y mejorar y brindar conocimientos adecuado sobre la caracterización, financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de Actividades médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa.

De tal manera este trabajo de investigación puede servir como apoyo en futuras investigaciones para estudiantes, profesionales y público en general; por lo tanto cabe resaltar que esta investigación tuvo un efecto pragmático puesto que el área de gerencia tendrá el intelecto para el tipo de ejercicio que se verá vinculada en financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos. La metodología que se utilizó fue cuantitativa, de diseño no experimental, transversal-descriptivo, empleando técnica de encuesta, se utilizó como instrumento de recolección un cuestionario estructurado con 29 preguntas cerradas. Como conclusión general se logró establecer y determinar las características relevantes del financiamiento de las Mypes del sector, es parte fundamental para emprender el negocio, por otro lado las Mypes estudiadas mencionan que emplean el financiamiento propio para realizar y mejorar sus actividades productivas; con respecto a un financiamiento externo las Mypes manifiestan que solicitarían los préstamos a entidades bancarias, dado que estas ofrecen mejores condiciones frente a un sistema no bancario: prestamistas, etc.

Asimismo; la rentabilidad, el control interno y el tributo en el sector de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería; partiendo de la rentabilidad en el distrito que se encuentran la mayoría de este tipo de empresa es rentable porque cada día más las personas cuidan su salud bucal, en cuanto al control interno es necesario para poder proteger sus bienes ante posibles pérdidas, por último

reconocen lo importante que es tributar, porque de esa manera ayudan al desarrollo el país.

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

En este informe se comprende por antecedentes internacionales a todo aquel trabajo de investigación que fue realizado por ciertos autores en alguna ciudad y país de cualquier parte del mundo, menos en Perú referente a nuestras variables de Financiamiento, Rentabilidad, control interno y tributos y sector de la presente investigación.

López & Farías (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis de Alternativas de financiamiento para las Pymes del sector comercial e Industrial de Guayaquil, año 2018”; la cual tuvo como objetivo principal: Establecer antecedentes que proporcionan conocer otras maneras de financiamiento, no típicos, a las pequeñas y medianas sociedades del sector industrial y comercial de Guayaquil. Asimismo el enfoque metodológico fue investigativo, descriptivo-explicativo, los instrumentos de investigación que utilizaron fueron entrevistas y encuestas. Finalmente se obtuvieron las siguientes conclusiones: se comprobó que el mercado financiero, viene ser la fuente electiva de financiación ideal para las pequeñas empresas, puesto que implican un costo reducido; además acaba siendo una causa determinante a la hora de tomar decisiones, no solo para las pymes, también para las grandes empresas. También se pudo constatar que las pequeñas empresas tienen un grado de desconfianza, a la hora de utilizar al sistema financiero como una elección de fuentes de financiación, ya que la gran parte de las entidades transmisores de deberes, como

los roles comerciales, la titularización son las categorizado como las más grandes empresas, se concluye también que la bolsa de valores en Guayaquil, no cuenta de una eficaz administración para la emisión comercial, para que puedan lograr sus objetivos planteados la publicidad de los medios comunicación son beneficiosos y ventajosos, así tendrán un menor coste en acceder a recursos económicos, y puedan surgir en el mercado, ya que siempre está en crecimiento y cambios constantes.

Hernández et al. (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Rentabilidad de diez granjas porcícolas en 2018 de Tarimoro, Guanajuato, México” la cual tuvo como objetivo general: determinar la rentabilidad de 10 granjas porcícolas de pequeña rango de productividad y distinto método de productividad localizadas en el ayuntamiento de Tarimoro Guanajuato. En cuanto a la metodología que se utilizó en esta tesis, fue el método MAP, la información que obtuvieron se sujeto utilizando Excell, donde se crearon 3 matrices en una hoja de cálculo, determinando la rentabilidad privada de las entidades a precios comunes o precio de mercado. Además se obtuvieron los siguientes resultados: Lograron identificar tres sistemas de productividad en el lugar de estudio; en cuanto la producción de lechón, procesos variados y periodo total, también los costos de productividad fluctuaron entre 23.89 pesos cada Kg y 42.04 pesos por kilogramo de porcino en pie generado, dando como resultado que el mayor índice está en la granja de producción de lechón, menor índice en solo una granja de crianza de etapa total. Como conclusión, los resultados demuestran que en Tarimoro-Guanajuato, los métodos de productividad referente a la crianza y venta de lechón, de periodo completo, y de nidada y engorda, en ese tramo, las labores son rentables, y muy competitivas para el sector de porcícultores.

Grajales & Castellanos (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Evaluación del Control interno en el proceso de Tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín”; tuvo como objetivo: Identifica las principales deficiencias en el procedimiento de tesorería en cuanto a los instrumentos de control interno que las Pymes de Medellín estimar convenientes. En cuanto a la metodología que utilizaron para el desarrollo de este trabajo de investigación, fue el tipo cuantitativo descriptivo, como un proceso de suceso fenomenal, a consecuencia de que se busca la obtención de información de los diversos métodos y sistemas de control que se ejecutan en el procedimiento de tesorería de las pequeñas y medianas empresas localizadas en la ciudad de Medellín, el instrumento que se utilizó fue una lista de chequeo formulada con preguntas elaboradas por autoría propia de los autores. Los autores concluyen que se logró identificar que el elemento monitoreo es aquel que tiene mayor nivel de riesgo, debido a que las empresas examinadas el 100% de los resultados que evidenciaron que no cuentan un monitoreo, entonces esto resulta una situación grave desde la configuración de control interno en los procedimientos de tesorería, además en las empresas evaluadas se evidenció que en los tres componentes de control interno que fueron evaluados en el proceso de tesorería, muestran un riesgo mayor con un 71% en cuanto a las actividades del control se encuentra un 86%, y en el monitoreo con 100%, las cuales originan debilidades, que necesitan urgente consideración, finalmente es necesario poder sensibilizar a la gerencia sobre cuán importante que es el control interno en las empresas.

Cerquera & Giraldo (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Determinación sanción Tributaria por la no presentación de los precios de transferencia estudio de caso empresa Fluidra Colombia S.A.S. año Gravable 2017”. Tuvo como objetivo principal; determinar el impacto inquisitor que ocasionó a la compañía Fluidra Colombia S.A.S, en la no presentación adecuada de los costes de transmisión para el tiempo gravable 2017, de acuerdo a la jurisprudencia fiscalizadoras de Colombia. Además esta investigación realizó la recolección de datos conociendo a profundidad las informaciones relevantes de la empresa, también esta investigación se ejecutó mediante varias visitas y reuniones con la gerencia, administración de la sociedad, en cuanto al método de investigación en esta investigación se considero según su propósito el tipo teórico, aplicada, según nivel de profundidad fue explorativa, descriptiva y explicativa, en cuanto a tipo de datos aplicados fue cualitativa-cuantitativa. Los autores concluyen lo siguiente de acuerdo a los resultados que se encontraron, se determinó que la compañía Fluidra Colombia S.A.S. se encuentra sumergido en el impacto financiero por lo no está cumpliendo con las constricciones tributarias, ya que por los cálculos que se realizaron la empresa tendrá que pagar una Sanción por intempestivo en la exposición de documentos comprobatoria un monto de 79,144.00 \$, por el concepto de Sanción en la exposición de la declaración demostrativa el monto de \$ 39.572.00, siendo una suma total de \$ 118,716.00. Además es necesario que la empresa en estudio tenga planeamientos de trabajo con un equipo de asesores tributarios la cual permitirá dar cumplimiento de las obligaciones fiscales de esa forma ya no incurran en ningún tipo de sanciones que pueda dañar a la empresa.

2.1.2. Nacional

En la investigación se comprende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en la ciudad de Pucallpa, con respecto a las variables y el sector en estudio.

Luzuriaga (2016) en su trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Mypes del sector comercio-Rubro consultorios Odontológicos y Dentales del distrito de Sullana, año 2016”; tuvo como objetivo general: Determinar las características principales del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-rubro consultorios odontológicos y dentales en Sullana. Además este trabajo de investigación tuvo como metodología de tipo cuantitativa de nivel descriptiva, diseño no experimental-descriptiva, así también se utilizó como instrumentos un cuestionario confeccionado con 28 preguntas, dando como resultado lo siguiente: con Respecto a las Financiamiento: se puede ver que el 75% de las empresas encuestas si tiene conocimiento sobre el financiamiento formal, por otro lado se muestra que el 58% utiliza el financiamiento propio para el comienzo de la actividad comercial de su empresa, también el 75% respondieron que obtuvieron financiación de largo plazo, por otra parte el 50% respondieron que algunas veces la financiación es parte importante para el desarrollo y crecimiento de la empresa. con Respecto a la Rentabilidad: su población encuestada respondieron al menos el 50% si considera que el rubro el cual se desenvuelven si les resulta rentable, por otro lado el 83% hace una medición de la rentabilidad de su empresa de manera mensual, las Mypes encuestadas resaltan que después de pagar los impuestos y gastos que genera la empresa, si obtienen rentabilidad en el ejercicio anual.

Frias (2017) en su trabajo de investigación denominada: “Financiamiento y su Influencia económico de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro centros odontológicos en el distrito de Tacna, periodo 2017”; tuvo como objetivo general: Determinar como el financiamiento incide en el desarrollo económico de las micro empresas del sector servicios rubro centros odontologicos en el distrito de Tacna, periodo 2017, en cuanto a la metodología que se realizó en esta tesis fue no experimental-correlacional, su población muestra fueron 15 micro empresas del sector servicios del rubro centros odontologicos, además el instrumento para recolección de datos se utiliza la tecnica de encuesta, y el instrumento que utilizo fue un cuestionario configurado con 25 preguntas pertinentes. Dando como conclusión lo siguiente: con respecto a los propietarios de las empresas encuestas, el 100% son mayores de edades, por otro lado el 33% son de sexo masculinos, y el 67% son de sexo femenino, todo el 100% cuentan con estudios universitarios completo, son profesionales que poseen intelecto financiera lo cual facilita al desarrollo del negocio, en relación al financiamiento; un 40% afirman que su financiación fue de capital propio, en cambio el 60% respondieron que obtuvieron financiamiento crediticios de terceros para su negocio, además el 27% respondieron que el plazo del credito que recibieron fue a corto plazo, por otro lado 87% indicaron que el crédito que han recibido fue invertido en capital para realizar las labores de la empresa, además el 13% expresa que el crédito solicitado fue utilizado para mejorar y ampliar el local, dado a ello la empresa pudo desarrollarse economicamente.

Quispe (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Control interno en el Área de Administración en el Centro Odontológico Sonrisitas Kids Perú en la ciudad de Juliaca, periodo 2018”, la cual tuvo como

objetivo general: Determinar y describir los fundamentales cualidades del control interno en el área de administración en el centro odontológico sonrisitas Kids Perú en la ciudad de Juliaca, 2018. La metodología que se utilizó en esta investigación fue descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, no experimental, en cuanto al instrumento de recolección de datos se recogió y busco fichas bibliograficas, tambien se utilizó un cuestionario con preguntas pertinentes. La autora concluye los siguiente: el control interno tiene como finalidad el disminuir todo gasto operativo que no son necesarios, tambien para mejorar el procedimiento de gestiones de historias clinicas, puesto que es fundamental para la entidad como para los pacientes o clientes, ya que el control interno permite realizar una prevencion y encontrar mala administración, robos o fraudes en distintas zonas de la entidad, además ayuda a minimizar los riesgos y a su vez brinda una mayor rentabilidad y mayor competencia, entonces es primordial emplear un buen control interno es una pieza importante en toda empresa dado que proporciona métodos eficaces.

Vilchez (2017) en su trabajo de investigación titulada: “Caracterización y formas de recaudación de los tributos de las micro y pequeñas empresas y su incidencia en el desarrollo económico en la región de Ayacucho, 2017”; la cual se centró en la problemática: ¿cuáles son las características de la tributación de las Mypes y su incidencia en el desarrollo económico?, la tributación de las Mypes en nuestra región no se realiza adecuadamente según los principios y normas, esto a falta de tener conocimiento e información adecuada en materia tributaria, para constatar lo planteado se basó en el objetivo determinar las características y la forma de recaudación de los tributos las Mypes y su incidencia en el desarrollo económico de Ayacucho; con ello podremos saber la importancia que tiene el tributar de las

diferentes Mypes en nuestra región y el país entero así mismo el estudio nos permitirá conocer la importancia de la correcta tributación de las Mypes y cómo afecta el desarrollo económico y social; y el malestar que genera las sanciones a los empresarios. La investigación es cuantitativa – analítico, bibliográfica y documental; la recolección de información fue a base de la revisión bibliográfica – documental y la encuesta, tomando como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de 15 preguntas cerradas, ya que se encuestó a las empresas elegidas del sector servicio. El resultado de la encuesta muestra que toda empresa al comienzo carece de información, afectando la correcta tributación, afectando el crecimiento económico. Concluyendo que es de vital importancia que las Mypes tributen, pero esto se ve afectado por la falta de cultura tributaria e información adecuada, esto implica que los Mypes no pagan impuestos, evasión fiscal e informalidad.

2.1.3. Regional

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier Región de país que hayan utilizado la misma variable, unidades de análisis de nuestra investigación.

Huamán (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, en la ciudad de Pucallpa, 2018”, la cual tuvo como objetivo principal: Determinar la caracterización, capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio, rubro saneamiento ambiental, en la ciudad de Pucallpa, 2018. En relación a la metodología que se utilizó en esta investigación fue del tipo descriptivo-no experimental-transversal-correlacional. Utilizando la técnica de encuesta se empleó un cuestionario confeccionado con 36 preguntas pertinentes.

Dando como resultado lo siguiente: con relación al financiamiento, el 66.7% manifiesta que solicitan financiación de terceros, acuden a entidades no bancarias un porcentaje de 53.3%, y el 26.7% acude a entidad formal, y el 20.0% acude a prestamistas usurero. Además indican que el financiamiento obtenido su destino final es el inversión para el negocio, el 86.7% afirman que si le dieron el crédito solicitado, dejando en claro que las entidades bancarias muchas veces ponen obstáculos. Por ultimo el 73.3% estiman que la financiación idoneo posee un efecto favorable en la rentabilidad y de esta manera mejora en la medida que otorgue a las capacitaciones.

Chahuillco (2016) en su trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del servicios-rubro centros Odontológicos del distrito de Huaraz, 2016”, la cual tuvo como objetivo principal: Identificar las características del financiamiento de las Mypes del sector servicios-rubro centro odontológicos del distrito de Huaraz,2016, la metodología que se realizó en esta investigación fue cuantitativa de nivel descriptivo-no experimental; la tecnica que se empleó fue la encuesta, en cuanto al instrumento se realizo un cuestionario elaborado con preguntas correspondientes. La autora concluye lo siguiente: en relación a las fuentes de la financiación de las Mypes en estudio un 67% si conocen sobre las fuentes del financiamiento, además el 67% de las Mypes encuestadas respondieron que acuden a prestamos en instituciones financiera. Como tambien afirman que en los dos últimos años buscaron prestamos un porcentaje de 75%, asi mismo el prestamo solicitado lo utilizaron para la inversión para emprender las actividades del negocio.

Diaz (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Cultura tributaria y Cumplimiento de Obligaciones Tributarias en Profesionales de la Odontología que ejercen actividad independiente en la ciudad de Iquitos-Primer trimestre 2020”, la cual tuvo como objetivo general: Determinar como se relaciona la cultura tributaria y cumplimiento en profesionales de la Odontología que ejercen actividad independiente. La metodología de esta investigación fue de tipo descriptivo-cuantitativo, de diseño no experimental-correlacional, la autora llego a las siguientes resultados; que el nivel de cumplimiento de obligaciones tributarias y el nivel de cultura tributaria es medio de un 53.9%. La autora Concluye que la cultura tributaria si presenta correlación estadística importante medio con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los profesionales de la odontología qu ejercen actividad independiente en la ciudad de Iquitos-primer trimestre 2020.

2.1.4. Local

Hasta el momento no hay antecedentes local sobre las variables y sector similar a nuestra investigación.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría Financiamiento

Existen diversas conceptualizaciones en torno al financiamiento, una de las teorías encontradas, es sobre el Financiamiento y capacitación en las microempresas mexicanas; presentado por:

Flores et al. (2019) afirman que el objetivo de una o más empresas es un fin financiero; es decir maximizar el valor de la organización que se concentra en el flujo de fondos, esto quiere decir que se centra en obtener y administrar el movimiento de efectivo mediante diferentes herramientas, organismos y prácticas con relación a lo

legal y lo contable; asimismo señala las características más importantes en relación a su investigación, abarcando el tema de financiamiento este se relaciona con conceptos como la tasa de interés, el nivel general de solvencia o liquidez, entonces esto significa que el financiamiento proporciona capital a una organización o persona para utilizarlo en un proyecto; es decir recursos tales como el efectivo y crédito para que la empresa pueda ponerse en marcha; además los autores hacen referencia que la microfinanza se acogieron como una inversión financiera y su concepto se ha rebatido a nivel mundial, esto hace referencia que la microfinanza no solo se como una herramienta para impulsar la inserción financiera de la población que se estan fuera del mercado financiero formal, si no tambien como destreza potencial para combatir la pobreza, entonces la microfinanzas o el financiamiento es un instrumento para impulsar los negocios.

Por otro parte Torres et al. (2017) expresan que el financiamiento constituye la opción con que las entidades consideran para desarrollar tácticas de ejercicio mediante la financiación o inversión, esto permite incrementar la fabricación, desarrollarse, propagarse, fabricar y obtener equipos nuevos; también hacer alguna financiación que se puede considerar beneficiosa para la misma, y se puede usufructuar oportunidades que se logre en el comercio o mercado. Entonces el financiamiento sirve para desarrollar una organización o empresa, se relaciona con el procedimiento de obtener un capital para así de esta manera el negocio puede empezar a andar o a funcionar, expandir la empresa estupendamente es lo más importante, y cuando se quiere busca la manera de obtener la inversión es lo que se denomina financiación.

2.2.1.1. Fuentes del Financiamiento

Castro (2017) dice que las fuentes del financiamiento son conocidas por ser medios que emplean las entidades con el fin de lograr recursos, medios económicos financieros imprescindibles para poder desarrollar o poner en marcha un negocio determinado, cual sea el sector o rubro que desea desarrollar para crear empresa; Además toda entidad requiere ciertas fuentes con el propósito de afianzar la pervivencia de las actividades, y así producir ganancias monetarias para conseguir los objetivos y metas trazadas. Cabe mencionar que para estimar la fuente de financiamiento de un negocio o entidad, es fundamental que el costo no sobrepase la productividad financiera de la empresa, porque si no la deuda produciría que la actividad sea impracticable a corto o LP, entonces siempre el gasto y la inversión de la empresa tienen que constar de financiamiento de forma equitativa logrando afianzar la fiabilidad, seguridad y solidez financiero de la empresa.

2.2.1.2. Tipos de Fuentes de financiamiento

Ramírez (2020) se puede clasificar las fuentes de financiamiento según su origen, también según su duración; a continuación se mostrará la clasificación/tipos de fuentes de financiamiento:

Según su origen tenemos: a las fuentes internas y las fuentes externas:

- Fuentes de financiamiento Internas.- se dice que la fuente interna son principalmente se origina dentro de la propia empresa; es decir las aportaciones de los accionistas, socios, como tal se califica que es el capital que procede de los recursos propios de la organización, entonces se reconoce como caudal propio, o el llamado autofinanciamiento.

- Fuentes de financiamiento externos.- se conoce como financiación externo a agentes terceros;es decir de recursos impropios de la organización, las cuales puedes ser exigibles que se refiere a la deuda que se puede tener por prestamos, créditos; es decir la financiación externa se origina por contribuciones ajenas impropios que no tiene nada que ver con la empresa, en cuanto la fuente externas no exigible, se trata de percibir dinero o capital proveniente de donaciones, estipendio públicos, u medios similares. Además existen métodos de fuente externa que emplean los negocios para localizar financiación externo, por ejemplo; (venture capital, Crowdfunding, entre otros metodos).

Según la duración o al plazo del financiamiento:

- Financiamiento a corto plazo.- significa que son medios orientados a un tiempo de duración menor a un año, donde se debe amortizar la deuda en ese periodo determinado, este tipo de financiamiento a corto plazo estan diseñado para velar empresas con una pequeña inversión, o para gasto corriente. Entonces en pocas palabras el financiamiento a corto plazo, es cuando la deuda por la financiación obtenido es menor a un año.
- Financiamiento a Largo plazo.- se refiere a que el tiempo del financiamiento tiene duración mayor a 1 año, este tipo de financiación normalmente se utiliza para una inversión importante con vencimiento o redención por mucho tiempo, es decir la duración de más de un año, puedes ser 3 o 4 años, ect. En poco palabras se dice financiamiento al larzo plazo si es superior a 1 periodo, como prestamos de bancos, etc.

2.2.1.3. Importancia del Financiamiento

Tena (2018) expresa que la importancia del financiamiento es una pieza fundamental que se debe tener presente si deseas que la empresa o el negocio que estas emprendiendo logre el fruto o éxito que quieres; asimismo es importante porque es un respaldo que requiere una organización o empresa sea micro o pequeña empresa, para poder hacer crecer o arrojarlo al éxito al mercado, de tal manera el financiamiento es una vía, es el soporte financiero para poder obtener objetivos trazados a corto o LP, beneficiando a tu empresa; entonces si tenemos en mente poner una empresa, se debe tener o adquirir financiación para contar con los recursos necesarios para emprender el negocio deseado.

2.2.2. Teoría de Rentabilidad

2.2.2.1. Teoría de Markowitz

Uribe (2017) expone que la “Teoría Moderna de Cartera de Markowitz de 1952”, se refiere a que el inversor tiene que diversificar la inversión que realiza, construyendo una bolsa de inversiones que incrementa la devolución o retorno ansiado para un definido grado de contingencia que pudiera tener la inversión que se va realizar. Pero lo más relevante de la teoría de Markowitz, es el mensaje que da en cuanto a que nos brinda plan, una noción que muestra de que para lograr una rentabilidad superior cuando se invierte, es preciso caer en un peligro muy alto. Entonces Markowitz nos plasmar en su teoría en el cual se realizó una guía matemática cuya finalidad es disminuir el peligro a la hora de hacer una inversión, para poder aumentar, prosperar la productividad de que se invierte. Dice Markowitz “La diversificación permite a los inversionistas favorecerse de la apreciación a largo plazo de todos los mercados”, entre tanto se disminuye el efecto de la variabilidad de

menor tiempo de algun mercado diferente, separandose de terribles alzas y descensos causas según la actividad hipotetico.

2.2.2.2. Tipos de Rentabilidad

Regader (2019) en este artículo se muestra que para calcular la rentabilidad de un negocio o empresa, en consecuencia cuando se realiza una inversión se necesita saber el resulta de la inversión, entonces se mide a través de la Rentabilidad Economica y la Rentabilidad Financiera, a continuación se detalla sobre estos dos tipos de rentabilidad y son los siguientes:

- Rentabilidad económica.- conocida tambien por las siglas ROI, trata de calcular la eficiencia del rendiemento del aprovechamiento, es decir del vínculo entre el “beneficio bruto y el activo total”, lo cual significa que si hay una mayor rentabilidad economica, es porque se esta utilizando la inversión con eficiencia para el beneficio de la empresa.

Cálculo de la rentabilidad economica :

$$\mathbf{ROI} = (\text{Resultados brutos}/\text{Total activos}) \times 100$$

- Rentabilidad Financiera.- es aquella que solo requiere los fondos o medios propios de la empresa para poder conocer la rentabilidad; es decir la conocida ROE calcula la rentabilidad antes de impuestos, abonos o amortizaciones y/o rentas, intereses para propietarios de empresa.

Cáculo de la rentabilidad financiera:

$$\mathbf{ROE} = (\text{Resultados del ejercicio}/\text{fondos propios}) \times 100$$

2.2.2.3. Importancia de la Rentabilidad

De Gea (2019) dice que la importancia juega un papel fundamental a la hora de invertir, ya que se tiene que estimar, evaluar y llevar a efecto las comparaciones

entre entre proyecyos de inversión o empresas, entonces la rentabilidad es importante porque proporciona la medición de la facultad para producir devoluciones o retronos de inversiones que se realizaron; además cuando nos referirnos a la rentabilidad se nos viene a la mente que es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad y beneficio; es decir un negocio es rentable cuando genera mayor ingreso que egreso, un cliente o consumidor es rentable cuando su ingreso es mayor que su gasto.

2.2.3. Teoría de Control interno

Para el control interno existen diversas teorías o conceptualizaciones, pero de acuerdo a:

Pereira (2019) menciona que en el ambiente empresarial se puede decir que un control es cualquier actuar dictada o aplicada por la administración de la organización, con el propósito de gestionar la eficacia y eficiencia y la economía en la utilización de los recursos que disponga la empresa; además el control trae consigo un costo implícito, el cual se representa el costo de su demostración; asimismo se debe tener en cuenta una realidad, que una entidad o empresa sin control interno no puede crecer. Entonces se puede entender que el control interno viene siendo un arma primordial de esta manera se puede efectuar de mejor manera la productiva en cuanto a los objetivos sociales trazado que mantiene la empresa. Además define al control interno como un instrumento de uso oficinista o administrativas el cual proporcionan fiabilidad con la operación que se realiza, credibilidad con las informaciones financieras, los cumplimientos con la ley, esto provoca mejores comunicaciones con diversas zonas o áreas que puede haber en las empresas u organizaciones. Como también se menciona que el control interno esta creado para

poder enfrentarse a algún riesgo, de esa manera obtener un nivel de confiabilidad o seguridad lógica de logros de objetivo operativo en relación a la capacidad, potencia, ahorrativo en la operación, en cuanto fiabilidad de las informaciones financieras como también las no financieras, también con los reglamos, las normas y las leyes dentro del parámetro planeadas en las organizaciones.

De acuerdo con líneas arriba sobre control interno puedo comprender que es una herramienta de mucha importancia para la ayuda en la estructuración con la administración, contabilidad para con la empresa, el control interno se vincula con las credibilidad y fiabilidad del estado contable, con los verídicos razonables en un método o sistema con informaciones internas, interactuando con la eficaz y eficiencias operativas, también con los riesgos de posibles fraudes.

2.2.3.1. Informe de Coso

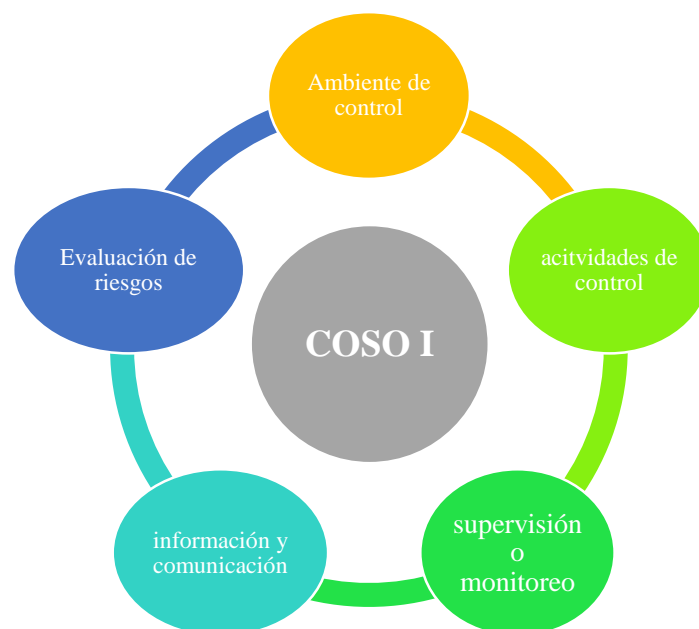
Hernandez (2017) explica que muchas veces existe una gran incomprensión sobre el tema de control interno, entonces es por ello que en el artículo expone que el informe COSO, son registros, documentaciones que dentro de el esta conducido a la introducción y a la administración del Modelo del control interno, por lo que en su primera publicación tuvo una gran aceptación en 1992, entonces el informe COSO se ha vuelto una práctica muy buena y un modelo a seguir para mejorar el control interno de cualquier tipo de empresa sea pública o privada. Asimismo el COSO esta constituido por 5 asociaciones entre ellos contadores y auditores de EE.UU, la que se nombró “Committee of Sponsoring Organizations of de Treadway”, siendo en español; “Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway”. por lo cual es una organización que ayuda a la implantación de control interno, como tambien es útil en optimizar los medios de las empresas generando rentabilidad a las

entidades; además es provechoso para un adecuado gobierno de peligros en las áreas de las organizaciones, es muy útil también para diálogo, confianza, y tener buenas comunicaciones internas en las empresas.

COSO I.- publicado en 1992 por la (Comisión Treadway) la cual está diseñado para que las empresas puedan evaluar y mejorar las prácticas sobre el control interno, definiéndose como una técnica ejecutada por la dirección y por todo el personal de la empresa, cuyo objetivo es facilitar un nivel de confianza, seguridad, siguiendo las siguientes categorías:

- a) Eficiencia y Eficacia de operación.
- b) Seguridad de informes financieros.
- c) Acatamiento de edictos y normativas que estén ajustables.

El modelo Coso está configurado por 5 elementos y estas son:



Fuente: *Elaboración de acuerdo a los elementos COSO*

Asimismo; Hernandez (2017) menciona que el **COSO II** fue publicada en 2004 por el organismo COSO este indicó mayor importancia después de los hechos acontecidos por “Eron, Worldcom y otras empresas en los EE.UU”, después del 2001 y el 2002, se difundió el (Marco Integrado de Gestión de Riesgos) o el también denominado “COSO II o COSO ERM”; definiéndose a la dirección de peligros a aquel procedimiento realizado por la alta dirección, Gestión y el resto del colaboradores de la empresa, elaborado para detectar contingencias latentes que podrían dañar a la empresa y coordinar sus posibles peligros riesgos al interior del peligro admitido, permite confiabilidad racional en cuanto a los objetivos deseados. Cabe mencionar que el COSO II no reemplaza el COSO I o el Marco de control interno, más bien pasa a ser parte total, proporcionando mejoras para la praxis del control interno, además coopera a la empresa a percibir eventos de riesgos positivo o negativo, o llamados (amenazas u oportunidades, asimismo el Coso II brinda beneficios y estas son:

- Ayuda a la alineación de gestión de riesgos con las estrategias para analizar
- Contribuye con la mejora de las decisiones importantes ante crisis o riesgos
- Minimiza la cantidad de eventos sorpresivos y pérdida operacional.
- Ayuda a identificar, gestionar y agrupar toda variedad de sucesos que perjudican a la empresa.
- Ayuda a la mejora con respecto a la inversión y estimaciones de una organización, minimizando impactos perjudiciales.

Lo nuevo que incluye el COSO II-ERM, es el incremento de elementos del “COSO I” de lo que era 5 elementos paso a ser 8 y están son:

- Ambiente de control
- Emplazamiento de objeto
- Reconocimiento de acontecimientos
- Valuación de Riesgo
- Respuestas frente a riesgos
- Actividad de control
- Informaciones y Comunicaciones
- Monitoreo

En cuanto al **COSO III**, se difundió el 2013 la diferencia entre el coso 1992 y el coso 2013, la última incluye 17 principio que son vinculadas con los con los 5 elementos y es útil para el área de un sistema de control interno operativo que se tiene que tomar en cuenta a la hora emplearse en la empresa y estas son:

- a) Ambiente de control debe emplearse con los principios de compromiso entereza y valores morales, responsabilidad de monitoreo, compromiso por la competitividad.
- b) Evaluación de riesgo se tomar en cuenta el principio de especificar el fin relevante, con la identificación y analizar riesgos, valuación del fraude, analizar e identificar cambios sustanciales.
- c) Actividad de control.- acompañado del principio de seleccionar y desarrollar actividades de control, selecciona y ejecuta control general sobre la tecnología, implementa mediante políticas y procesos, utiliza información relevante.

- d) Información y comunicación.- implementando el principio de Comunicación interna, y comunicación externa.
- e) Monitoreo.- acompañado por los principio de conducir la evaluación continuas e independientes, y Valúa y comunica defectos.

2.2.3.2. Importancia del Control interno

Moreno (2020) asegura que la importancia del control interno es fundamental para registrar las operaciones y elaboración de los informes financieros que de manera son usados dentro de las empresas, introduciendo, examinando todos y cada uno de los procesos de la administración, la contabilidad y la parte financiera, estos últimos tienen que ser evaluados porque son los colaboradores para que la organización efectúe su finalidad u objeto. Es importante también porque detecta todas las anormalidades, equivocaciones, de esta manera respalda o defiende una respuesta o solución viable examinando los grados de potestad o autoridad, la dirección de los colaboradores o empleados, los procesos y la técnica de la parte contable de esta forma aquel inspector logró otorgar cálculo verdadero de todas y cada una de la transacción como de las manipulaciones o el manejo empresarial.

2.2.4. Teoría de Tributos

Es habido que existen diferentes conceptualizaciones o teorías sobre tributos, los cuales ayudan al sustento de las investigaciones, uno de los contextos encontrados es de:

Muñoz (2017) menciona que el sector público (Gobierno) tiene la necesidad de atender las protección, seguridad, cobertura de servicios que la población moderna exige; es decir el estado necesita financiarse, uno de los medios que conforman la recolección para la financiación son los tributos; estos son el pago que deberá compensar obligatoriamente al gobierno central cuando se efectúen sucesos que

estén supeditados a gravamen; además se menciona que la finalidad primordial de los tributos es utilizar como medio para recolección de ingresos públicos; asimismo de cuidar una buena distribución de la utilidad natural; además se afirma que existen 3 clases de tributos y los cuales son: las tasas, las contribuciones especiales, y los impuestos.

Por otro lado García (2020) hace referencia que el tributo es una figura identificada como contribución que los ciudadanos deben pagar para la financiación del estado; además el gobierno está justificado para substraer recursos de los individuos mediante los tributos, siendo obligatorio por disposiciones constitucionales, otorgar una cantidad de la fortuna para contribuir los gastos de la administración pública; además los tributos se clasifican en las siguientes categorías y son: los impuestos; se dice contribuciones establecidas por ley que pagan los individuos físicas y morales en un tiempo determinado; se clasifica también en aportaciones de seguridad social, son aquellos pagos dados por la ley, realizadas por personas que son sustituidas por el gobierno en acatamiento de obligaciones dadas por ley; se clasifica también en Contribuciones, estas suelen realizar obras públicas que los principales beneficiarios son los ciudadanos, estas obras pueden ser instalaciones de alumbrados público, mejora de parques y jardines, entre otras obras y servicios que ofrece el gobierno.

De acuerdo a la Constitución Política del Perú (1993) en el Título III del Régimen Económico en el capítulo IV del Régimen Tributario y Presupuestal-Art.74 se establece lo siguiente: los tributos son creados, se modifican o como también se derogan, se determina una suspensión, únicamente por un mandato o Declaración Legislativa(DL) en tal caso de consulado de potestades, excepto los aranceles y las tasas, las cuales se reglamentan a través de Decreto Supremo (DS). Como

comentario sobre los tributos puedo decir que es el financiamiento para el estado y de esta manera se contribuye a mejorar del país, y que existen tipos de tributos, como el impuesto, las contribución, y las tasa, todas están tienen lugar de recaudo que son las municipalidades, el banco y otras instituciones autoridades para la recaudación de estos aportes que los ciudadanos otorgan.

2.2.4.1. Clases de tributos

De acuerdo con Barandiarán (2021) los tributos se clasifican de las siguiente manera:

- a) **Tasa:** estos tributos son subsidios monetarios que hace el individuo y es de forma directa, se dice también que satisface como contraprestaciones a las recepciones de una función o servicios a las utilizaciones que hacen de un bien comunitario, como ejemplo; la tasa de limpieza pública, o cuando se hace tramite de DNI, o matrimonio, etc.
- b) **El impuesto:** esta clase de tributo es dirigido por jurisprudencia estatal, caracterizada porque no solicita compensación inmediata o definida para el gobierno; además que este tipo de tributo no origina una contraprestación inmediata a favor del depositario o ciudadano. Se dice también que el impuesto es de lejos el tributo más importante, existen impuestos directos que se grava la riqueza de las personas, como el impuesto a la renta, existe también los impuestos indirectos que gravan el consumo y las transacciones de un bien o un derecho como el IGV o el IR.
- c) **Contribuciones:** esta clase de tributo es aquella obligación que tiene como consecuencia de ser generador de beneficio derivado de algún emprendimiento de obra pública o de actividad estatal; es decir es aquel

tributo que se debe pagar al gobierno por los beneficios que se va a conseguir a futuro; ejemplo de ello sería una inversión para la realización de obras públicas o para el establecimiento o ampliación de servicios públicos; tales contribuciones que se otorga a Es salud u ONP.

2.2.4.2. Importancia de Tributos

Bolivar (2020) asegura que la mayor parte del efectivo que posee el gobierno peruano para el presupuesto que cada año se realiza proviene de los tributos, y la encargada de recaudar los tributos es la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria la conocida (SUNAT); además se sabe que en el Perú una de las vitales fuentes de financiación que abarca más del 60% es parte de la recaudación de los tributos; es así que la importancia de los tributos, está en aportar o abonar parte de la riqueza de un ciudadano, ya que de esta manera se puede financiar el estado nacional y también mejorar las infraestructuras y aquellos servicios públicos, como por ejemplo; las áreas verdes, seguridad ciudadana, limpieza pública, la luz pública también, para el bien de país, ciertamente los beneficiados son los mismos ciudadanos.

2.2.5. Teoría de las Mypes

Ponce (2017) asegura que las Mypes a nivel de Latinoamérica no solo son necesarias, son también accesibles; asimismo las micro y pequeñas empresas son un grupo variado de unidad económica; ya que se diferencia por según el tamaño de la empresa, o por el sector, se diferencia también por tipos de servicios, es entonces que las Mypes han aumentado en las últimas décadas en mayor parte de América latina; Asimismo las Mypes son parte del desarrollo económico ya que en muchos países las micro y pequeñas empresas representan un 90% de todo grupo económico; es decir

tiene un gran potencial para la mayoría de los países que están en pleno crecimiento, puesto que gracias a las Mypes contribuyen fundamentalmente al PBI y genera empleo millones de personas a nivel internacional.

Uribe et al. (2020) refieren a las micro y pequeñas como la mayor fuente generadora de empleo y además que es un fundamental agente fortalecedor del sistema económico financiero; también aseguran que las pequeñas empresas son un medio de productividad entre la microempresa y la mediana empresa, que por normas está referenciada por nivel de ingresos que son desde 150 UIT hasta 1700 UIT. Por otro lado en el Perú la Formalización de las Mypes llegó con la Ley 28015 que fue creada con el objetivo de promover, formalizar, ayudar al desarrollo y competitividad de las Micro y pequeñas empresas, además en esta misma ley se estableció un marco legal que incentiva a las inversiones privadas, de esta manera fomentando negocios corporativos para la mejora de niveles de organización, tecnificación, articulación, productividad, etc, con el fin del desarrollo financiero con miras de empleos sostenibles.

2.2.5.1. Ley Mypes N° 28015

De acuerdo con SUNAT; la Ley 28015 (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña empresa) la cual fue promulgada el 3 de Julio del año 2003; con el único objetivo de promover la competencia, formalizaciones y crecimiento de las Mypes, ya que constituyen el 98.6% de las entidades y que son generadoras de empleo con un porcentaje del 77% a nivel nacional. Además la Ley 28015 conceptualiza a las Mypes como unidad económica conformada por personas naturales o jurídicas, que bajo cualquier perfil organizacional o laboral institucional

divisada en la constitución vigente, pudiendo desenvolverse en acciones de extracción, transformación, producción o la comercialización de un bien o servicio.

En el artículo 3° de la Ley 28015 se mencionan las características de las Mypes y estas son:

- Cuando se trata de Microempresa: esta debe tener de 1 hasta 10 trabajadores, además que su venta anual no debe ser mayor a 150 UIT.
- Cuando se habla de Pequeña empresa: se refiere que puede tener de 1 hasta 100 personas laborando, y que su venta anual no debe superar 1700 UIT.

Finalmente lo que la Ley 28015 nos da a entender es que el objeto que trae esta ley es promover y desarrollar los programas y herramientas que inciten a la creación y las competencias de las Mypes de esta manera en un corto plazo y largo plazo favorezcan a la sostenibilidad monetaria y social de todos los implicados, facilitar y fomentar el espíritu empresarial y creativo de la comunidad de esta manera promover la iniciativa e inversión, asimismo esta ley establece que los frutos de la nueva ley sean de aplicación constante y que se cumpla con todo lo estipulado.

2.2.5.1. Ley N° 30056

El Peruano (2013) en este diario se puede observar las modificaciones que se trae la Ley que Modifica diversas Leyes para facilitar la inversión, Impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial; aprobado por el Congreso de la República del Perú a través de Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Como se sabe las micro y pequeñas empresas en siglas adelante (Mypes); juega un rol primordial para el desarrollo social y en la economía en el País, por ser la principal fuente de empleo y un importante generador de actividades comerciales. La vigente Ley 30056, en el Art. 10 Modifica la denominación del TUO de la Ley de Promoción

y Formalización de las Micro y pequeñas empresas aprobado por DS 007-2008-TR; la Ley 30056 modifica los siguientes artículos 1, 5 y 14 que dice los siguientes:

Lo que se modificó en el artículo 1 sobre el objeto de Ley, se estableció el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas en adelante MIPYME este último se agregó ya que no aparecía las medianas empresas parte de la ley 28015, entonces se modificó para el establecimiento de políticas de alcance general y la creación de herramientas de apoyo y promoción incentivando la inversión del sector privado; además para acceder a los mercados externos e internos para el crecimiento sostenible para las Mipymes.

Asimismo; se modificó el artículo 5 sosteniendo que las características de las micro pequeñas y medianas empresas son las siguientes: se debe ubicarse por función a sus niveles de ventas por año y sería de esta manera:

- Para la microempresa; sus ventas al año no deben superar de 150 UIT
- En el lado de Pequeña empresa; su venta anual no debe ser mayor a 150 UIT y no ser superior de 1700 UIT
- En cuanto a la Mediana empresa; las ventas al año no debe sobrepasar a 1700 UIT como máximo hasta 2300 UIT.

Finalmente esta Ley 3056 elimina el número máximo de trabajadores como parámetro para estimar como Mype, ya que al incluir esta variable cometía negativamente en el comercio laboral, es por ello que su eliminación resulta atinada, ya que impulsará la utilización del elemento trabajo frente al FC; asimismo la ley modificatoria 3056 establece que las ventas anuales es el único elemento categorizador empresarial; además la ley estableció una nueva categoría empresarial,

la mediana empresa, sin embargo se debe acotar que el RLE es ajustable a la Mype peor no a la mediana empresa.

2.2.5.3.Importancia de Mypes

Guzmán (2018) expresa que las Mypes es parte importante de la economía peruana porque son fuentes generadoras de empleo para los ciudadanos; además poseen participación determinante en la inclusión social, competitividad, innovación y ayuda a luchar contra la pobreza de la nacional, como también son el motor del crecimiento de un país, aportan al PBI un 40%, en América Latina son la mayor fuente de empleo con un 47%, asimismo ayuda a que la misma población comience a emprender un negocio; según resultados de Ministerio de la Producción existen 1 millón 270.00 Mypes que son lideradas por mujeres, es decir ayuda al empoderamiento femenino; por último las Mypes son importantes porque son el principal elemento para el desarrollo del país, además; que gracias a ellas muchas personas tienen empleo para la solvencia familiar.

2.2.6. Odontología

Leal & Hernández (2016) afirman que desde hace mucho tiempo la odontología se ha desarrollado en tiempos remotos de forma paralela con la medicina; en la Edad antigua la higiene oral parece no haber preocupado mucho a los Egipcios en aquellos tiempos, pero sin embargo en las excavaciones se hallaron tumbas con artículos de limpieza personal como cepillos, entonces en la edad antigua no eran tan ajenos al cuidado bucal; por otro lado en la edad media después de Cristo se publica el primer informe de odontología por Charles Allen, lo cual había significado mucho en esos tiempos, por el año 1815 Levi Spear reinventó y promocionó el uso de seda dental; ya en la Edad moderna por el año 1840 se

comienza a saber sobre la odontología moderna, pues ya por esos tiempos se fundó la primera escuela dental del mundo, con este paso la odontología se transformó en una especialidad que los jóvenes podían estudiar u de esta manera obtener un grado de doctor en cirugía dental, lo cual motivada mucho más a la población estudiar odontología. Entonces la odontología es una especialidad médica que se trata; se previene, y estudia enfermedades sobre el vacío oral, como la gingivitis y las caries, pero a su vez la odontología avista especialidades tales como: La endodoncia, ortodoncia, rehabilitación bucal y la odontología pediátrica; además la odontología no solo se limita a tratar las enfermedades de los dientes, si no también abarca todo lo que constituye el sistema estomatognático, lo cual está compuesto por lo principal los dientes, la cavidad oral, los músculos, los maxilares, la piel, los nervios y los vasos que son parte del cuerpo.

Es por todo lo mencionado anterior, que existen empresas creadas en este sector o rubro, como son las clínicas dentales, los consultorios odontológicos, para que por este medio de la cual el odontólogo otorga servicios, donde es remunerable y representa entradas de ingresos o efectivo al consultorio, es el lugar en donde del dentista, el odontólogo se encarga de diagnosticar, dar los tratamientos pertinentes y prevenir de algún tipo de enfermedad del aparato estomatognático esto implica a los dientes, la encía, la lengua, el paladar, la mucosa oral, como también las glándulas salivales y además de otras partes anatómicas que son comprometidas, como los labios, la orofaringe, las amígdalas y como también la articulación, entonces podemos recibir el tratamiento adecuado, o también podemos prevenir, y podemos corregir cualquier afección con los dientes o la encía.

2.2.6.1. Importancia de la Odontología

Calvo (2016) asegura que desde niños nos enseñan sobre la importancia de la odontología, ya que se le dice a los pequeños a cepillarse los dientes después de cada comida; además de moderar el consumo de azúcares y programar visitas con el especialista en odontología. Se sabe que la odontología es un área médica dedicada en el cuidado dental u bucal; además de prevenir y dar tratamiento a las enfermedades que puedan afectar la salud; en tal sentido la odontología es fundamental para gozar de una salud bucodental mejorada y de esta manera preservar una buena calidad de vida, puesto que a lo largo se evitarían todas las enfermedades, tales como las aftas bucales, cáncer oral y traumatismos bucodentales.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de financiamiento

Westreicher (2020) define al financiamiento como la obtención de los recursos o medio de pago, para el destino para poder adquirir los bienes de capital para que la entidad o empresa puede hacer cumplimiento de sus finalidades, conforme a su origen u origen de fuentes financieras acostumbran reunirse en financiación internas y financiación externas, conocidas también como financiación propias y ajenas.

2.3.2. Definición de Rentabilidad

García (2017) define que la rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad y beneficio; es decir un negocio es rentable cuando genera mayor ingreso que egreso, un cliente o consumidor es rentable cuando su ingreso es mayor que su gasto; asimismo es la habilidad que tiene como propósito, la entidad

para generar utilidad o beneficio suficiente para desarrollar, es que una industria será rentable cuando produce más ingreso que egreso.

2.3.3. Definición de control interno

Acosta (2020) conceptualiza que el control interno, son un conjunto de procesos, sistemas, que acogidos en una empresa u organizaciones con coordinaciones, estas son guiados en las altas direcciones y se comprometen con las participaciones de todos los trabajadores que lo conforman, el control interno esta creado para poder enfrentarse a algún riesgo, de esa manera obtener un nivel de confiabilidad o seguridad lógica de logros de objetivo operativo en relación a la capacidad, potencia, ahorativo en la operación, en cuanto fiabilidad de las informaciones financieras como también las no financieras, también con los reglamos, las normas y las leyes dentro del parámetro planeadas en las organizaciones.

2.3.4. Definición de Tributo

Crespo (2020) conceptualiza al tributo como es una disposición de impuesto tributarias que las personas le deben dar al estado regional o local, dependiendo de su jurisdicción, es también considerado como el financiamiento que necesita el estado de cada país para satisfacer la necesidad común, de esta manera se vuelve importante que las personas den un aporte lo que se llama tributo.

2.3.5. Definición de Mypes

Torres (2021) afirma que las Mypes estan contituidas por personas naturales y juridicas, bajo cualquier formación empresarial, ademas las Mypes puedan desenvolverse en actividades de producción, transformación y o comercialización de un bien o un servicio; asimismo las micro y pequeñas empresas deben reunir ciertos

características; para microempresa los trabajadores deben ser de 1 a 10, con venta anuales no superen 150 UIT, para la pequeña empresa debe tener de 1 a 100 colaboradores, y sus ventas al año no pasas de 1700 UIT.

III. Hipótesis

Tamburrino (2020) en este trabajo de investigación no aplica hipótesis, porque es descriptiva, bibliográfica, la revisión bibliográfica comprende todas las actividades están vinculadas con la búsqueda de informaciones.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la Investigación

De acuerdo con González & Piñero (2018) el diseño de métodos de una investigación está conformado por una estructura básica y que está dentro del grupo de procesos y métodos específicos considerados adecuados para una recopilación de esta manera realizar un análisis de las informaciones solicitadas por los objetivos del trabajo de investigación.

4.2. Tipo de Investigación

El presente proyecto de investigación fue de tipo cuantitativo, la cual tuvo recolección de datos; de tal manera tendrá presentación de resultados porque se utilizará métodos estadísticos y herramientas de medición.

Está compuesto por las siguientes particularidades para poder brindar un mejor procedimiento de la investigación:

- No experimental: es no experimental puesto que el investigador no efectuó ningún accionar premeditado sobre las variables.

- Transversal: es transversal porque la información que se manejó para el objetivo de estudio población se adquiere una vez de manera excepcional en una coyuntura dada.
- Descriptiva: puesto que se observó y describió la conducta o comportamiento del individuo, pero sin intervenir encima de este por ninguna forma.

4.3. Población y Muestra

4.3.1. Población

En cuanto al universo o población estuvo compuesta por 10 micros y pequeñas empresas en la ciudad de Pucallpa, en el distrito de Callería, año 2020.

4.3.2. Muestra

La presente investigación se concentró en el estudio como muestra de 10 micros y pequeñas empresas que son el 100% de la población locales del rubro de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería, año 2020.

4.4. Definición y operacionalización de variables.

| Variable | Definición Conceptual | Definición Operacional de la Variable | Dimensiones | Indicadores | Escala de Medición |
|-----------------|--|--|--------------------|--------------------|---------------------------|
| Financiamiento | Es la elección de la estructura óptima respecto a intereses y costos de obtención de capital como medio para lograr los objetivos de la empresa. | ¿Qué es para usted un Financiamiento? | Características | A razón | Capital o Inversión |
| | | ¿Cree usted que financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía? | | | Si o No |
| | | ¿Sabe usted que existe dos tipos de financiación? | | | Si o No |
| | | ¿Cómo financia su actividad productiva? | | | Si o No |
| | | | | | Entidades Bancarias |

| | | | | | |
|--------------|---|---|-----------------|---------|--|
| | | ¿A qué entidades recurre para obtener financiamiento? | | | Prestamistas/Usureros No realiza préstamos. |
| Rentabilidad | Es la diversificación de la inversión proveniente del financiamiento entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. | Considera que el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad de sus negocios o empresa. | Características | A razón | Si o No |
| | | ¿Considera que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa? | | | Si o No |
| | | ¿La rentabilidad mejora el control interno? | | | Si o No |

| | | | | | |
|-----------------|--|--|-----------------|---------|----------------|
| Control interno | Es el plan de organizaciones y conjuntos de los métodos y los procedimientos, los cuales aseguran las protecciones en los activos, registros contables, fidelidad y del desarrollo de las actividades de eficaz forma según los planteamientos realizados en la dirección de la empresa. | ¿Tiene conocimiento de control interno? | Características | A razón | Si o No |
| | | ¿Recibió capacitación sobre control interno? | | | Si o No |
| | | ¿Desea mantener el control interno de su empresa? | | | Si o No |
| Tributos | Son aportaciones que se deben hacer bajo el cumplimiento de las empresas y personas, quienes estarán obligadas por la ley, del cual es estado obtenga recursos e ingresos suficientes para destinar los servicios y bienes al | ¿Conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos? | Características | A razón | Si o No |
| | | ¿Contrató un profesional para que revise todas sus operaciones contables | | | Si o No |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|---------|
| | interior del país y según las necesidades de cada departamento. | proyectándose a una auditoria? | | | |
| | | Se siente satisfecho con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda SUNAT. | | | Si o No |
| | | ¿Tiene un personal idóneo para el registro de sus libros contables? | | | Si o No |

Fuente: Elaboración propia.

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.5.1. Técnicas

El presente trabajo de investigación utilizó las siguientes técnicas:

- Encuesta/Cuestionario

4.5.2. Instrumentos

Se formuló un cuestionario estructurado con 29 preguntas, el tal estará entendido en una encuesta que se añadirá en el presente proyecto.

4.6. Plan de análisis

En cuanto al análisis de los datos recopilados en la investigación se confeccionó en una base de datos Excel. Asimismo se realizó un análisis previo descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos planteados.

Para el objetivo N° 01: se realizó las documentaciones bibliográficas y del internet (repositorio).

Para el objetivo N° 02: se realizó una encuesta/cuestionario con preguntas relacionadas al financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las empresas del sector Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa, año 2020.

4.7. Matriz de Consistencia

Ver Anexo 01

4.8. Principios éticos

ULADECH (2021) Código de ética para la investigación, los principios originan la actividad de investigadora y son las siguientes:

Los principios éticos se refieren a aquellos juicios generales que sirven como justificación básica para muchas prescripciones y evaluaciones éticas y morales singulares del accionar de las personas.

- Principio de **Protección a las personas**, este principio nos habla que las personas son el objeto mas no el medio, por eso es que se solicitó un porcentaje de protección a estos.
- Principio del **Cuidado del medio ambiente y la Biodiversidad**, esto trata sobre que, si en caso la investigación se realice el medio ambiente, la flora fauna silvestre estén involucradas se tomó medidas para no causar daños.
- Principio de **Libre participación a estar informado**, es totalmente importante que las personas que estén desarrollando labores de investigación, por lo cual estuvieron informados sobre los fines en lo que son participes.
- **Beneficencia no maleficencia** es un principio que asegura el bienestar de los participantes de la investigación.
- Principio de **Justicia**, esto habla que el investigador debe tener un juicio razonable, asegurándose de que no den lugar a prácticas injustas.
- **Integridad científica** que trata sobre la rectitud que se debe regir tanto al investigador, como extenderse las labores de enseñanzas y como ámbito profesional.

En tal sentido, las consideraciones éticas en el presente trabajo se tuvieron en cuenta lo siguiente: Se informó el objetivo de trabajo, se protegió la confiabilidad de los datos, las preguntas no atentaron contra de la salud física, ambiental, moral y social de los participantes y finalmente los instrumentos fueron anónimos.

V. Resultados y Análisis de resultados

5.1. Resultados

Respecto a los representantes de la Mypes:

1). ¿Edad de los encargados legales de las micros y pequeñas empresas del rubro de Actividades Médicas y Odontología en el Distrito de Callería, 2020?

Tabla 1

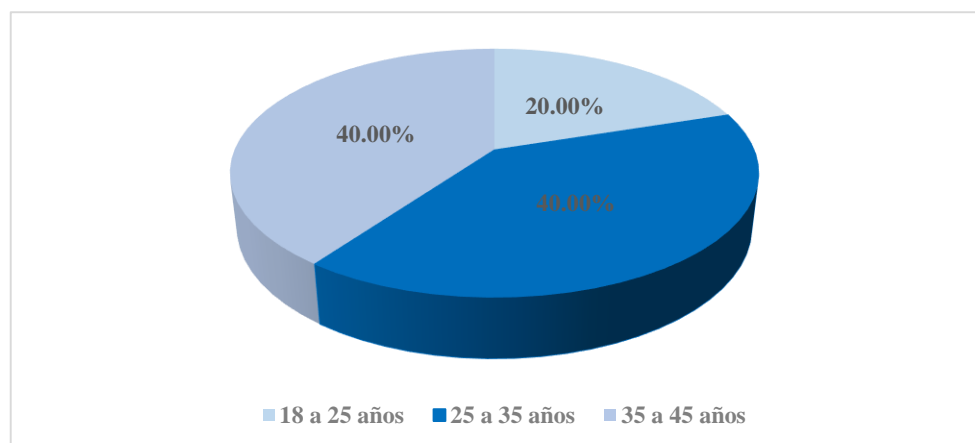
Edad de los Representantes legales de las Mypes

| Edad (años) | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-----------------|
| 18 a 25 años | 2 | 20.00 % |
| 25 a 35 años | 4 | 40.00 % |
| 35 a 45 años | 4 | 40.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario.

Figura 1

Edad de los Representantes legales de las Mypes



Se puede observar en la *tabla 1* y *figura 1* las edades de los representantes de las Mypes, el 20% tienen entre 18 a 25 años, mientras que el 40% tienen entre el otro 40% tienen entre 35 a 45 más años.

2). ¿Sexo de los Representantes legales de las Mypes del Rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería, 2020?

Tabla 2

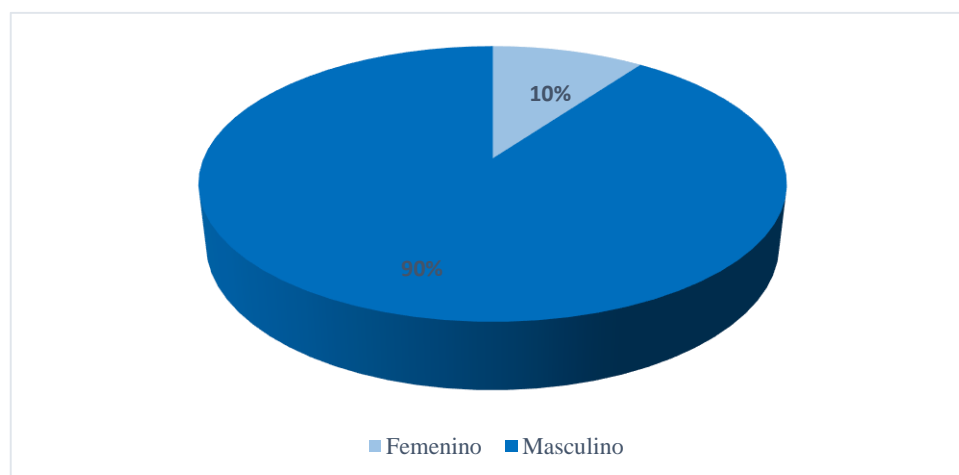
Género de los Representantes legales de las Mypes

| Género (sexo) | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------|------------|-----------------|
| Femenino | 1 | 10.00 % |
| Masculino | 9 | 90.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 2

Género de los Representantes legales de las Mypes



Como se observa en la *tabla 1* y *figura 2*, que el sexo de los representantes legales de las Mypes, tan solo el 10% son de sexo femenino, mientras que el 90% son de sexo Masculino.

3). ¿Grado de instrucción de los Representantes legales de las Mypes del rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería, 2020?

Tabla 3

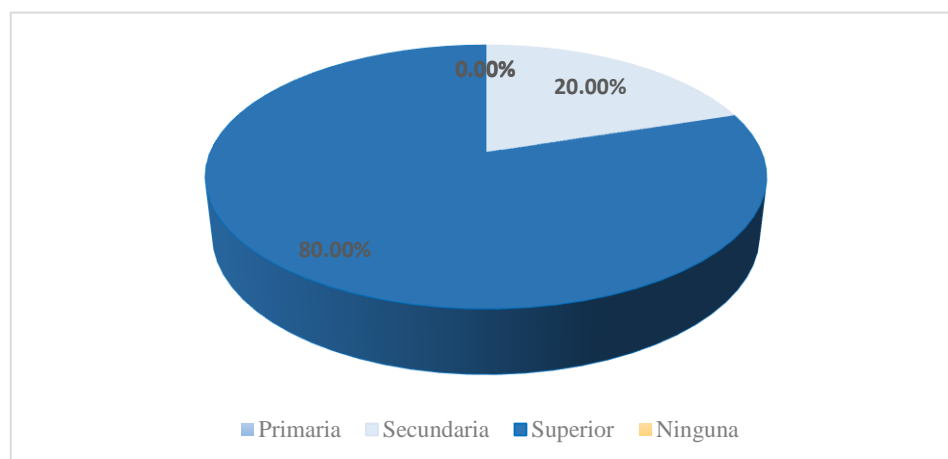
Grado de Instrucción de los Representantes de las Mypes

| Grado de Instrucción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|-----------------|
| Primaria | 0 | 0.00 % |
| Secundaria | 2 | 20.00 % |
| Superior | 8 | 80.00 % |
| Ninguna | 0 | 0.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 3

Grado de Instrucción de los Representantes Legales de las Mypes



Se puede observar en la *¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.* Y *¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.*, que en grado de instrucción, que el 20% tienen estudio de nivel secundaria, mientras que el 80% tiene estudios superiores.

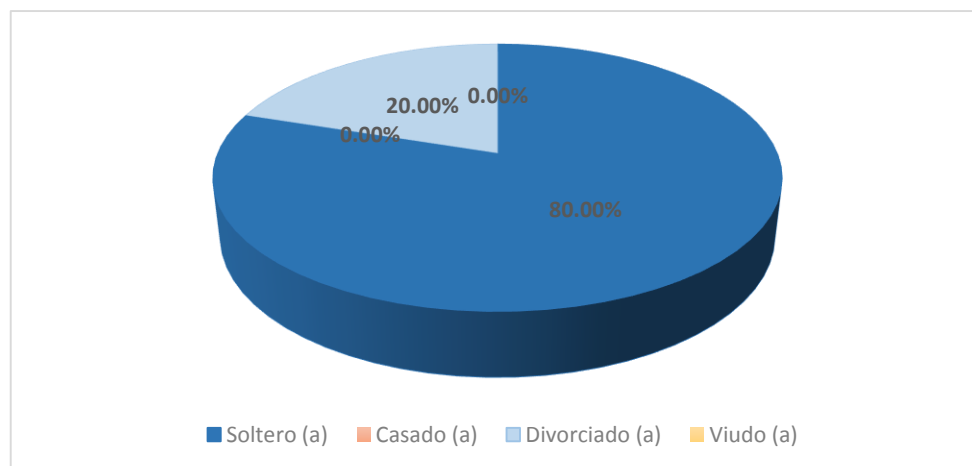
4). ¿Estado civil de los Representantes legales de las Mypes en el rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería, 2020?

Tabla 4
Estado civil de los Representantes de las Mypes

| Estado Civil | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|-----------------|
| Soltero (a) | 8 | 80.00 % |
| Casado (a) | 0 | 0.00 % |
| Divorciado (a) | 2 | 20.00 % |
| Viudo (a) | 0 | 0.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 4
Estado civil de los representantes legales de las Mypes



Como se puede observar en la *tabla 4* y *figura 4*, que el porcentaje de viudos son el 0.00%, mientras que la barra de divorciado nos muestra el 20%, por otro lado, el porcentaje de casados es el 0.00%, y el porcentaje de soltero es del 80%.

Respecto a las principales características de las Mypes:

5.) ¿Cuánto tiempo se encuentra en el rubro?

Tabla 5

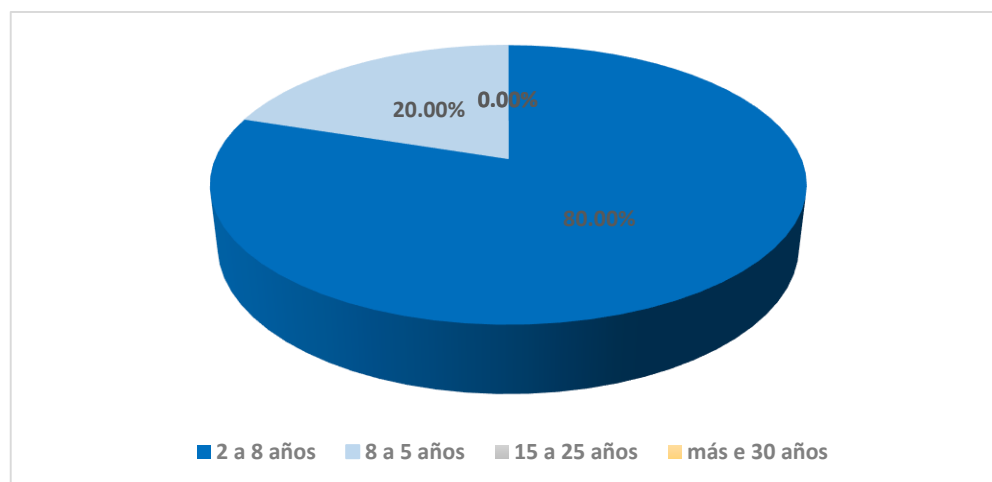
Tiempo que tienen en el Rubro

| Tiempo en el rubro | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|------------|----------------|
| 2 a 8 años | 8 | 80.00% |
| 8 a 5 años | 2 | 20.00% |
| 15 a 25 años | 0 | 0.00% |
| más de 30 años | 0 | 0.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 5

Tiempo que tienen en el Rubro



En la *tabla 5* y *figura 5*, se observa que el 80% se encuentra en el rubro 2 a 8 años, mientras que el 20% se dedica al rubro entre 8 a 5 años, y el resto de porcentajes de 15 a 25 años es representado por el 0.00%.

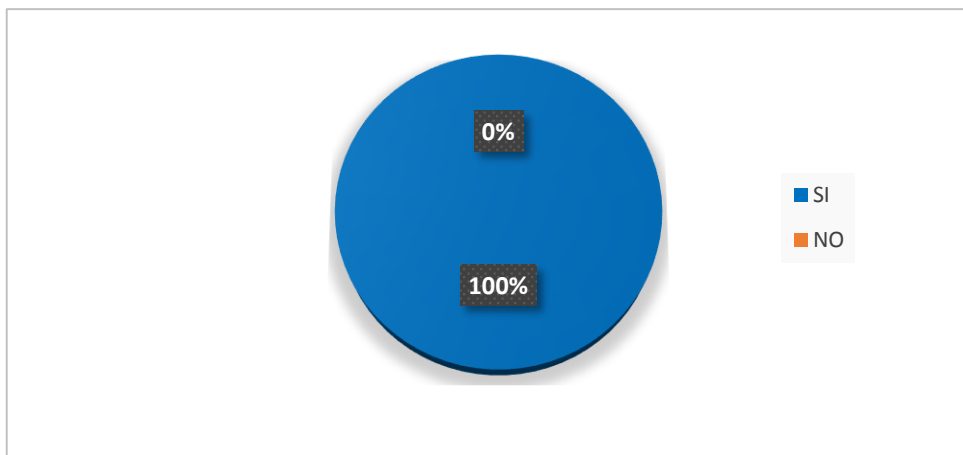
6). ¿Se encuentra formal o informal su micro o pequeña empresa?

Tabla 6
Formalidad de las Mypes

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-----------------|
| SI | 10 | 100.00 % |
| NO | 0 | 0.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 6
Formalidad de las Mypes



Se puede observar en la *tabla 6* y *figura 6* que el 100% de las Mypes del rubro de Actividades Médicas y odontología son Formales en el distrito de Callería.

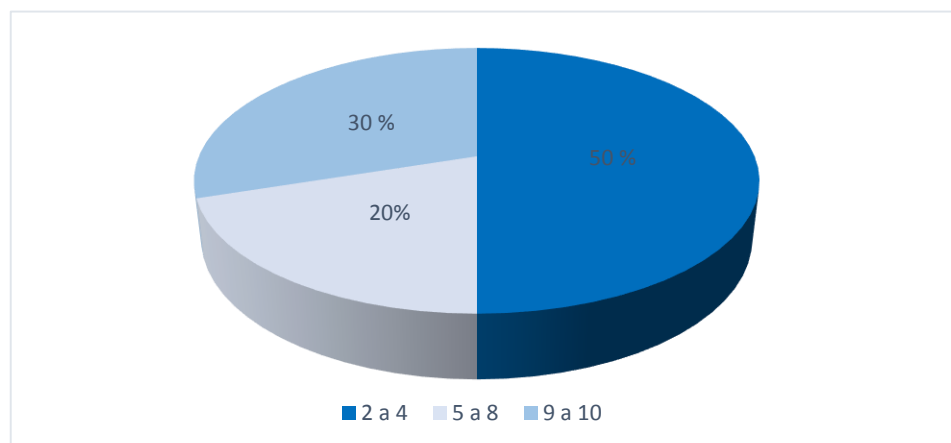
7). Características De Las Mypes - ¿Cuántos trabajadores permanentes tiene la Mypes?

Tabla 7
Trabajadores permanentes

| Número de trabajador | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|----------------|
| 2 a 4 | 5 | 50.00% |
| 5 a 8 | 2 | 20.00% |
| 9 a 10 | 3 | 30.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 7
Trabajadores permanentes



En la *tabla 7* y *figura 7* se muestra que 50% de las Mypes tienen entre 2 a 4 trabajadores permanentes, mientras que el 20% de las Mypes tienen entre 5 a 8 trabajadores permanentes, y el 30% cuenta con 9 a 10 trabajadores permanentes.

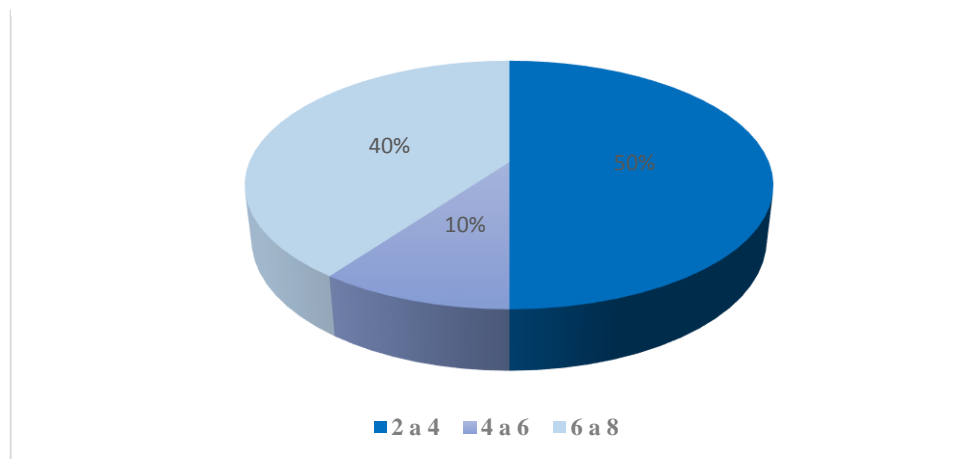
8). Características De Las Mypes - ¿Cuántos trabajadores eventuales tiene la Mypes?

Tabla 8
Trabajadores Eventuales

| Número de trabajador | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|-----------------|
| 2 a 4 | 5 | 50.00 % |
| 4 a 6 | 1 | 10.00 % |
| 6 a 8 | 4 | 40.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 8
Trabajadores Eventuales



Se puede observar que en la *tabla 8* y *figura 8* que el 50% de la Mypes tienen entre 2 a 4 trabajadores eventuales, mientras que el 10% de las Mypes tienen entre 4 a 6 trabajadores eventuales, y el 40% de las Mypes tienen entre 6 a 8 trabajadores eventuales.

9) ¿Cuáles son los Motivos de Formación de Las Mypes?

Tabla 9

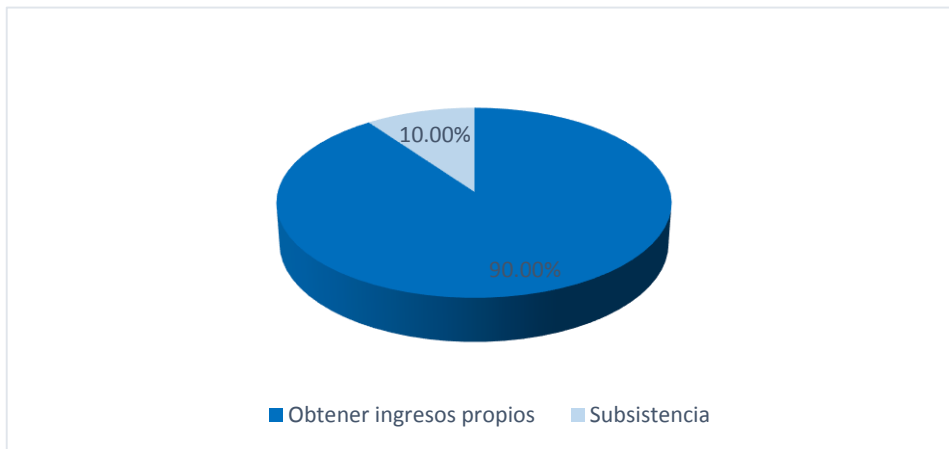
Motivos de Formación de la Mypes

| Formación | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Obtener ingresos propios | 9 | 90.00 % |
| Subsistencia | 1 | 10.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 9

Motivos de Formación de la Mypes



En la *tabla 9* y *figura 9* se puede observar que el 90% de las Mypes son creadas para obtener ingresos propios, y el 10% son creadas para subsistencia.

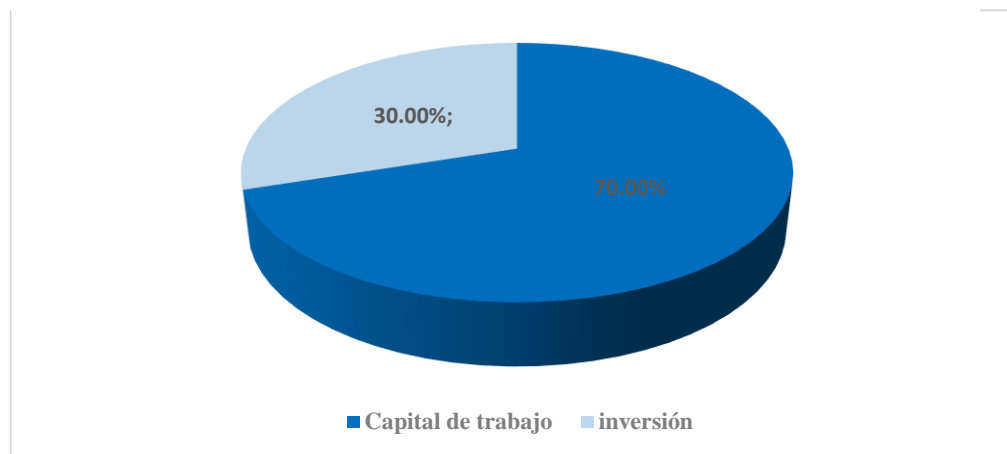
10). Principales Características Del Financiamiento: ¿Qué es para usted un Financiamiento?

Tabla 10
Conocimiento de Financiamiento

| Financiamiento | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Capital de trabajo | 7 | 70.00 % |
| inversión | 3 | 30.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 10
Conocimiento de Financiamiento



Se puede observar en la *tabla 10* y *Figura 10* que el 70% considera que el financiamiento es un capital de trabajo, y el 30% lo toma como inversión.

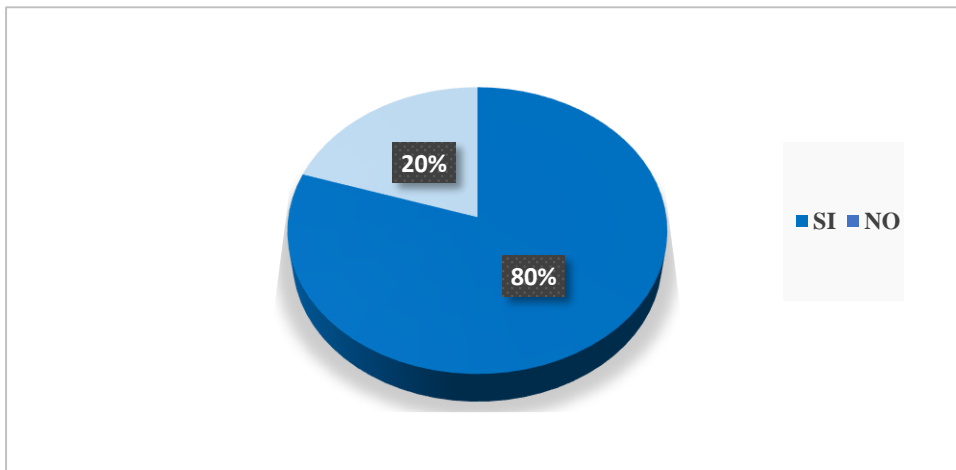
11. ¿Cree usted que financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía?

Tabla 11
Financiamiento motor importante de la Economía

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-----------------|
| Si | 8 | 80.00 % |
| No | 2 | 20.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 11
Financiamiento motor importante de la Economía



Se observa en *tabla 11* y *figura 11*, que el 80% SI cree que el financiamiento es un motor importante en la economía y que el 20% que NO es un motor importante en la economía.

12). Del Financiamiento ¿Sabe usted que existe dos tipos de financiamiento?

Tabla 12

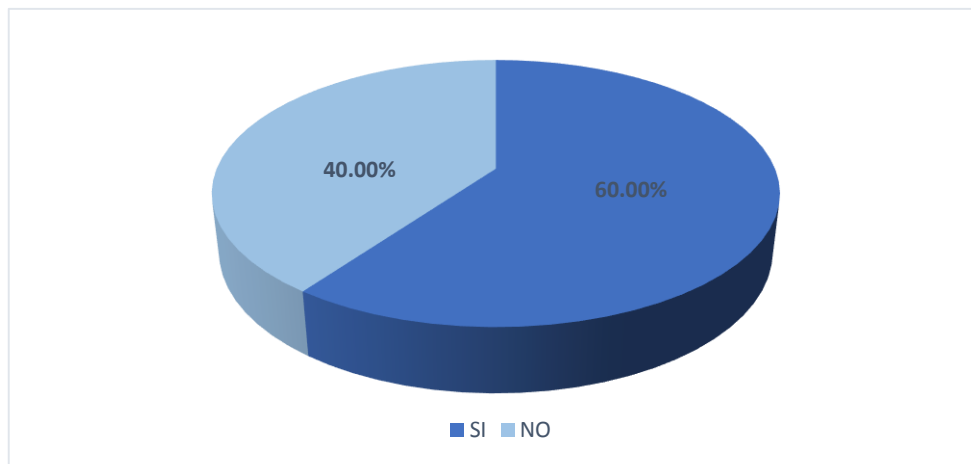
Tipos de financiamiento

| Tipos de Financiación | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Si | 6 | 60.00 % |
| No | 4 | 40.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 12

Tipos de Financiamiento



En la *Tabla 12* y *figura 12*, se observa que el 60% de encuestados Si conocen que existen tipos de financiación, y el 40% desconocían que existen tipos de financiación.

Respecto al financiamiento de las Mypes

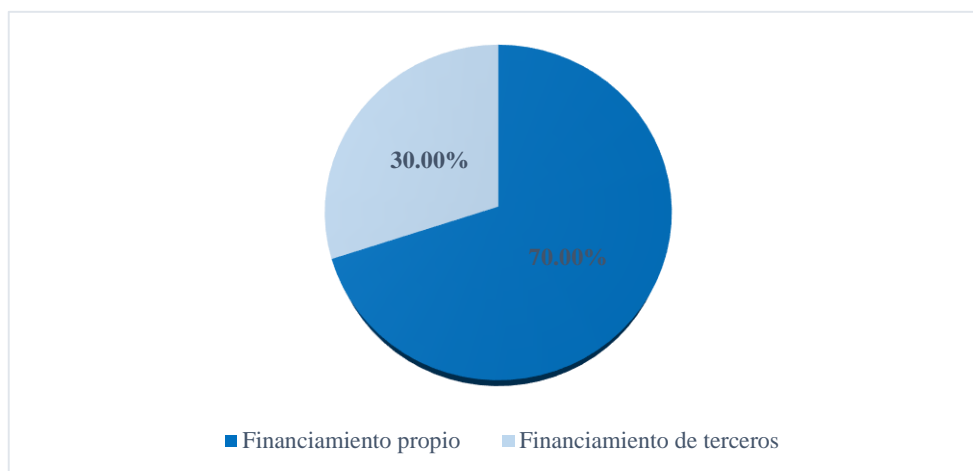
13). ¿Cómo financia su actividad productiva?

Tabla 13
Como Financia su empresa

| Financiación | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Financiamiento propio | 7 | 70.00 % |
| Financiamiento de terceros | 3 | 30.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 13
Como Financia su empresa



Se observa en la *tabla 13* y *gráfico 13*, el 70% financia su actividad productiva con el financiamiento propio, mientras que el 30% se financia por terceros.

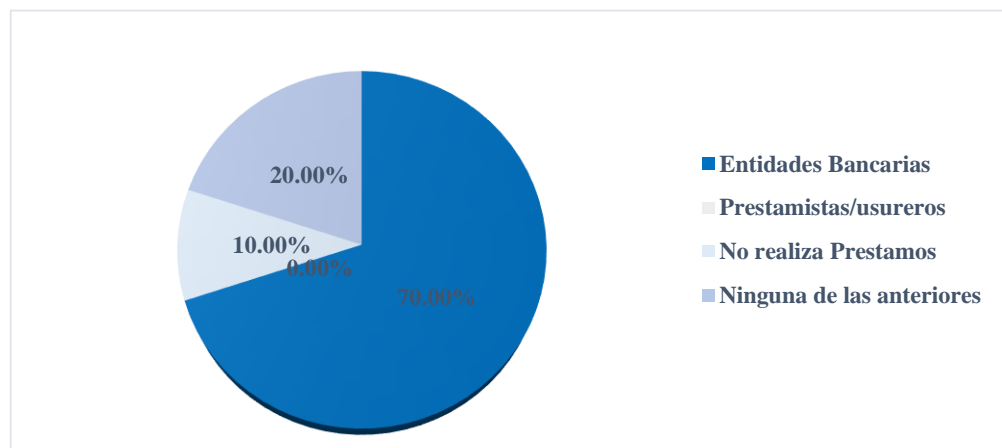
14). Si el financiamiento es de terceros. ¿A qué tipo de financiamiento de terceros recurre para obtener financiamiento?

Tabla 14
Obtención de Financiamiento de terceros

| Obtención de Financiación | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Entidades Bancarias | 7 | 70.00 % |
| Prestamistas/usureros | 0 | 0.00 % |
| No realiza Prestamos | 1 | 10.00 % |
| Ninguna de las anteriores | 2 | 20.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 14
Obtención de Financiamiento de terceros



En la *tabla 14* y *figura 14*, se muestra que el 70% acude a Entidades Bancarias en cuanto a financiamiento de terceros, por otro lado, el 20% su respuesta fue Ninguna de las anteriores y el 10% No realiza préstamos.

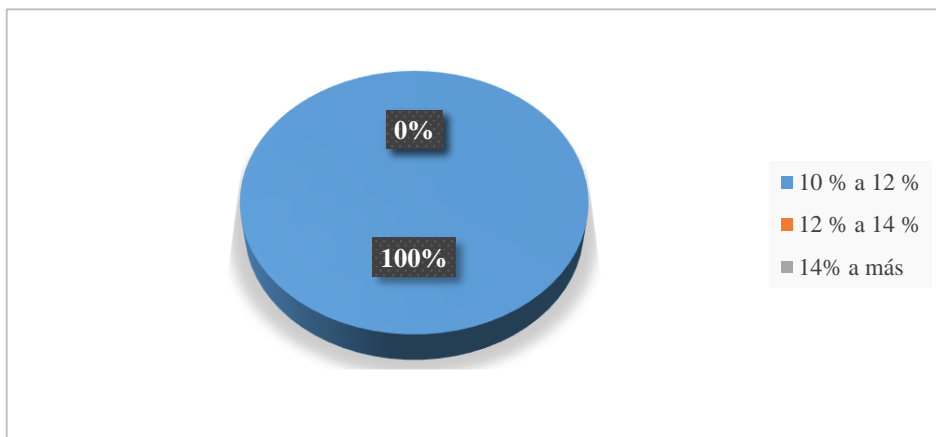
15. ¿Cuál es la Tasa de Interés mensual que paga por los Créditos Obtenidos?

Tabla 15
Tasas de Interés

| Tasa de Interés | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------|------------|-----------------|
| 10 % a 12 % | 10 | 100.00 % |
| 12 % a 14 % | 0 | 0.00 % |
| 14% a más | 0 | 0.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 15
Tasa de Interés



Se observa en la *tabla 15* y *figura 15*, la tasa de interés mensual de los encuestados al 100% es de 10 a 12% que pagan por créditos obtenidos.

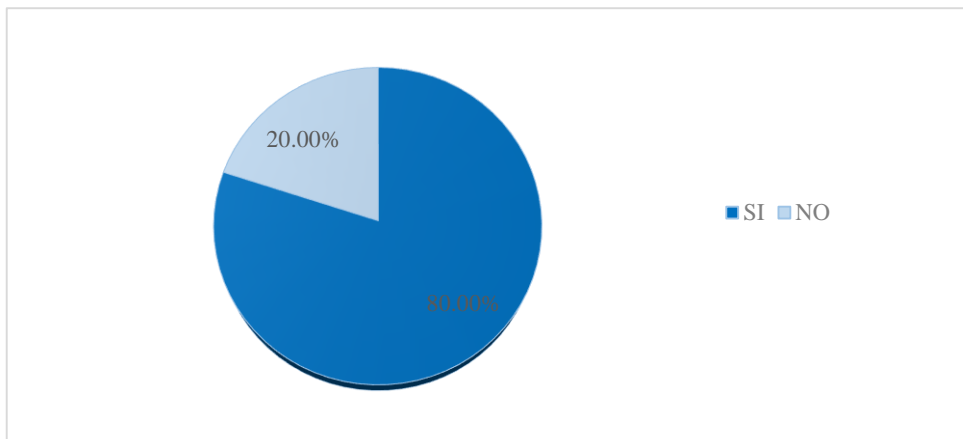
16.) ¿Los créditos obtenidos fueron en los importes solicitados?

Tabla 16
Crédito obtenidos

| Créditos obtenidos | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------------|------------|-----------------|
| SI | 8 | 80.00 % |
| NO | 2 | 20.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 16
Créditos obtenidos



Se observa que en la *tabla 16* y *figura 16*, el 80% de los encuestados están de acuerdo con el crédito obtenido, mientras el 20% no está de acuerdo con el crédito obtenido.

17.) ¿Cuánto fue el monto del crédito obtenido?

Tabla 17

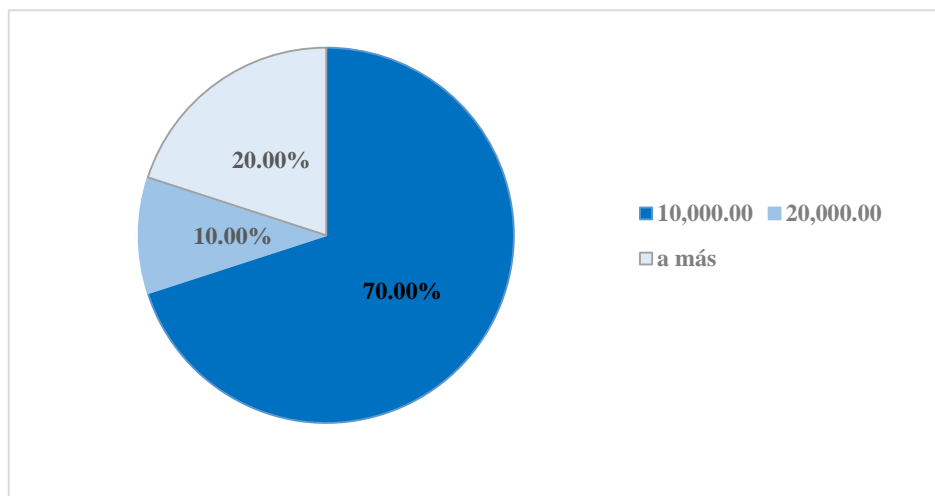
Monto obtenido

| Monto de Crédito | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 10,000.00 | 7 | 70.00 % |
| 20,000.00 | 1 | 10.00 % |
| a más | 2 | 20.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 17

Monto obtenido



En la *tabla 17* y *figura17*, se observa que el 70% de los encuestados el monto de su crédito fue de S/. 10,000.00, mientras que el 20% recibió más de S/. 20,000.00 y el 10% recibió un monto de S/. 20,000.00 de Crédito.

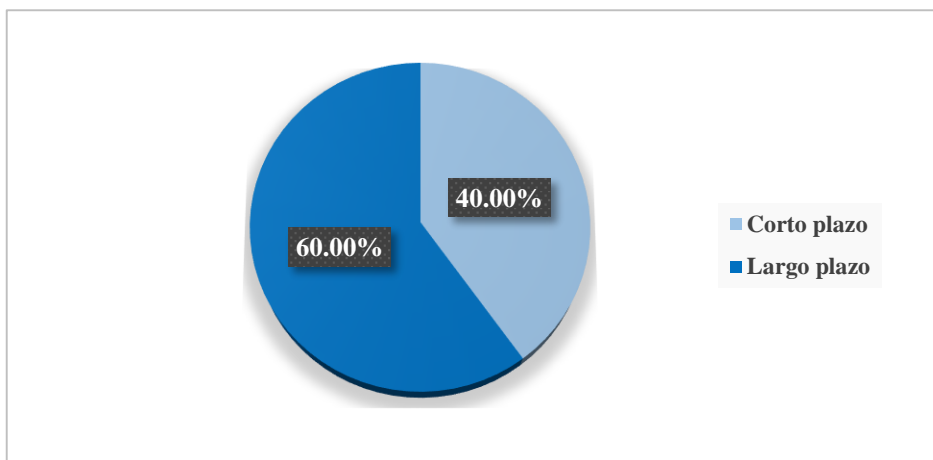
18). Tiempo de pago del crédito solicitado.

Tabla 18
Tiempo de pago

| Tiempo pago | Número de Respuesta | Porcentaje |
|--------------|---------------------|-----------------|
| Corto plazo | 4 | 40.00 % |
| Largo plazo | 6 | 60.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 18
Tiempo de pago



En cuanto al tiempo de pago de Crédito Obtenido, en la *tabla y gráfico 18* se muestra que el 60% es a largo plazo, mientras que el 40% es a corto plazo.

19). Inversión del crédito financiero:

Tabla 19

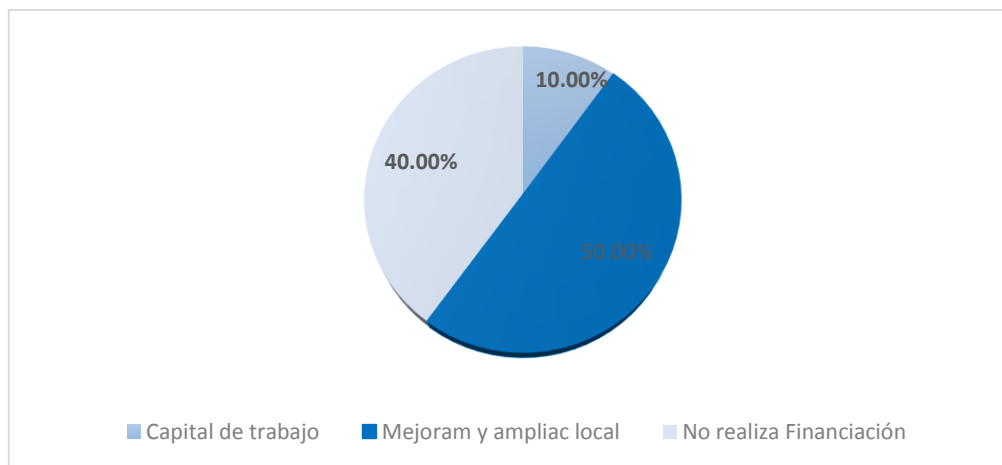
Inversiones del Crédito Financiero

| Inversión del Crédito | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital de trabajo | 1 | 10.00 % |
| Mejoram y ampliacion local | 5 | 50.00 % |
| No realiza Financiación | 4 | 40.00 % |
| Total | 10 | 100.00 % |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 19

Inversiones del Crédito Financiero



Se observa en *tabla 19* y *gráfico 19* que el 50% de los encuestados usan el crédito para mejoramiento y ampliación de local, mientras que el 40% no realiza financiación y el 10% usan crédito obtenido como capital de trabajo.

Respecto a la rentabilidad de las Mypes:

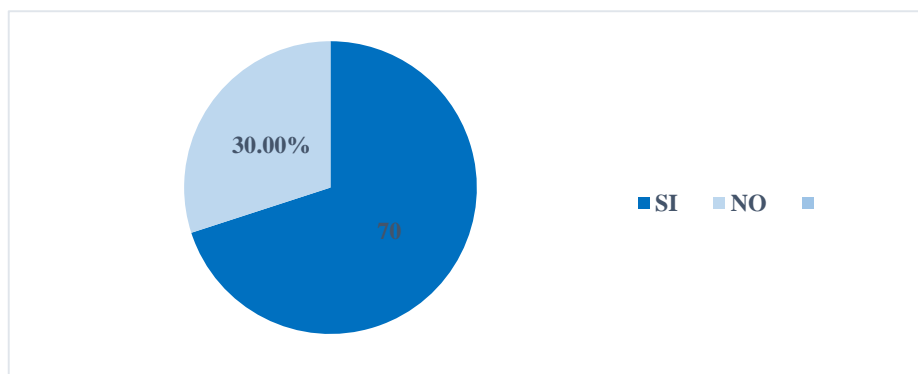
20). ¿Considera que el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad de su negocio o empresa?

Tabla 20
Financiamiento mejora la rentabilidad

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 7 | 70.00% |
| No | 3 | 30.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 20
Financiamiento mejora la rentabilidad



Se muestra en *tabla 20* y *figura 20*, que el 70% si considera que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad en su empresa, mientras que el 30% considera que NO ha mejorado la rentabilidad.

21. ¿Considera que la Capacitación mejora la rentabilidad de la empresa?

Tabla 21

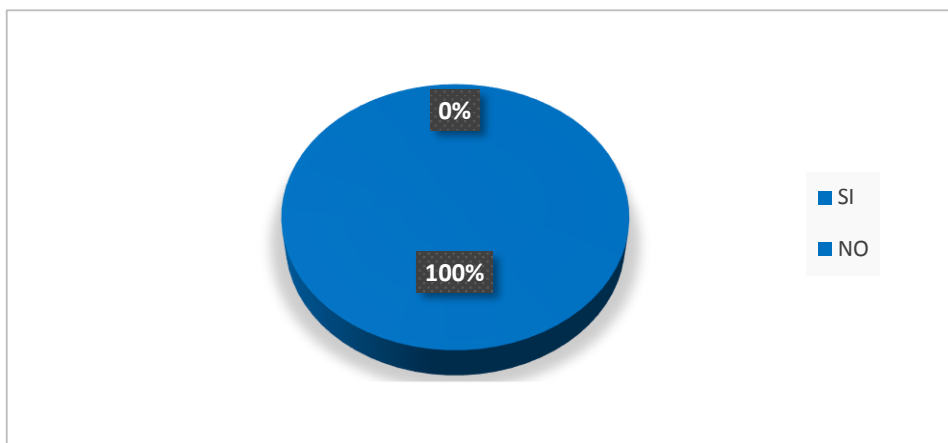
Capacitación mejora la rentabilidad

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 10 | 100.00% |
| No | 0 | 0.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 21

Capacitación mejora la Rentabilidad



En la *tabla 21* y *figura 21*, el 100% de los encuestados considera que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

22). ¿Considera que con la rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa?

Tabla 22

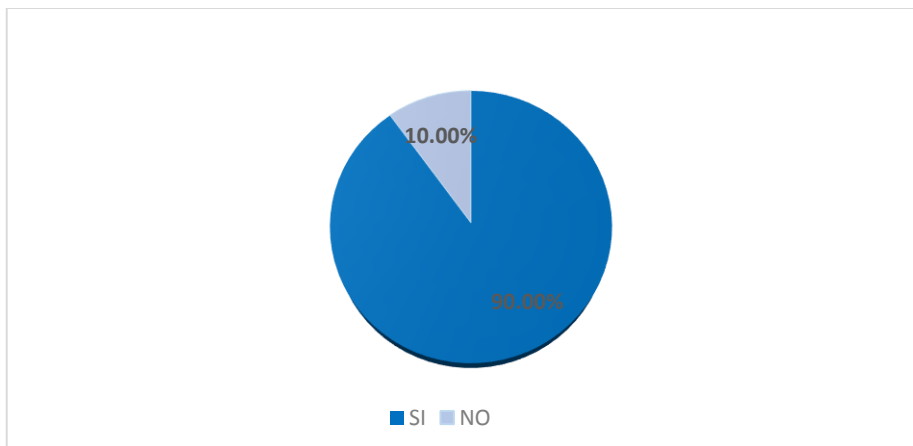
Rentabilidad ha mejora el Control interno

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 9 | 90.00% |
| No | 1 | 10.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 22

Rentabilidad ha mejora el Control interno



Se observa en la *tabla 22* y *figura 22*, que el 90% de los encuestados SI considera que con la Rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa mientras que el 10% considera que NO mejora el control interno.

Respecto al Control Interno

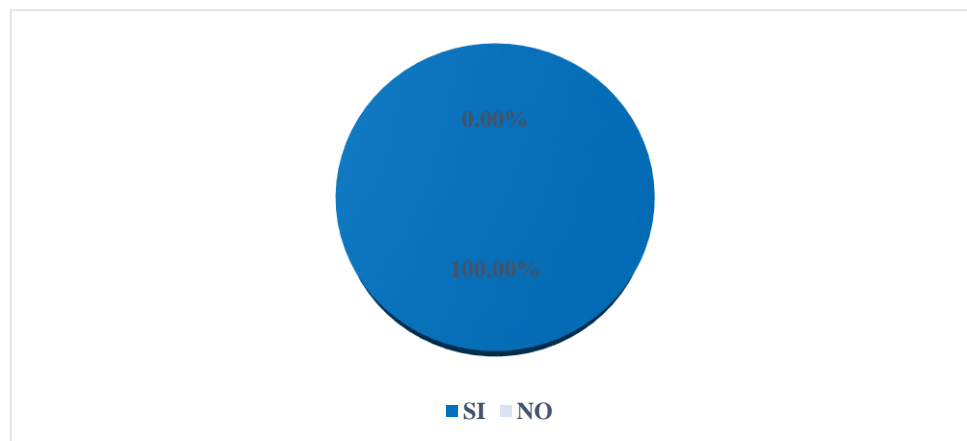
23).¿Tiene conocimiento de control interno?

Tabla 23
Control interno

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Si | 10 | 100.00% |
| No | 0 | 0.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 23
Control interno



Se observa en *tabla 23* y *figura 23*, que el 100% de los encuestados tiene conocimientos en control interno.

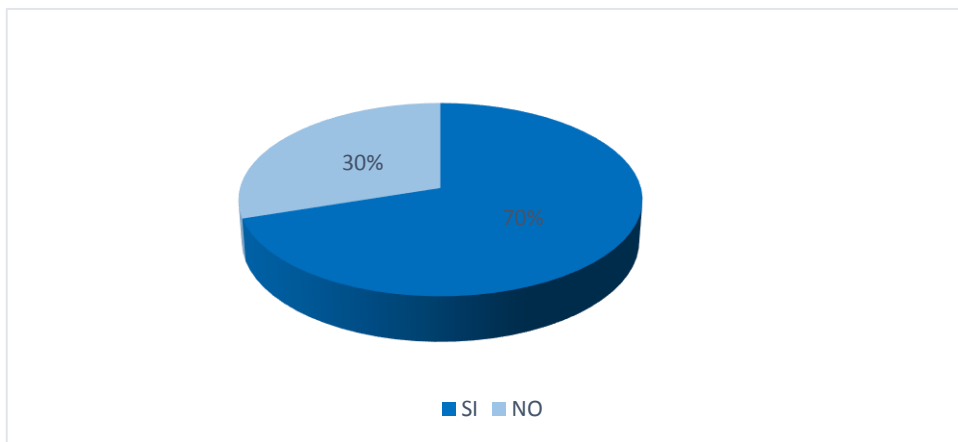
24). ¿Recibió capacitaciones de control interno?

Tabla 24
Capacitación de Control interno

| Respuesta | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Si | 7 | 70.00% |
| No | 3 | 30.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 24
Capacitación de Control interno



Se observa en la *tabla 24* y *figura 24*, que el 70% SI recibió capacitación sobre el control interno, mientras el 30% su respuesta fue que NO recibió capacitación sobre el control interno.

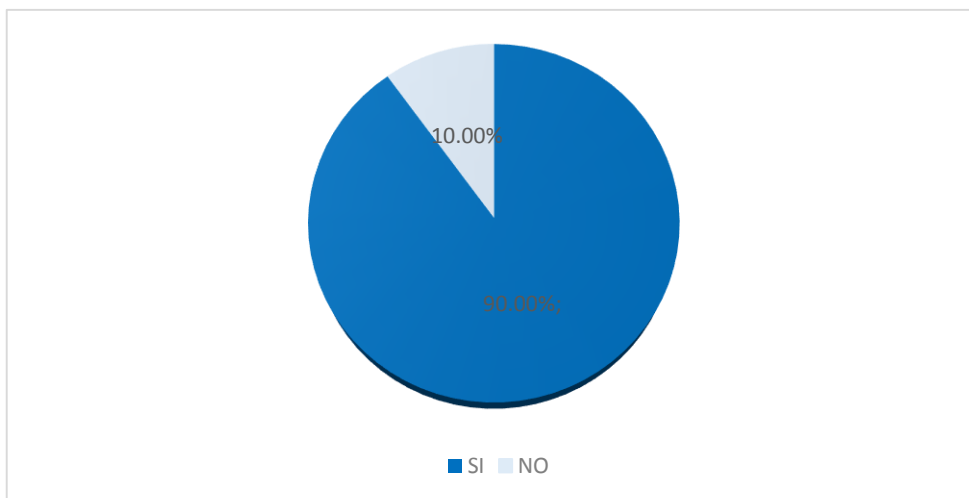
25). ¿Desea mantener el control interno en su empresa?

Tabla 25
Control interno en la Empresa

| Repuesta | N° de frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------------|----------------|
| Si | 9 | 90.00% |
| No | 1 | 10.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 25
Control interno en la Empresa



En la *tabla 25* y *gráfico 25*, el 90% de los encuestados SI desea mantener el control interno de su empresa, mientras que el 10% responde NO, porque no conoce el tema.

Respecto al tributo

26).¿Conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos?

Tabla 26

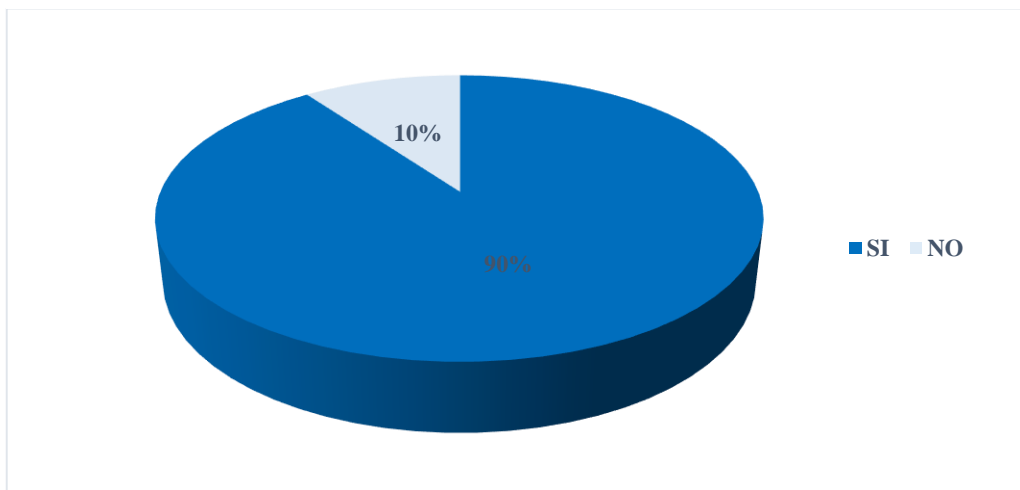
| Respuesta | N° de Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------------|----------------|
| SI | 9 | 90.00% |
| NO | 1 | 10.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Tributos

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 26

Tributos



Se detalla en la *tabla 26* y *gráfico 26*, que el 90% de los encuestados SI conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos, mientras que el 10% NO conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos.

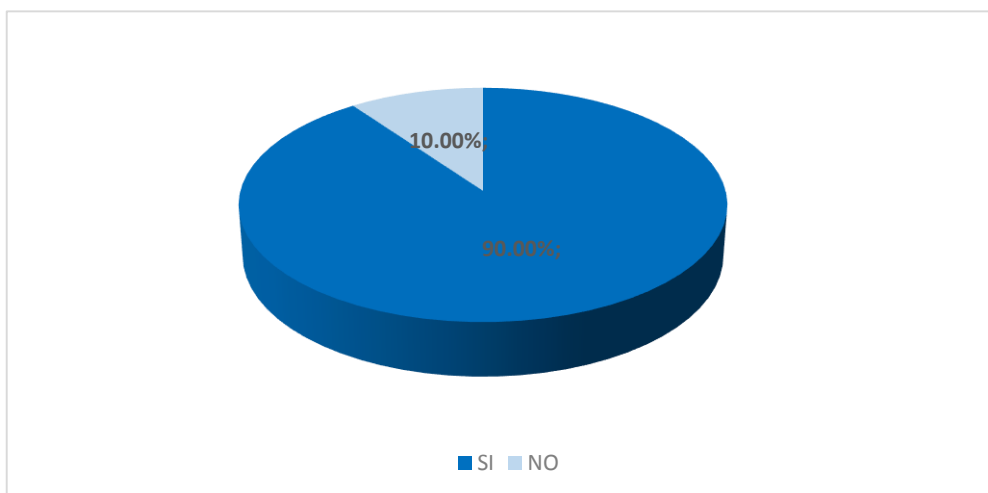
27) ¿Contrató un profesional para que revise todas sus operaciones contables proyectándose a una auditoría?

Tabla 27
profesional contable

| Respuesta | N° de Frecuencia | Porcentaje |
|-----------|------------------|------------|
| Si | 9 | 90.00% |
| No | 1 | 10.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 27
profesional contable



Se detalla en la *tabla 27* y *figura 27*, que el 90% de los encuestados SI contrato un profesional para sus operaciones contables proyectándose a una posible auditoría, mientras que el 10% NO contrato servicio de un profesional contable.

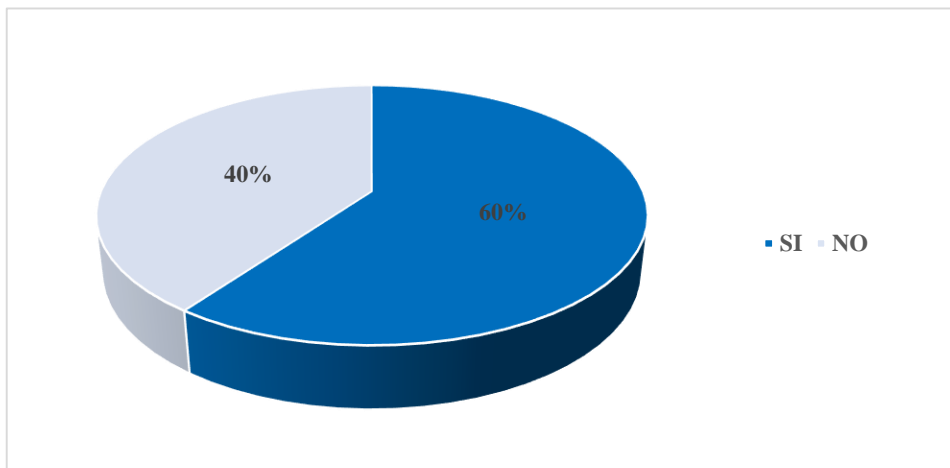
|28). Se siente satisfecho con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda SUNAT.

Tabla 28
Satisfacción con La SUNAT

| Respuesta | N° de Frecuencia | Porcentaje |
|------------------|-------------------------|-------------------|
| Si | 6 | 60.00% |
| No | 4 | 40.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 28
Satisfacción con la SUNAT



Como se observa en la *tabla 28* y *figura 28*, que el 60% de los encuestados SI está Satisfecho con las orientaciones de tributación y atención que brinda SUNAT, mientras que el 40% NO está satisfecho.

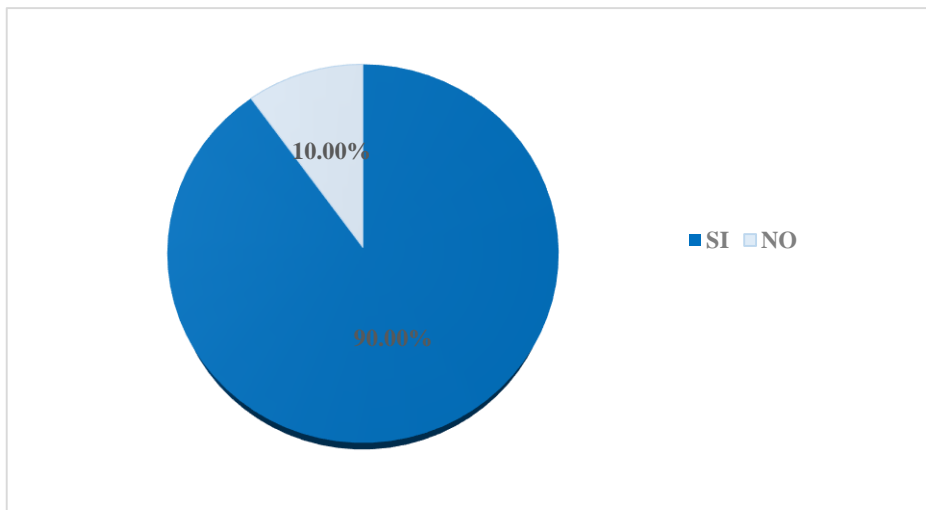
29) ¿Tiene un personal idóneo para el registro de sus libros contables?

Tabla 29
Contador para el Registro contable

| Respuesta | N° de Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------------|----------------|
| Si | 9 | 90.00% |
| No | 1 | 10.00% |
| Total | 10 | 100.00% |

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

Figura 29
Contador para el Registro contable



Se observa en la *tabla 29* y *gráfico 29*, que el 90% SI tiene el personal idóneo para el registro de sus libros contables, mientras que el 10% NO tiene un personal contable.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto a los representantes legales de las MYPES:

Se describió las características de los representantes de las Mypes: en la tabla y figura 1 en donde el 40% son personas entre 25 a 35 años; asimismo las edades de 35 a 45 años ocupan un 40%, y el 20% tienen entre 18 a 25 años. Este promedio tiene una similitud con los resultados encontrados por Luzuriaga (2016) ya que comenta en su análisis de resultados que el 42% son personas entre 30 y 34 años; mientras que el 33% están en edad de 24 y 29 años; es decir son mayores de edad al igual que los representantes de las Mypes que se estudió en este trabajo de investigación.

En cuanto al sexo o género de los representantes de las Mypes en el Rubro de Actividades Médicas y Odontológicas, en el distrito de Callería, año 2020: se observa en la tabla y figura 2, el 90% son de sexo Masculino, y al menos el 10% son de sexo Femenino; este promedio de resultados de mi investigación es superior con los resultados encontrados por Luzuriaga (2016); comenta que el 75% son de sexo Masculino; mientras que el 25% son de sexo Femenino.

Se observa en la tabla y figura N° 3 el 80% de los Representantes de las Mypes encuestadas tienen el grado de instrucción de Educación Superior, mientras que el 20% tienen el grado de Instrucción de Secundaria; estos porcentajes no son iguales a los resultados encontrados por Frias (2017), quien comenta que el 100% de las Mypes que encuestó tienen grado de instrucción de Superior Universitario completa.

En la tabla y figura N° 4 se observa que el estado civil de los Representantes de las Mypes; el 80% son solteros; mientras que el 20% son divorciados, estos

resultados son comparadas con los porcentajes de Frias (2017); quien expone sobre los resultados que obtuvo en cuanto al estado civil de los representantes legales de las mypes; se muestra que un 20% esta soltero, y el 80% estan casados.

5.2.2. Respecto a las características de las MYPES

En cuanto a las características de las Mypes: la pregunta que se les realizó de ¿Cuánto tiempo tienen en el rubro?, se observa en la tabla y figura 5; que el 80% de los encuestados están en el rubro un tiempo de 2 a 8 años, mientras que el 20% están en el rubro de 8 a 5 años, comparando con los resultados de Luzuriaga (2016); muestra que el 45% se dedica al negocio 5 a 6 años; por otro lado el 25% de las Mypes se encuentra en el rubro 3 a 4 años, como tambien el 17 % de las Mypes están en el rubro 2 años, y por último un 17% se encuentra en el rubro 2 año. Con respecto a la Formalidad de las Mypes se puede observar; en la tabla y figura N° 6; que el 100% son Formal; este resultado tiene similitud con los resultados Huamán (2018) expone que el 93% de las Mypes que estudió son formales y el 7% esta todavía bajo la informalidad.

En la tabla y figura N° 7; se puede observar en cuanto a trabajadores permanentes, el 50% de las Mypes encuestadas cuentan con 2 a 5 trabajadores, mientras que el 30% cuenta con 9 a 10 trabajadores permanentes, y el 20% tienen 5 a 8 trabajadores permanentes. A comparación con los resultados de Frias (2017); el 40% cuena con 1 trabajador permanente, el 27% tiene 2 trabajadpres, y el 33% tiene más de 3 trabajadores permanentes.

Se observa en la tabla y figura N° 8; que las Mypes encuestadas sobre trabajadores eventuales, el 50% tienen entre 2 a 4 trabajadores eventuales, mientras que el 40% tienen entre 6 a 8 trabajadores, y el 10% cuenta con 4 a 6 trabajadores

eventuales. Mientras que los resultados de Frias (2017); se evidencia que el 13% no tienen trabajador eventuales, el 47% tiene 1 trabajador eventual, el 33% cuenta con 2 T.E, y el 7% tiene más 3 trabajadores eventuales.

En cuanto a la Formación de las Mypes los encuestados respondieron; que el 90% forman empresa para la obtención de ingresos propios; mientras que el 10% respondieron que forman o crean para la subsistencia; a comparación con Frias (2017); el 100% forma Mypes para obtener ganancias.

5.2.3. Respecto a la variable Financiamiento

Menciona Westreicher (2020) conceptualiza al Financiamiento como una forma de obtener recursos financieros para así poner en marcha su objeto social, así como crecer y poder consolidarse en un mercado existente. Se dice también que las formas para poder tener financiamiento son; el crédito bancario, la cotización en la bolsa, la emisión de obligaciones, etc.

Sobre el Financiamiento la población estudiada, el 70% considera que es capital de trabajo, mientras que el 30% considera que es una inversión esto se puede observar en la tabla y figura N° 10; a comparación con los resultados de Huamán (2018) se puede analizar que consideran al financiamiento como capital de trabajo.

En la tabla y figura 11; se puede observar que el 80% SI cree que el Financiamiento es el motor importante en la economía; mientras que el 20% NO cree que sea el motor para la economía; a comparación con los resultados de Luzuriaga (2016) se puede analizar que el 50% casi siempre considera que el financiamiento es importante para el crecimiento y desarrollo de las Mypes a nivel financiero.

Sobre los encuestados conocen que hay tipos de financiación, el 60% SI conocen que existen tipos de financiación, mientras que el 30% menciona que NO conocen los

tipos de financiación, y el 10% de los encuestados su respuesta fue Tal vez. Se observa en la tabla y figura N° 12; a diferencia con los resultados Chahuillco (2018) se puede analizar que el 75% si conoce sobre los tipos o fuentes de financiamiento.

En la tabla y figura N° 13; en cuanto como financia su actividad productiva, se observa que el 70% financia su actividad con el financiamiento propio; mientras que el 30% financia su actividad con Financiamiento de terceros. Estos resultados son diferentes con los de Luzuriaga (2016) ya que el 42% financia su actividad con financiación propia; mientras que el 58% solicita financiamiento de terceros.

Se observa en la tabla y figura N° 14; acerca de Financiamiento de Terceros, el 70% acude a las entidades Bancarias para su Financiación, mientras que el 20% respondió (ninguna de las anteriores) y el 10% No realiza Préstamos. Estos resultados se pueden relacionar ligeramente con los resultados de Huamán (2018), ya que el 40% acude a entidades Bancarias respecto a financiamiento de terceros, mientras que el 60% accede a fuente no bancaria.

Se observa en la tabla y figura N° 15; la tasa de interés mensual de los encuestados el 100% pagan un 12% por los créditos obtenidos. A comparación con los resultados de Huamán (2018), el 20% paga un 1.5% de T.I, el 6.7% paga 1.6% de T.I, el 13.3% paga hasta 1.8% de T.I, y el 60% no aplica.

Se observa que en la Tabla y figura N°16; el 80% de los encuestados SI recibieron el monto de crédito solicitado; mientras el 20% NO están de acuerdo con el crédito obtenido Comparando con los resultados de Huamán (2018), el 86.7% SI les dieron el crédito solicitado, y el 13.3% menciona que No fue el crédito solicitado.

En la tabla y figura 17; se observa que el 70% de los encuestados el monto de su crédito fue de S/. 10,000.00, mientras que el 20% recibió más de S/. 20,000.00, y

el 10% recibió un monto de S/. 20,000.00 de Crédito. Comparando los resultados con Huamán (2018), muestra que el 53.3% de su población recibió un monto de 50,000 soles, el 13.3% recibió 80,000 soles, el 13.3% adquirió un crédito por más de 100,000 soles, y el 20% no precisa.

En cuanto al tiempo de pago de Crédito Obtenido, en la tabla y figura 18°; se muestra que el 60% es a largo plazo, mientras que el 40% es a corto plazo, comparando con los resultados de Luzuriaga (2016), el 75% de las Mypes obtuvieron crédito o Financiamiento a largo plazo, y el 25% obtuvo crédito a corto plazo.

En cuanto a la Inversión del Crédito, se observa en la tabla y figura 19°; que el 50% de los encuestados usan el crédito para mejoramiento y ampliación de local, mientras que el 40% no realiza financiación, y el 10% usan crédito obtenido como capital de trabajo. A comparación con los resultados de Chahuillco (2018), el 16% destinó el crédito obtenido a la Infraestructura de negocio, y el 67% destino a activos fijos es decir al mejoramiento de maquinaria, material de oficina, etc. y el 17% lo uso para otro fin en relación a la empresa.

5.2.4. Respecto a la variable Rentabilidad

García (2017) menciona que la rentabilidad es una medida referida a un definido periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con libertad de financiación del mismo. Asimismo se refiere a que la rentabilidad es comprendida como una idea que es aplicable completamente al actuar económico en la que se utiliza todos los recursos, componentes, equipo humano, como financiero para generar una buena rentabilidad.

En la tabla y figura N° 20; la población encuestada sobre que, si considera que el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad de su negocios o

empresa, el 70% SI considera que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad en su empresa, mientras que el 30% considera que NO ha mejorado su rentabilidad. Estos resultados tienen cierta similitud con los resultados de Huamán (2018), que comenta que el 73.3% SI considera que el financiamiento ha otorgado Rentabilidad a su empresa, y el 26.7% considera que No ha otorgado rentabilidad.

En cuanto si la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa, en la tabla y la figura N°21; el 100% de los encuestados considera que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. a comparación de los resultados de (Huamán (2018), comenta que el 40% Si considera que la capacitación mejora la Rentabilidad, y el 60% Cree que la capacitación NO mejora la rentabilidad.

5.2.5. Respecto a la variable Control Interno

Sobre el Control Interno, Acosta (2020), menciona que viene siendo un arma primordial de esta manera se puede efectuar de mejor manera productiva en cuanto a los objetivos sociales, objetivo trazado que mantiene la empresa.

Se observa en la tabla y figura 22, que el 90% de los encuestados SI considera que con la Rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa mientras que el 10% considera que NO mejora el control interno. A comparación con Luzuriaga (2016) se pude analizar que la rentabilidad es factor importante en las Mypes.

Sobre la pregunta que se le realizo a los encuestados que, si tiene conocimiento sobre Control interno, se observa en la tabla y figura 23, que el 100% de los encuestados tienen conocimientos en control interno. Estos resultados se pueden relacionar con el resultado de Quispe (2018), expone que el 100% si tiene conocimiento sobre el control interno, por tal cuenta con un departamento de control interno.

En cuanto a la interrogante a la población estudiada, sobre si recibieron capacitación de control interno, se puede observar en la tabla y figura N° 24; que el 70% SI recibió capacitación sobre el control interno, mientras el 30% NO recibió capacitación sobre el control interno. A comparación con los resultados de Quispe (2018) se puede analizar que Si tienen conocimiento de control interno ya que la Mypes cuenta con un área de control interno.

En cuanto a la pregunta que si las Mypes desean mantener el control interno en su empresa, los encuestados respondieron que SI desea mantener el control interno de su empresa este fue la respuesta del 90% de la población encuestada, mientras que el 10% respondió que NO porque no conoce el tema de control interno. Todos estos porcentajes ser observan en la tabla y Figura N° 25; a comparación con los resultados de Quispe (2018) se puede analizar que si desean mantener ya que la gerencia de las Mypes están constante evaluación para disminuir futuros riesgos y así tomen decisiones adecuadas.

4.2.6. Respecto a la variable Tributos

Sobre los Tributos Crespo (2020), se entiende como disposición de impuesto tributarias que las personas le deben al estado regional o local, dependiendo de su jurisdicción, es también considerado como el financiamiento que necesita el estado de cada país para satisfacer la necesidad común, de esta manera se vuelve importante que las personas den un aporte lo que se llama tributo.

Se detalla en la tabla y Figura N° 26; que el 90% de los encuestados SI conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos, mientras que el 10% NO conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos. Se pudiera relacionar deliberadamente con el resultado de Diaz (2020), que muestra que los profesionales en odontología o del

rubro actividades médicas odontológicas, el nivel de cultura y cumplimiento tributario es de el 53.9% es decir; el cumplimiento y el nivel tributario es de promedio medio.

En cuanto a si las Mypes tiene o contrata un profesional para que revise todas sus operaciones contables proyectándose a una auditoria, se observa en la tabla y Figura N° 27; que el 90% de los encuestados SI contrata un profesional para sus operaciones contables mientras que el 10% NO contrata servicio de un profesional contable. A comparación con los resultados de Vílchez (2017) el 100 % contrata un personal para sus operaciones ya que se pagan sus impuestos en forma oportuna y según los parámetros establecidos por SUNAT.

Sobre la interrogante que se le hicieron a la población encuestada, siente satisfecho con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda SUNAT, se observa en la tabla y figura N° 28; que el 60% de los encuestados SI está Satisfecho con las orientaciones de tributación y atención que brinda SUNAT, mientras que el 40% NO está satisfecho; a comparación con resultados de Vílchez (2017) no manifiestan que la alguna entidad pública los oriente sobre tributación.

Se le preguntó a la población estudiada sobre si ¿Tiene un personal idóneo para el registro de sus libros contables?, las respuestas se pueden observar en la tabla y figura N°29; que el 90% SI tiene el personal idóneo para el registro de sus libros contables, mientras que el 10% NO tiene un personal contable; comparando con los resultados de Vílchez (2017) se puede analizar que si cuentan con personal adecuado para el registro contable, puesto que cumplen con los pagos de impuestos de manera oportuna y creen que ayuda a la erradicación de la evasión tributaria.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Específico 1

Se concluye que las mayorías de las Mypes encuestadas conocen sobre el financiamiento porque gracias a ello se pudo determinar e identificar las características del financiamiento con mayor facilidad.

Entonces de acuerdo a las encuestas realizadas; se pudo percibir que la gran mayoría de las Mypes del Sector de Actividades médicas y Odontología recurren al financiamiento de terceros.

Las Entidades Bancarias son las fuentes de financiamiento que les ofrece la formalidad, seguridad, menor tasa de interés a diferencia de los Prestamistas o usureros que no tienen la formalidad, seguridad necesaria.

Por otro lado; el costo del crédito o Financiamiento obtenido es a largo plazo, puesto que, a las Mypes del Sector Actividades médicas y odontología, les es factible hasta que puedan obtener una buena rentabilidad y así poder cumplir con sus obligaciones financieras.

6.2. Respecto al Objetivo Específico 2

Se concluye que el financiamiento ayuda al mejoramiento y ampliación de su local para una mejor calidad de servicio para sus clientes.

Con respecto a la Rentabilidad de la Mypes del sector actividades médicas y odontología, estos consideran que ha mejorado en los últimos años, ya que este sector viene acaparando cada día más, puesto que las personas se preocupan y previenen su salud bucal.

En cuanto al control interno, en el sector de Actividades médicas y odontología, consideran que es fundamental tener capacitaciones de control interno,

porque protege todos los recursos que posee la empresa, y así evitar pérdidas por fraude por no estar capacitado, así mismo desean mantener un buen control interno.

Con respecto al tributo en el Sector de actividades médicas y odontología, estos conocen la obligatoriedad de pagar sus tributos, así mismo contratan personal profesional en contabilidad para que revise todas sus operaciones contables proyectándose ante una posible auditoria. Sin embargo, no están satisfechos con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda la SUNAT.

6.3. Respecto al Objetivo General

Se concluyó que las características relevantes del financiamiento de las Mypes del sector, es parte fundamental para emprender el negocio, por otro lado las Mypes estudiadas mencionan que emplean el financiamiento propio para realizar y mejorar sus actividades productivas; con respecto a un financiamiento externo las Mypes manifiestan que solicitarían los préstamos a entidades bancarias, dado que estas ofrecen mejores condiciones frente a un sistema no bancario: prestamistas, etc.

Asimismo la rentabilidad, el control interno y el tributo en el sector de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería; partiendo de la rentabilidad en el distrito que se encuentran la mayoría de este tipo de empresa es rentable porque cada día más las personas cuidan su salud bucal, en cuanto al control interno es necesario para poder proteger sus bienes ante posibles pérdidas, por último reconocen lo importante que es tributar, porque de esa manera ayudan al desarrollo el país.

VII. Recomendaciones

7.1. Respecto al Objetivo Especifico 1

Se propone a las micro y pequeñas empresas evaluar y elaborar un diagnóstico de la capacidad de endeudo del negocio antes de pedir o solicitar un financiamiento de terceros.

Se propone estimar los tiempos del financiamiento, a fin de no pagar los intereses por demasiado tiempo, porque podría perjudicar la rentabilidad de la empresa.

7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2

Se recomienda a las micro y pequeñas empresas continuar con las capacitaciones de control interno porque gracias ello, la rentabilidad mejora como también de esta manera están preparados ante un posible fraude o negligencia.

Se propone a las Mypes en estudio cumplir con los pagos del financiamiento por terceros, para poder generar un buen historial de crédito, dado a la puntualidad de los pagos del financiamiento se logra que en un futuro se pueda solicitar la financiación con menores tasas interés.

7.3. Respecto al Objetivo General

Se propone a las Mypes del sector actividades médicas y odontología, que se implemente un sistema de control interno; de esa manera se pueda mantener un buen uso de sus recursos y no caer en la deficiencia.

Se recomienda a las Mypes estudiadas continuar con sus pagos puntuales de tributos como lo dispone la entidad de administración tributaria; es decir la SUNAT, así no caer en las multas tributarias, y de esa manera generar beneficios por ser buenos contribuyentes.

VIII. Aspectos complementarios

8.1. Referencias bibliográficas

- Acosta, M. (2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.marsh.com/pe/es/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html>
- Barandiarán, A. (2021). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, tasas y contribuciones especiales.* Obtenido de <https://economiasresponsable.com/impuestos/que-son-los-tributos-y-tipos/>
- Bolivar, C. (2020). *Importancia de la Tributación.* Obtenido de <https://grupoverona.pe/importancia-de-la-tributacion/>
- Calvo, d. M. (2016). *La importancia de la odontología preventiva.* Obtenido de <https://www.clinicacalvodemora.es/2016/06/15/la-importancia-de-la-odontologia-preventiva/>
- Castro, D. (2017). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte.* Obtenido de https://pirhua.udpe.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AE-L_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cerquera, A., & Giraldo, E. (2017). *Determinación sanción Tributaria por la No presentación de los precios de transferencia estudio de caso empresa Fluidra Colombia S.A.S año gravable,2017.* Obtenido de <http://35.227.45.16/bitstream/handle/20.500.12277/6966/Determinaci%C3%B3n%20sanción%20tributaria%20por%20la%20no%20presentación%20de%20los%20precios%20de%20transferencia.%20Estudio%20de%20caso%20de%20empresa%20Fluidra%20Colombia%20S.A.S.%20a%C3%B1o%20gravable%202017>
- Chahuillco, R. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del servicios-rubro centros Odontológicos del distrito de Huaraz, 2016.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2976>

- Constitución Política del Perú. (1993). *Régimen Tributario y Presupuestal-Título III- Del régimen económico. Art. 74 Tributos*. Obtenido de [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3_uibd.nsf/9C1C43653C97169D052578C300776BC1/\\$FILE/Constituci%C3%B3n_Pol%C3%ADtica_delPer%C3%BA_1993_art.58-77.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3_uibd.nsf/9C1C43653C97169D052578C300776BC1/$FILE/Constituci%C3%B3n_Pol%C3%ADtica_delPer%C3%BA_1993_art.58-77.pdf)
- Crespo, E. (28 de Agosto de 2020). *Qué son los tributos y tipo: Impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- De Gea, M. (22 de Enero de 2019). *La importancia de la rentabilidad en las finanzas personales y en la empresa*. Obtenido de <https://uniblog.unicajabanco.es/la-importancia-de-la-rentabilidad-en-las-finanzas-personales-y-e>
- Díaz, B. (2020). *Cultura Tributaria y cumplimiento de obligaciones Tributarias en profesionales de la Odontología que ejercen actividad independiente en la ciudad de Iquitos-primer trimestre 2020*. Obtenido de <http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/226>
- DIRESA. (Noviembre de 2019). *Diresa Promueve buenas prácticas en salud bucal*. Pucallpa. Obtenido de http://www.diresaucayali.gob.pe/noticia/id/2019110611_diresa_promueve_buenas_practicas_en_salud_bucal_a_nios_de_nivel_inicial/
- EL PERUANO. (2013). *Ley que modifica diversas leyes para Facilitar la Inversión, Impulsar el Desarrollo Productivo y el Crecimiento Empresarial*. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Flores, Y., Maungaray, A., & Ramírez, N. (2019). *Financiamiento y capacitación en las microempresas mexicanas*. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/128235>
- Frias, D. (2017). *Financiamiento y su influencia en el crecimiento economico de las Micro y Pequeñas empresas del Sector servicios, Rubro centros Odontologicos*

- en el Distrito de Tacna, period 2017. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2944>
- García, I. (31 de Agosto de 2017). *Definición de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- García, M. (2020). *Manual de derecho fiscal: Capitulo: Los Tributos y sus elementos esenciales*. Obtenido de <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/13/6278/11a.pdf>
- Gómez, D., & Moncada, L. (Octubre de 2017). *Diseño de un sistema de control interno basado en la metodología "COSOI" para el departamento contable de la empresa Distriapicola S.A.S de Caicedonia, Valle del Cuaca*, PDF. Obtenido de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/12507/0586411.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gonzálvez, J., & Piñero, T. (2018). *Diseño en la moderna investigación universitaria*. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/50341>
- Grajales, D., & Castellanos, O. (2017). *Evaluación del Control interno en el proceso de Tesorería de las Pequeñas y Medianas empresas en Medellín*. Evaluación del Control interno en el proceso de Tesorería de las Pequeñas y Medianas empresas en Medellín, Grajales, Daniel; Castellanos, Orlando. Obtenido de <https://doi.org/10.22430/24223182.760>
- Guzmán, C. (10 de Abril de 2018). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>
- Hernandez, R. (17 de Enero de 2017). *El Informe COSO, COSO II "ERM", COSO III*. Obtenido de <https://elauditormoderno.blogspot.com/2017/01/el-informe-coso.html>

- Hernández, R., García, R., García, J., Sagarnaga, L., & Mora, F. (Junio de 2018). *Rentabilidad de diez granjas porcícolas en 2018 de Tarimoro, Guanajuato, México*. Obtenido de Gale Onefile-Informe Académico: <https://go.gale.com/ps/anonymous?id=GALE%7CA598425333&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=fulltext&issn=&p=IFME&sw=w>
- Huamán, M. (2018). *Caracterización del Financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro saneamiento ambiental, en la ciudad de Pucallpa*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5182>
- Huamán, R. (2019). *Control interno y su influencia en las Gestión de las Mypes formales ubicadas en el mercado central del distrito de Cajamarca*. Cajamarca. Obtenido de https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/3573/T016_71070729_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Leal, A., & Hernández, Y. (2016). *Evolución de la Odontología*. Obtenido de <https://www.medigraphic.com/pdfs/oral/ora-2016/ora1655g.pdf>
- Leon, J. (21 de Enero de 2021). *Financiamiento para Empresas Perú 2021*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/mejores-depositos-plazo-fijo/4099550-financiamiento-para-empresas-peru-2021>
- López, J., & Farías, E. (2018). *Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>
- Luzuriaga, M. (2016). *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Servicio-Rubro Consultorio Odontológicos y Dentales del Distrito de Sullana, año 2017*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2323>

- Malagón, P. (27 de Abril de 2020). Principales Compañías Europeas Generan Rentabilidad en 2020. Obtenido de <https://dirigentesdigital.com/bolsas-y-mercados/companias-europeas-generan-rentabilidad-2020>
- Moreno, A. (2020). *La importancia del control interno en las empresas*. Obtenido de <https://www.globalpractice.com.mx/post/la-importancia-del-control-interno-en-las-empresas>
- Muñoz, R. (2017). *Impuesto de sociedades: Tributos*. España. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/49446>
- OMS. (2020). *La salud bucodental es esencial para la salud general*. Obtenido de La Salud bucodental es esencial para la salud general: https://www3.paho.org/hq/index.php?option=com_content&view=article&id=8387:2020-oral-health-vital-overall-health&Itemid=135&lang=es
- Pereira, C. (2019). *Control interno en las Empresas: su aplicación y efectividad*. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/124953>
- Ponce, F. (2017). La innovación en la micro y la pequeña empresa (Mype): no solo factible, si no accesible. doi:<https://doi.org/10.18800/360gestion.201702.003>
- Quispe, S. (2018). *Caracterización del Control interno en el Área de Administración en el Centro Odontológico Sonrisitas Kids Perú en la ciudad de Juliaca, periodo 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16329>
- Ramírez, J. (28 de Febrero de 2020). *Clasificación de las Fuentes del Financiamiento*. Obtenido de <https://grupoverona.pe/clasificacion-de-las-fuentes-de-financiamiento/>
- Regader, J. (2019). *Que es la Rentabilidad, Tipos de Rentabilidad (Rentabilidad Económica y Rentabilidad Financiera)*. Obtenido de <https://www.bolsaexpertos.com/rentabilidad/>

- Seetharaman, M., & Desjardins, G. (2018). Financiación de Empresas Europeas. *Euronews*. Obtenido de <https://es.euronews.com/next/2018/07/10/-como-consiguen-financiacion-las-empresas-europeas>
- SUNAT. (s.f.). *Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña empresa*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Tamburrino, Í. (2020). *¿Cómo formular la hipótesis de mi Tesis?* Obtenido de <https://aprendizaje.uchile.cl/recursos-para-leer-escribir-y-hablar-en-la-universidad/escribir-la-tesis/profundiza-en-la-tesis/como-formular-la-hipotesis-de-mi-tesis/>
- Tena, R. (24 de Marzo de 2018). *El Financiamiento es Importante*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medias empresas Ferreteras*. Obtenido de <https://Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20.pdf>
- Torres, M. (2021). *¿Qué son las Mypes?* Obtenido de <https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>
- ULADECH. (2021). *Código de la ética para la investigación, Versión 004*. Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Uribe, A. (13 de Septiembre de 2017). *Teoría moderna de Carteras de Markowitz*. Obtenido de <https://www.finanbest.com/blog/teoria-moderna-de-carteras/>
- Uribe, Y., Castagno, J., Cabrejo, j., & Alegría, O. (2020). *Las Mypes: Impacto en el desarrollo económico Peruano*. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/174250>

Vilchez, R. (2017). *Caracterización y formas de recaudación de los tributos de las micro y pequeñas empresas y su incidencia en el desarrollo económico en la región de Ayacucho, 2017*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23149>

Westreicher, G. (25 de Abril de 2020). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Zamora, L. (2020). *Impacto del Sistema Tributario Ecuatoriano en las microempresas*. Obtenido de <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.239>

8.2. Anexos

Anexo 01: Matriz de Consistencia

| Título | Enunciado del problema | Objetivos | Variable | Dimensiones | Método |
|---|---|---|-----------------|--------------------|--|
| Caracterización de factores relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería, 2020. | ¿Cuáles son las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de actividades médicas y odontología en el distrito de Callería, año 2020? | Objetivo General | Financiamiento | Características | <p>El tipo de investigación: Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación de la tesis: Nivel descriptivo</p> <p>Diseño de la investigación. Descriptivo-no experimental</p> <p>El universo y muestra</p> <p>Universo: 20 Mypes del sector actividades médicas y odontología.</p> <p>Muestra: 10 =100%</p> <p>Plan de análisis: Estadística descriptiva</p> |
| | | Establecer y determinar las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en los micros y pequeñas empresas de forma efectiva en el rubro de Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa, año 2020. | Rentabilidad | Características | |
| | | 1. Determinar los factores relevantes del financiamiento de las Mypes del rubro de Actividades Médicas y Odontología en el | Control interno | Características | |

| | | | | | |
|--|--|--|----------|-----------------|--|
| | | distrito de Callería, año 2020. | | | |
| | | 2. Determinar e identificar las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y el tributo de las Mypes del rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería, año 2020. | Tributos | Características | |

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Caracterización de Factores Relevantes de Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos en el Rubro de Actividades Médicas y Odontología en el distrito de Callería”, 2020.

La información que se proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se agradece su importante y valiosa colaboración.

Encargado (a):..... Fecha:/...../ 2020

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

Edad: De los representantes de las Mypes

- a) (18 a 25)
- b) (30 a 35)
- c) (40 a 45) – (a más)

1.1. Sexo: De los representantes de las Mypes

Masculino (....)

Femenino (....)

1.2. Grado de instrucción:

- a) Ninguno (....)
- b) Primaria (....)
- c) Secundaria (....)
- d) Superior / Universitario (....)

1.3. Estado Civil:

- a) Soltero (....)
- b) Casado (....)
- c) Divorciado (....)
- d) Viudo (....)

1.4. Profesión.....Ocupación.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1. Tiempo en el que se encuentra en el rubro:

- a.) 2-5 b.) 6-10 c.) 10-15 d.) 16-20 e.) Más de 30.

2.2. Formalidad de las Mypes:

Si (.....) No (.....)

2.3. Números de trabajadores permanentes:

- a) 2-4 (.....)
- b) 4-6 (.....)
- c) 6-8 (.....)
- d) 8-10 (.....)

2.4 Número de Trabajadores eventuales:

- a) 2-4 (.....)
- b) 4-6 (.....)

c) 6-8 (.....)

2.5 Motivos de formación de la Mypes:

Obtener ingresos propios (.....)

Subsistencia (.....)

III. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO:

3.1. ¿Qué es para usted un Financiamiento?

a.) Capital de trabajo

b.) Inversión

3.2 ¿Cree usted que financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía?

Si (.....)

No (.....)

3.3 ¿Sabe usted que existe dos tipos de financiación: Financiación interna vs Financiación externa?

Si (.....)

No (.....)

IV. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

4.1 ¿Cómo financia su actividad productiva?

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): SI (.....) NO (.....)

Con financiamiento de terceros: SI (.....) NO (.....)

4.2 Si el financiamiento es de terceros. ¿A qué entidades recurre para obtener financiamiento?

a) Entidades bancarias (.....)

b) Prestamistas y /o usureros (.....)

c) No realiza financiamiento. (.....)

d) Ninguna (.....)

4.3 Tasa de interés mensual que paga por los créditos obtenidos.

a) 8%

b) 10%

c) 12%

4.4 ¿Los créditos obtenidos fueron en los importes solicitados?

Si (.....)

No (.....)

4.5 Importe Promedio de crédito obtenido:

a) (10,000)

b) (20,000)

c) (25,000)

4.6 Tiempo de pago del crédito solicitado:

Corto plazo: (.....)

Largo plazo: (.....)

4.7 Inversión del crédito financiero:

Capital de trabajo (.....)

Mejoramiento y/o ampliación del local: (.....)

No realiza financiamiento (.....)

V. PERCEPCIÓN DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

5.1 Considera que el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad:

Si (.....)

No (.....)

5.2 Considera que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa:

Si (.....)

No (.....)

5.3 Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años:

Si (.....)

No (.....)

5.4 Considera que la rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año:

Si (.....)

No (.....)

5.5 Considera que con la rentabilidad ha mejorado su empresa en el pago de sus Tributos:

Si (.....)

No (.....)

5.6 Considera que con la rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa:

Si (.....)

No (.....)

VI. PERCEPCIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LAS MYPES:

6.1 Tiene conocimiento de control interno:

Si (.....)

No (.....)

6.2 Recibió capacitaciones de control interno:

Si (.....) No (.....)

6.3 Desea mantener el control interno en su empresa:

Si (.....)

No (.....)

VII. PERCEPCIÓN DEL TRIBUTO EN LAS MYPES:

7.1 Conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos:

Si (.....)

No (.....)

7.2 ¿Contrató un profesional para que revise todas sus operaciones contables proyectándose a una auditoria?

Si (.....)

No (.....)

7.3 Se siente satisfecho con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda

SUNAT:

Si (.....)

No (.....)

7.4 ¿Tiene un personal idóneo para el registro de sus libros contables?

Si (.....)

No (.....)

Pucallpa..... de..... del 2020.

Anexo 03: Consentimiento informado



Pucallpa, 19 de Octubre del 2020.

Señores: **ORAL DENT RODRIGUEZ E.I.R.L**
Jorge Rolando Rodríguez Sánchez
RUC: 20605899774

Pucallpa.-

ASUNTO: SOLICITO CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTA (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: Caracterización De Factores Relevantes De Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno Y Tributos En El Rubro De Actividades Médicas Y Odontología En El Distrito De Callería, 2020, y es dirigido por Morelia Mendoza Huaycama, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Establecer y determinar las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas de forma efectiva en el rubro de Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa 2020., Empero, la Asignatura de Taller de Investigación IV, para obtener el Grado de Bachiller en Ciencias Contables.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 8 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla

cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un Informe en el cual se le mencionará los resultados. Si desea, también podrá escribir al correo more11_06@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Jorge Rolando Rodríguez Sánchez

Fecha: 19 de Octubre del 2020

Correo electrónico: Oraldentrodriguez@gmail.com

Firma del participante:



Firma del investigador (o encargado de recoger información):



COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Pucallpa, 19 de Octubre del 2020.

Señores: **CENTRO ODONTOLOGICO PÉREZ E.R.I.L**

David Alejandro Pérez Salinas

RUC: 10001065900

Pucallpa.-

**ASUNTO: SOLICITO CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA
ENCUESTA (Ciencias Sociales)**

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: Caracterización De Factores Relevantes De Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno Y Tributos En El Rubro De Actividades Médicas Y Odontología En El Distrito De Callería, 2020, y es dirigido por Morelia Mendoza Huaycama, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Establecer y determinar las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas de forma efectiva en el rubro de Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa 2020. Empero, la Asignatura de Taller de Investigación IV, para obtener el Grado de Bachiller en Ciencias Contables.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 8 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un Informe en el cual se le mencionará los resultados. Si desea, también podrá escribir al correo more11_06@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: David Alejandro Pérez Salinas

Fecha: 19 de Octubre del 2020

Correo electrónico: david_alejandrop@hotmail.com

Firma del participante:



Firma del investigador (o encargado de recoger información):



COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Pucallpa, 19 de Octubre del 2020.

Señores: **ODONTO ARBILDO E.I.R.L**
Jordy Arbildo Rengifo
RUC: 10711987750

Pucallpa.-

**ASUNTO: SOLICITO CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA
ENCUESTA (Ciencias Sociales)**

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: **Caracterización De Factores Relevantes De Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno Y Tributos En El Rubro De Actividades Médicas Y Odontología En El Distrito De Callería, 2020**, y es dirigido por **Morelia Mendoza Huaycama**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Establecer y determinar las características relevantes de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas de forma efectiva en el rubro de Actividades Médicas y odontología en el Distrito de Callería, Pucallpa 2020**, Empero, la Asignatura de Taller de Investigación IV, para obtener el Grado de Bachiller en Ciencias Contables.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 8 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un Informe en el cual se le mencionará los resultados. Si desea, también podrá escribir al correo more11_06@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

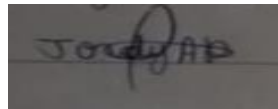
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Jordy Arbildo Rengifo

Fecha: 19 de Octubre del 2020

Correo electrónico: Jordy-22-6@hotmail.com

Firma del participante:



Firma del investigador (o encargado de recoger información):



COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

MENDOZA HUAYCAMA MORELIA .

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo