



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES
DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL
INTERNO Y/O TRIBUTOS EN LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL RUBRO DE CALZADO
EN EL DISTRITO DE MANANTAY, 2020**

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

AUTORA

VENTURA NUBE, EVI AVIGAIL

ORCID: 0000-0002-2841-1341

ASESOR

SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS

ORCID: 0000-0002-5204-7412

PUCALLPA– PERÚ

2021

Título De Tesis

Caracterización de Factores Relevantes del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y/o Tributos en las Micro y Pequeñas Empresas en el rubro de calzado en el Distrito de Manantay 2020.

Equipo de Trabajo

AUTORA

Ventura Nube, Evi Avigail

ORCID: 0000-0002-2841-1341

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

ASESOR

Suarez 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

JURADOS

Baila Gemin, 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

Firma del jurado de Tesis y Asesor

Baila Gemin, 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

Suarez Sánchez, Juan de Dios
ORCID: 0000-0002-5204-7412
ASESOR

Agradecimiento

A Dios Padre por todas sus bendiciones conmigo y mi familia, a mis Docentes que con su experiencia y profesionalismo me guiaron para realizar un buen trabajo, a la universidad por darme la oportunidad de retomar mi carrera después de muchos años.

Evi Avigail

Dedicatoria

A todas las personas que luchan por lograr sus metas y deseos en la vida; que todos tenemos a esas personas que se sacrifican por darnos todo en la vida, por apreciarnos y por querer siempre lo mejor para nosotros esa persona tan especial que todos queremos y tenemos en la vida, que son nuestros queridos padres, pues ellos son un bello retrato en nuestras vidas y debemos demostrarle con hechos que son nuestro esfuerzo.

A mi Esposo e hijas que son mi inspiración y motivo para luchar cada día y a cada una de las personas que me apoyaron incondicionalmente para poder continuar con esta meta.

Resumen

El estudio se realizó teniendo la siguiente pregunta de investigación ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzado en el distrito de Manantay, 2020?; tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzado en el distrito de Manantay 2020. Se aplicó un diseño no experimental de tipo descriptivo bibliográfico. Se utilizó la encuesta y revisiones bibliográficas, en instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas, obteniendo los siguientes resultados: objetivo específico 1: Las empresas cuentan con más de 5 años en el rubro siendo formales y brindando trabajo a jóvenes, la implementación de capacitaciones a los representantes apoyaría mejor el manejo empresarial; Objetivo específico 2: Las empresas solicitaron financiamiento en entidades bancarias, aunque los montos que recibieron no fueron los solicitados consideran que de alguna manera mejoró su rentabilidad; Objetivo específico 3: A pesar de la inestabilidad económica del país consideran que su rentabilidad ha mejorado en los últimos años, sin embargo, manifiestan que sería más lucrativo si su personal estaría capacitado en el área que desarrolla; Objetivo específico 4: Manifiestan que les gustaría recibir capacitación sobre auditoría porque consideran que está relacionado con la rentabilidad; Objetivo específico 5: Cumplen con sus pagos a SUNAT oportunamente. Conclusión General: Invertir en el rubro empresarial es muy rentable ya que la necesidad de adquirir el producto es significativa.

Palabras Clave: Control Interno, Financiamiento, Mype, Rentabilidad, Tributos

Abstract

The study was carried out with the following research question: What are the main characteristics of financing, profitability, internal control and / or taxes in micro and small companies in the footwear industry in the district of Manantay, 2020? Its general objective was to: Describe the main characteristics of financing, profitability, internal control and / or taxes in micro and small footwear companies in the district of Manantay 2020. A non-experimental design of a bibliographic descriptive type was applied. The survey and bibliographic reviews were used, in instruments the bibliographic records and a questionnaire with closed questions, obtaining the following results: specific objective 1: The companies have more than 5 years in the field, being formal, providing work to young people eager to improve, the implementation of training for representatives would better support business management; Specific objective 2: The companies requested financing from banks, although the amounts they received were not those requested, they consider that their profitability improved in some way; Specific objective 3: Despite the economic instability of the country, they consider that their profitability has improved in recent years, however, they state that it would be more profitable if their personnel were trained in the area they are developing; Specific objective 4: They state that they would like to receive training on auditing because they consider that it is related to profitability; Specific objective 5: They comply with their payments to SUNAT in a timely manner. General Conclusion: Investing in the business sector is very profitable since the need to acquire the product is significant.

Keywords: Internal Control, Financing, Profitability, Taxes

Índice

Contenido	Página
Título De Tesis	2
Equipo de Trabajo	3
Firma del jurado de Tesis y Asesor	4
Agradecimiento	5
Dedicatoria	6
Resumen	7
Abstract	8
Índice	¡Error! Marcador no definido.
Índice de Tablas	12
Índice de Figuras	13
I. Introducción	14
II. Revisión de literatura	18
2.1 Antecedentes	18
2.1.1 Internacionales	18
2.1.2 Nacionales	21
2.1.3 Regionales	26
2.1.4 Local.....	31
2.2 Bases teóricas de la investigación	33
2.2.1 Teoría del Financiamiento.....	33
2.3 Marco conceptual	57
2.3.1 Definición de Financiamiento	57
2.3.2 Definición de Rentabilidad	57
2.3.3 Definición de Control Interno	57
2.3.4 Definición de Tributos	58

2.3.5 Definición de Mypes	58
III. Hipótesis	59
IV. Metodología	59
4.1 Diseño de la investigación	59
4.2 Población y muestra.....	59
4.3 Definición y operacionalización de variables	60
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	61
4.5 Plan de análisis.....	61
4.6 Matriz de consistencia.....	62
4.7 Principios éticos	62
V. Resultados y análisis de resultados	65
5.1 Resultados	655
5.2. Análisis de resultados	73
5.2.1 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	73
5.2.2 Respecto al Financiamiento	73
5.2.3 Respecto a la Rentabilidad.....	74
5.2.4 Respecto a la auditoria	74
5.2.5 Respecto a los tributos	74
VI. Conclusiones	75
6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1	75
6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2	75
6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3	75
6.4. Respecto al Objetivo Especifico 4	75
6.5. Respecto al Objetivo Especifico 5	76
6.6 Conclusión General.....	76
VII. Recomendaciones	78
7.1 Respecto al Objetivo Especifico 1	78

7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2	78
7.3 Respecto al Objetivo Especifico 3	79
7.4. Respecto al Objetivo Especifico 4	79
7.5. Respecto al Objetivo Especifico 5	79
7.6. Recomendación General	80
VIII. Aspectos complementarios.....	81
1.1 Referencias bibliográficas.....	81
Anexo 01: Figuras.....	90
Fuente: Elaboración propia	¡Error! Marcador no definido.
Anexo 02: Instrumento de recolección de datos	93
Anexo 04: Consentimiento informado	119

Índice de tablas

Contenido	Página
Tabla 1. Años en el rubro empresarial	65
Tabla 2. Formalidad de las MYPES.....	65
Tabla 3. Número de trabajadores Permanentes	66
Tabla 4. Finalidad de las MYPES	956
Tabla 5. Capacitación referente a las MYPES	966
Tabla 6. Cursos de capacitación adquiridos	977
Tabla 7. Solicitud de crédito bancario.....	67
Tabla 8. Aprobación del crédito a la entidad bancaria.....	67
Tabla 9 Créditos otorgados Con montos Solicitados	68
Tabla 10. Entidades que otorgaron el crédito.....	68
Tabla 11. Tasa de interés mensual	68
Tabla 12. Monto del crédito fue suficiente	69
Tabla 13. Mejora de la rentabilidad con el crédito.....	69
Tabla 14. Mejora de la rentabilidad en los últimos años.....	69
Tabla 15. Mejora de la rentabilidad con el crédito.....	700
Tabla 16. Mejora de la rentabilidad con capacitaciones al personal	1070
Tabla 17. Conocimiento sobre auditoria	70
Tabla 18. Desearía Capacitación en temas de auditoria.....	71
Tabla 19. Manejo eficiente de la empresa con conocimientos de auditoria.....	71
Tabla 20. Auditoria relacionada con rentabilidad	71
Tabla 21. Conocimiento de infracciones y sanciones tributarias	72
Tabla 22. Declaración y pagos oportunos a Sunat	72
Tabla 23. Planeamiento tributario para mejorar su empresa	72

Índice de Figuras

Contenido	Página
Figura 1. Años En El Rubro Empresarial.....	90
Figura 2. Formalidad de las MYPES	91
Figura 3. Números De Trabajadores Permanentes.....	92
Figura 4. Finalidad de las MYPES.....	93
Figura 5. Capacitación Referente A Las MYPES	94
Figura 6. Cursos De Capacitación Adquiridos.....	95
Figura 7. Solicitud De Crédito Bancario.....	96
Figura 8. Aprobación Del Crédito a la entidad bancaria.....	97
Figura 9. Créditos Aprobados Con Montos Solicitados.....	98
Figura 10. Entidades Que Otorgaron El Crédito	99
Figura 11. Tasa De Interés Mensual.....	100
Figura 12. Monto Del Crédito Fue Suficiente.....	101
Figura 13. Mejora De La Rentabilidad Con El Crédito	102
Figura 14. Mejora De La Rentabilidad En Los Últimos Años.....	103
Figura 15. Mejora De La Rentabilidad Con El Crédito	104
Figura 16. Mejora De La Rentabilidad Con Capacitación Al Personal	105
Figura 17. Conocimiento Sobre Auditoria	106
Figura 18. Desearía Capacitación En Temas De Auditoria.....	107
Figura 19. Manejo Eficiente De La Empresa Con Auditoria.....	108
Figura 20. Auditoria Relacionada Con Rentabilidad	109
Figura 21. Conocimiento De Infracciones Y Sanciones Tributarias.....	110
Figura 22. Declaración Y Pagos Oportunos A SUNAT.....	111
Figura 23. Planeamiento Tributario Para Mejorar Su Empresa	112

Introducción

El sistema de control interno contable busca establecer el proceso de recolección, clasificación y registro de las operaciones de la organización para emitir información, para evaluar los resultados, planear y tomar decisiones que contribuyan al logro de los objetivos de la organización (Díaz, 2018).

El control interno sigue siendo reconocido como herramienta principal de toda organización, con la finalidad que la dirección alcance una seguridad moderada para el desempeño de sus objetivos colectivos y exista la capacidad de notificar sobre su mandato a las personas interesadas en ella (Mendoza, 2018).

El término clásico de rentabilidad está agrupado a renta, reconocido enteramente en lo cuantitativo y su enfoque se relaciona únicamente a los aspectos financiero-contables y patrimoniales del contexto empresarial, una definición aproximada es el incremento en el neto patrimonial obtenido en un período, manteniendo intacto el neto patrimonial inicial, asimismo, los resultados empresariales es el enunciado que plasma la práctica de la empresa, mediante de su cálculo y estimación (Argüelles, 2017).

El lienzo corporativo está compuesto, por compañías de mínima progresión. Las Mypes, determinadas bajo las leyes del país colombiano que ostentan una planta menor a 200 trabajadores y activos totales de hasta 30.000 sueldos mínimos habituales reglamentarios vigentes, que vienen representando el 99,5% del parque de producción empresarial nacional (Franco, Ángel et al.,2019).

Esta es una medida de rendimiento para los propietarios, en el sentido de que evalúan el rendimiento obtenido por el capital aportado, más las utilidades no distribuidas. En

definitiva, es un indicador de la rentabilidad de los recursos aportados por los accionistas. (Perucontable, 2017).

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE), es un mecanismo económico compuesto por: persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de alineación teniendo como objeto desplegar acciones de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (Mypes, 2021)

No cabe duda de que las pequeñas empresas, a pesar de que ya cuentan con un grado de apalancamiento si es que se vuelven formales, sufren las deficiencias de la informalidad a pesar de su volumen de ventas, cuando todavía se manejan en forma paralela en el sector oscuro de la economía, alejados de los parámetros de la legalidad fiscal, (Uribe, Et al. 2020).

Las empresas que utilizan TIC's experimentan un crecimiento más rápido, se encuentran en la capacidad de invertir más y perciben mayores beneficios. En consecuencia, aumenta su productividad, se reducen sus costos de transacción y presentan oportunidades de llegar a nuevos clientes y nuevos mercados. Sin embargo, a pesar de los claros beneficios, existe la tendencia, entre las micro y pequeñas empresas, a considerar que el comercio electrónico es exclusivo de las grandes empresas, lo cual genera un incremento en la brecha en productividad entre ambas, (Díaz y Valencia, 2015).

Por otro lado, pasando al ámbito local, el distrito de Manatay cuenta con diversos sectores como son de comercio, servicio, industria, dentro del rubro comercio sobresale la venta de calzados, donde muestran sus productos de distintas gamas y calidades a sus clientes, microempresarios que, a pesar de la emergencia sanitaria ha visto la manera de poder ofrecer sus productos mediante la tecnología

(usando redes sociales, catálogos virtuales, o creando una página web) que está llamando la atención de muchos microempresarios, y a su vez ha generado una interesante competencia en el mercado.

A pesar de todas las dificultades que el empresario está atravesando las ganas de salir adelante y vencer los obstáculos que se presentan no han mermado, por ello es importante que el microempresario conozca de gestión financiera y el uso de instrumentos financieros disponibles en el mercado para una correcta toma de decisiones.

Ante esta situación se plantea el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzado en el distrito de Manantay 2020?

Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzado en el distrito de Manantay 2020.

Para poder conseguir el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.
2. Describir las principales características del financiamiento, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.
3. Describir las principales características de rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.

4. Describir las principales características de control interno, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.
5. Describir las principales características de los tributos, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.

El presente trabajo de investigación se justificó porque nos permitió ver desde un punto de vista más práctico aquellos datos estadísticos exactos sobre las características de rentabilidad, control interno, tributos y financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el ámbito de estudio.

Dentro de este trabajo de investigación, se planteó y justificó el grado de importancia ya que nos permitió descubrir los niveles descriptivos mediante la Caracterización de factores relevantes en el financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzados del distrito de Manantay, año 2020.

Desde el punto de vista metodológico, el trabajo de investigación fue no experimental porque la información se obtuvo en tiempo presente, descriptivo porque limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes nacionales, regionales y locales. Ayudó en la formulación de instrumentos de medición del hecho o fenómeno contable para la recopilación de datos de la muestra y su posterior procesamiento de datos.

Como resultados Las empresas cuentan con más de 5 años en el rubro siendo empresas formales brindando trabajo a jóvenes deseosos de superación, la implementación de charlas y capacitaciones a los representantes apoyaría mejor el manejo empresarial

En conclusión, Las empresas solicitan financiamiento en entidades bancarias, aunque los montos que recibieron no fueron los solicitados consideran que de alguna manera mejorará su rentabilidad.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Dentro de este informe se entiende y se recogen los antecedentes para el informe de investigación, los cuales hemos recopilado informaciones de algunos autores a nivel internacional, menos al país del Perú; referente a las variables de estudio, análisis y sector de nuestro informe de investigación.

Beltran,D. Carbajal (2018), en su tesis Problemática de las MIPYMES en el valle del Cauca para acceder a las fuentes de financiación, periodo 2016-2017, tuvo como objetivo general describir las principales dificultades que enfrentan las MIPYMES en el Valle del Cauca con relación a sus fuentes de financiación, periodo 2016-2017.Se aplica el tipo de estudio descriptivo con un enfoque cualitativo. Para el desarrollo del presente trabajo se utilizará el método deductivo, puesto que se hace una descripción desde lo general a lo particular. Según el informe de la Superintendencia de Sociedades, las unidades empresariales que reportan estados financieros a dicha entidad 1.324 corresponden a MiPymes constituidas en el 2016 y 1.115 en el 2017. En esta caracterización de las MiPymes del Valle del Cauca se puede concluir que sus fuentes de financiación para el año 2016 y 2017 están representados en una mayor proporción con fuentes de financiación natural como el crédito comercial o de proveedores con un 48% para ambos años y en financiación bancaria con

un 41% y 42 % respectivamente. Las fuentes de a las que pueden acceder las mipymes para su financiación pueden ser de dos tipos internas y externas; la primera, se corresponde con medios proporcionados por los propios dueños y con los producidos por la propia empresa (llamada comúnmente reinversión de utilidades). El origen externo se concreta en forma de deuda o la apertura del capital. Dentro de las fuentes de financiación externas se encuentran los créditos de proveedores, créditos bancarios, créditos de fomento, Microcrédito empresarial, leasing, cartas de crédito, aceptaciones bancarias y financieras, factoring, fondos de capital de riesgo (FCR), bonos, crowdfunding, titularización; cabe destacar que dentro de la financiación bancaria existe diversidad de opciones que dependen del destino de los recursos. Así mismo encontramos como fuentes de financiación interna a través de emisión de acción o reinversión de utilidades. Las Mipymes siguen utilizando en mayor proporción la financiación interna y no están accediendo a fuentes de financiación bancarizadas lo que limita el crecimiento y aprovechamiento de oportunidades en el mercado, las razones por las cuales las MiPymes manifiestan no hacer uso del sector bancario corresponde a razones de índole perceptivo ya que la principal justificación es que no lo necesitan lo cual si bien es cierto esta realidad se presenta porque comprenden que es muy dificultoso el acceder a esos servicios, y porque ignoran cómo funciona el sistema de garantías para proteger esos créditos. No obstante, el sector financiero considera a las Mipymes como un sector de alto riesgo debido a su sobreendeudamiento, sus capacidades de pago e historial crediticio.

Bonett (2017), en su tesis titulado *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla- Colombia*, el trabajo trata de identificar las opciones de financiamiento existentes en el mercado financiero. El enfoque es inductivo, cuantitativo y deductivo. Diseño de investigación no experimental, con un tipo de estudio descriptivo, transversal. Las principales conclusiones son que las microempresas solo emplean las fuentes clásicas de financiamiento a través del sistema bancario. El sistema solicita muchos requisitos o muy exigentes, por lo que los microempresarios recurren a fuentes informales como prestamistas.

Echevarría (2016), en su denominada tesis: *Alternativas de financiamiento para el micro y pequeñas empresas (MYPE), en México*. Logró como objetivo general el análisis de las características de aquellas empresas por el cual han implantado un sistema de contabilidad de los costos para la gestión administrativa. Esta tesis está basada en la investigación cuantitativa, descriptiva no experimental, los cuales manejaron la técnica de la encuesta personal dirigido al personal calificado de las Pymes, además esta encuesta tubo como respaldo un cuestionario de la parte administrativa de la empresa. La de las empresas se usaron el diseño muestral los cuales han sido al tipo de segmentos, tamaño, actividad y región. Esta investigación está apuntada a las empresas de los sectores formales, registradas y legalmente constituidas. Por otra parte, esta investigación principalmente está centrada en la investigación documental, los cuales incluyen las revisiones y consultas en revistas, libros y periódicos.

Illanes (2017), en su tesis *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile* tuvo como objetivo caracterizar las

finanzas de las pymes en Chile, determinar los elementos que influyen en estas finanzas, explicar de qué manera influyen estos factores que afectan la rentabilidad. Los resultados explican que por ejemplo la variable sexo influye directamente en la deuda que se mantiene en la empresa. También se encontró que: ventas, nivel de pasivo y deuda financiera afectan directamente en el endeudamiento. Asimismo, el circulante influye de forma negativa en el nivel de endeudamiento. Además, se encontró que, si el gerente es socio, esta influencia directamente al igual que la capacitación sobre la ratio ROE. De manera contraria afecta, el factor educación al igual que cuando el gerente es hombre.

2.1.2 Nacionales

Dentro de este informe se entiende y se recogen los antecedentes para el informe de investigación, los cuales hemos recopilado informaciones de algunos autores a nivel nacional, menos en la Región Ucayali, referente a las variables de estudio, análisis y sector de nuestro informe de investigación.

Cabrera (2018), en su tesis titulada, Influencia de la gestión financiera en la competitividad de las MYPES comercializadora de calzado, en el cercado de Arequipa, 2017, tuvo como objetivo conocer cómo administran las MYPE de calzado, sus finanzas y cómo ello incide en la competitividad de sus actividades. Es una investigación descriptiva, correlacional y de enfoque cuantitativo. Los resultados: La correlaciones entre contabilidad, el planeamiento financiero, la rentabilidad con la competitividad señala que existe una relación directa entre ellas. Se concluye definitivamente que una MYPE siempre debe contar con contabilidad, tener un plan financiero y saber establecer la rentabilidad, como

elemento fundamental de la gestión financiera, esto influye directamente en la competitividad de las mismas.

Dominguez (2018), en su tesis titulada, Caracterización del financiamiento, en las micro y pequeña empresa del sector comercio - rubro venta de calzado en el mercado modelo de la ciudad de Chimbote en el año 2013, tuvo por objetivo principal determinar las principales características del financiamiento en la Micro y pequeña empresa del sector comercio- rubro venta de calzado en el mercado modelo de la ciudad de Chimbote - 2013. La investigación fue tipo cuantitativo, nivel Descriptivo y de diseño No experimental/ transversal, para el recojo de información se escogió una muestra de 37 MYPES, se aplicó un cuestionario de 16 preguntas abiertas y cerradas obteniéndose los siguientes resultados: Referente al representante Legal: El 62,2% de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas, tienen más de 46 años y el 27,8 % menos de 30 años. Además, la mitad de los representantes cuentan con un estado civil de conviviente, el 41,7% manifiesta que son casados y un menor porcentaje de 8,3% son solteros. De las características de las micro y pequeñas empresas podemos afirmar que un 38,9% tiene más de 4 años en el rubro y el 61,1% tiene menos de 4 años en el rubro. De la formalización de las MYPES el 94% está de acuerdo que las MYPES aportan beneficios al país y un 100% es consiente que es generadora de empleos y que mejora los ingresos para el estado. Del financiamiento de las MYPES: La mayoría de las MYPES solicitó créditos bancarios en los últimos 5 años y un 2,8% no lo hizo, Siendo SCOTIABANK una mejor fuente de financiamiento para las MYPES acercándose Mi banco por sus bajas tasas de intereses. La

mayoría de MYPES solicitan créditos para compra de materia prima 47,2%, el 36,1% para gastos operativos y 21 % para otros gastos.

Sulca (2016), en su tesis titulada, Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Mypes Del Sector Comercio, Rubro Venta De Calzado En El Distrito De Juanjui Periodo 2016 tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES rubro venta de calzado de la ciudad de Juanjui, región San Martín, Año 2016. La investigación ha sido no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto. Fue descriptiva y se escogió una muestra poblacional de 12 microempresas, aplicando un cuestionario de 17 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las MYPES: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 42% de los encuestados son adultos, el 75% es masculino y el 67% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las MYPES del ámbito de estudio son: El 75% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 33% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 33% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% no recibió capacitación antes del otorgamiento de préstamos, el 25% si recibió capacitación y el 83% recibió un sólo curso de capacitación. Respecto a la Rentabilidad: el 100% afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su negocio, 100% comenta que la

capacitación mejoró la rentabilidad de las empresas y el 100% afirmó que el año actual fue mejor que el año anterior.

Hernandez (2018), en su tesis titulada, Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Abarrotes Richard de Imperial – Cañete, 2015, tuvo como objetivo general, identificar las características del financiamiento de las MYPE. La investigación fue descriptiva. Los resultados son los siguientes: Respecto al objetivo específico 1: Una alta proporción de investigados usan como fuente de financiamiento a los recursos propios, tales como el ahorro y del sistema bancario. Respecto al objetivo específico 2: La empresa dedicada a los abarros utilizan generalmente mecanismos de financiamiento del sistema no bancario, a corto plazo y como capital de trabajo.

Huayaney (2015), en su tesis titulada, Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/venta de calzado de Chimbote, 2012 – 2013. tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio – rubro compra/venta de calzado de Chimbote, 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 8 MYPE de una población de 25, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las MYPE: el 100% de los empresarios son adultos, el 60% es masculino y el 100% tiene secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: el 73 % de las MYPE

encuestadas afirman que tienen actividad empresarial y el 66% más de 03 años en la tienen trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: el 53% de las MYPE encuestadas financió su actividad económica con préstamos de terceros y el 47% obtuvieron un crédito financiero que fue oportuno para su negocio. Respecto a la Rentabilidad: el 75% de las MYPE encuestados afirma que la rentabilidad de su negocio mejoro en los dos últimos años. Finalmente, se concluye que poco más de las MYPE encuestadas (53%) financiaron sus actividades productivas recurriendo a préstamos de terceros y el resto (47%) lo hizo con autofinanciamiento.

Salazar (2016), en su tesis titulada, Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta minorista de calzado del distrito de Trujillo del año 2015. tiene como objetivo general: determinar las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta minorista de calzado del distrito de Trujillo, año 2015. La investigación es de diseño no experimental, descriptivo y transversal para llevarla a cabo, se escogió una muestra poblacional de 44 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 17 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los representantes de las Mype, el 100 % tiene edad entre 26 y 60 años, contando con estudios universitarios el 36%; el 40% de estas Mype realizan sus actividades más de 10 años. En cuanto al financiamiento, capacitación y rentabilidad: El 86% obtienen préstamos de terceros, solicitando en las cajas el 77%; El 84% no recibió capacitación con el crédito financiero y tampoco participo en ninguna

capacitación; el 100% capitaliza utilidades y el 86 % de las Mype sus resultados de rentabilidad si son influenciados por acceso al financiamiento. Por lo que se concluye las Mype no prestan la atención debida en el manejo de los recursos por eso es que la parte de formalización deja mucho que desear, así como el nivel de financiamiento, capacitación y rentabilidad no están siendo muy satisfactorio a estos indicadores.

2.1.3 Regionales

Dentro de este informe se entiende y se recogen los antecedentes para el informe de investigación, los cuales hemos recopilado informaciones de algunos autores a nivel regional, menos en la ciudad de Manantay, referente a las variables de estudio, análisis y sector de nuestro informe de investigación.

Torres (2020), en su tesis titulada, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020, tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,6% (21) no conocen algo referente a la

auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

Inga (2018), en su tesis titulada Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapaterías del distrito de Yarinacocha, 2018, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapaterías del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: De las empresas estudiadas se precisa, que el 56.67% tienen de 31 a 45 años de edad, son del sexo masculino, el 83.33% tienen estudios secundarios, son casados, no tiene profesión o no lo precisa, su ocupación es el comercio. El 76.67% tienen entre 1 a 10 años en el rubro, son formales, el 93.33% tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes y eventuales, se

formaron por subsistencia. El 53.33% de las empresas estudiadas se financian por terceros, acudiendo al Interbank y Banco Continental, pagan intereses por sus créditos entre el 0.1% a más de 4.1%, y no acuden a las entidades no financieras y a otras entidades, precisan que las entidades bancarias les otorgaron beneficios para acceder a financiamiento, los créditos fueron entre S/1,000 a S/20,000 soles, a corto y largo plazo, y lo invirtió en mercaderías y como capital de trabajo. El 53.33% de las empresas estudiadas fue capacitado previo al crédito bancario, el 76.67% su personal recibió capacitación en prestación de mejor servicio al cliente, creen que la capacitación es una inversión y relevante. El 60% de las empresas estudiadas precisa que el financiamiento y la capacitación mejora su rentabilidad, el 93.33% indica que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

Perez (2020), en su tesis titulada, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Callería, 2020, tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 17 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 41,2% (14) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 64,7% (22) son del sexo masculino. El 29,4% (10) tienen educación superior no universitaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 41,2% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a

la auditoría. El 70,6% (24) no conocen algo referente a la auditoría. El 52,9% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,1% (16) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 64,7% (22) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 64,7% (22) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 82,4% (28) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 52,9% (18) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. El 76,5% (26) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 64,7% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,9% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Panduro (2019), en su tesis titulada, Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019, se encargó de proponer cambios en el financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las MYPES del sector mencionado. El tipo de investigación fue cuantitativa. La población coincidió con la muestra, se usó un muestreo por conveniencia, es decir, coincidió con la población por tratarse de un número pequeño de elementos, se aplicó un cuestionario de 33 preguntas, se obtuvo los siguientes resultados: el 80% tienen edades mayores de 31 años. Encuestadas por el motivo por el cual crearon un negocio, el 32% manifestó que para tener ingresos familiares. Además, el 48% recurre al financiamiento utilizando el sistema bancario. El 56% de los encuestados tiene

la idea que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. Además, el 28% manifiesta que practican el control interno. Finalmente, el 48% se encuentra satisfecho con la orientación que brinda la SUNAT.

Taricuarima (2017), en su tesis titulada Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas en el distrito de Callería, 2017, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 20 y una muestra de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 60% (12) de las microempresas no han iniciado sus actividades con financiamiento propio y por ende tuvieron que recurrir a otros medio para poder solventarse; el 90% (18) recurrieron a alguna entidad financiera para obtener algún crédito. El 50% (10) señalaron que fue CrediScotia y Caja Arequipa quienes entregaron el crédito. El 80 % (16) de las microempresas obtuvo el crédito a largo plazo. El 65% (13) de las microempresas señaló que no les solicitaron mucha documentación para poder adquirir el préstamo, sin embargo, por ello recibieron altas tasas de intereses. El 40% (8) de las microempresas afirmaron que le entregaron un monto máximo de crédito de S/. 50,000.00 y otros 40% (8) de 60,000 y 85,000.00 respectivamente. El 80% (16) de las microempresas invirtió el crédito otorgado en capital de

trabajo. El 50% (10) de las microempresas pagó una tasa de interés por el préstamo solicitado, de 32% dada por Caja Arequipa y un 35% por parte de Mi Banco.

2.1.4 Local

Dentro de este informe se entiende y se recogen los antecedentes para el informe de investigación, los cuales hemos recopilado informaciones de algunos investigadores los cuales han sido realizados en la ciudad de Manantay, referente a las variables de estudio, análisis y sector de nuestro informe de investigación.

Zevallos (2018), en su tesis titulada, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados del distrito de Manantay, 2018, tuvo como objetivo general: explicar las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE. La investigación fue cuantitativo - descriptivo, no experimental, transversal, con una población igual a la muestra, utilizando un muestreo por conveniencia. Los resultados fueron: La mayoría de los conductores son mayores de 41 años y femenino, el máximo nivel educativo es secundaria en la mayoría de conductores. La mayoría tiene una antigüedad en el negocio mayor a 5 años, el 45% tienen trabajadores permanentes. También, el 85% de las MYPE solicitaron crédito financiero a terceros. Finalmente, el 95% precisa que su rentabilidad mejoró en los últimos años gracias al financiamiento, mientras que el 55% indica que la capacitación no mejora su rentabilidad.

Quezada (2018), En su tesis titulada Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados del distrito de Manantay, 2018, tuvo

como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos ya que tienen entre 41 a más de 61 años de edad, el 85% son del sexo femenino, el 65% tienen grado de instrucción secundaria, finalmente la ocupación que predomina es comerciante. El 60% tienen entre 6 a 10 años en el rubro y sector empresarial, son formales, el 45% tienen trabajadores permanentes, el 95% tienen trabajadores eventuales y la mayoría de las Mypes se formaron para obtener ganancia. El 85% de las Mypes solicitaron crédito financiero a terceros, el 45% recurre a Mi Banco, desconocen la tasa de interés por los créditos, los créditos fueron en los montos solicitados de S/2,000 a S/6,000, siendo el 60% a largo plazo, asimismo lo invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local. El 60% recibieron capacitación previa al otorgamiento del crédito, se capacitaron en manejo empresarial, del 70% su personal se capacitó, el 70% consideran a la capacitación como una inversión y relevante para sus empresas. Finalmente, el 95% precisa que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento, el 55% indica que la capacitación no mejoro su rentabilidad y afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del Financiamiento

Según Zorrilla (2016), explica que la importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe de invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementa el valor del capital en conjunto.

Escalera (2018), muestra que los principales problemas que tienen las MYPES son la liquidez y el acceso a créditos financieros, estas hacen que exista una alta mortandad y no permita un desarrollo adecuado de las MYPE. Se identificó que las causas son debido a la lógica del sistema financiero y a cuestiones internas de la empresa.

La Teoría de la Jerarquía (Pecking Order)

La MYPE toma decisiones de financiamiento en orden jerárquico: Primero, lo hacen internamente a través de utilidades retenidas, en segundo orden a deuda externa y en último lugar a ampliación de capital. Inicialmente, se pensaba que la teoría era muy sesgada en el sentido que solo era de aplicación para grandes empresas cotizadas. Sin embargo, el tiempo dio la razón que también era para la MYPE, hecho que se genera por el limitado acceso a los mercados de capitales de este sector.

La teoría de agencia Jensen, M. C. y Meckling (1976), esta teoría nos da a conocer acerca de la relación que existe entre los propietarios del capital junto a los directivos, en donde el primero emplea a otra persona delegándole así cierta autoridad para tomar algunas decisiones y a la vez

realizar algunos servicios en su nombre. Es aquí donde se presenta una situación entre conflicto de intereses entre los antes mencionados, esto se da porque las metas y las preferencias a optar por algún riesgo tienden a ser diferentes. Podemos mencionar que estos conflictos originados dentro de una agencia son causados por la conducta que asumen las personas, teniéndose que tomar en cuenta, porque afectan de manera directa la estructura financiera de la entidad.

La orientación de la organización financiera de las empresas de este sector es tema relevante, por eso se vuelve trascendental señalar que una distribución financiera, es una condición necesaria para afrontar con ciertas garantías de éxito, los retos que plantea el entorno actual.

La teoría del Trade-Off.

Beneficios impositivos versus Costos de quiebra. Esta teoría, sugiere que la estructura financiera óptima de las empresas queda determinada por la interacción de fuerzas competitivas que presionan sobre las decisiones de financiamiento. Estas fuerzas son las ventajas impositivas del financiamiento con deuda y los costos de quiebra. Por un lado, como los intereses pagados por el endeudamiento son generalmente deducibles de la base impositiva del impuesto sobre la renta de las empresas, la solución óptima sería contratar el máximo posible de deuda.

Sin embargo, por otro lado, cuanto más se endeuda la empresa más se incrementa la probabilidad de enfrentar problemas financieros, de los cuales el más grave es la quiebra. En la medida en que aumenta el endeudamiento se produce un incremento de los costos de quiebra y se

llega a cierto punto en que los beneficios fiscales se enfrentan a la influencia negativa de los costos de quiebra.

Con esto, y al aumentar la probabilidad de obtener resultados negativos, se genera la incertidumbre de alcanzar la protección impositiva que implicaría el endeudamiento (Schnettler, 2016).

La teoría tradicional de la estructura financiera Durand

La teoría tradicional sobre la estructura financiera propone la existencia de una determinada combinación entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima (EFO). Esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición RE y RN.

Durand en 1952 publicó un trabajo donde defendió la existencia de una determinada (EFO) en base a las imperfecciones del mercado. La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la (EFO) depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

Tipos de financiamiento

Según Herrero (2006), explica que las empresas optan por las fuentes de financiación, que son aquellos de donde la entidad obtiene recursos para poder realizar inversiones y de esta manera poder empezar un negocio rentable.

Así como otros autores, Herrero las clasifica de la siguiente manera:

Financiación interna: La cual se genera por la propia empresa, considera a las Reservas, las cuales fortalecen el capital ya que se originan de las utilidades no distribuidas, estas pueden ser voluntarias, legales o estatutaria; y a las Amortizaciones que corresponde a los fondos que la empresa asigna para compensar la depreciación de valor que registran los activos fijos de la empresa.

Financiación externa: Son los fondos captados al exterior de la empresa y pueden ser: (a) propios, que corresponde por ejemplo a los fondos otorgados por el socio, o (b) de terceros, los cuales son ajenos a la empresa como por ejemplo préstamos, proveedores, leasing, entre otros; además esta última se subclasifica según el plazo del financiamiento en corto plazo para aquellos recursos que deben devolverse en un plazo igual o menor a un año y largo plazo para aquellos donde el plazo es mayor a un año. Además, recursos a corto plazo suelen financiar el activo circulante y los de largo plazo para la adquisición de activo fijo.

2.2.2 Teoría de la Rentabilidad

Sevilla (2019), menciona que la rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados.

Bertein (2016), menciona que la rentabilidad es el conocimiento aplicado a toda acción monetaria en el que se mueven recursos materiales

y humanos, teniendo como finalidad la obtención de buenos resultados. La rentabilidad tiene la finalidad de medir el tiempo de un determinado periodo en donde se conocerá si el capital invertido ha sido rentable. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

Garrido (2018), Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y los primeros beneficiados serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las Mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. La morosidad comenzará a bajar a fines de año porque se trata de un proceso gradual mientras la economía vaya mejorando continuamente, dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia 64 de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%. El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros

prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop mencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más.

La visión industrial

Parte del principio que el industrial tiene que elegir la industria más atractiva, económicamente hablando. La mejor alternativa es cuando en estos mercados existe la colusión, debido como es un círculo cerrado aprovecha su condición cuasi monopolística para asegurar rentabilidad.

La visión de la eficiencia empresarial

Simplemente en este caso se actúa sobre la base de operar de la manera más eficiente. Por eso se dice que las rentas son de tipo ricardianas, en el sentido que depende del mercado de factores, resultado de imitar al más eficiente. Esta visión da preferencia a lo interno y no a lo externo, depende del manejo empresarial dentro de la estructura de la misma empresa.

Como podemos apreciar son dos visiones antagónicas, sin embargo, podemos usar ambos conceptos para mejorar la competitividad de las empresas.

El modelo clásico de estrategia

Quien nos explica que las ventajas competitivas dependen de la visión industrial y de la eficiencia empresarial. Bajo este principio surgió nuevas teorías que explica la rentabilidad, como planteando que la estrategia debe estar correlacionada con el entorno.

La teoría de las ventajas comparativas de David Ricardo es el pilar de la teoría clásica del comercio entre naciones. Según esta teoría, cada país tiene su propia dotación de factores productivos, determinando la productividad desde ese punto de vista, colocando en mejor posición a los que tiene empresas y la competitividad del país. Concluimos que los países son diferentes en su organización y conocimiento del saber cómo, debido a esta situación.

Tipos de Rentabilidad

a) Rentabilidad Económica

Cantero (2016), manifiesta que en esta rentabilidad se va a medir los rendimientos de aquellos factores (activos), que posee las empresas en un determinado periodo de tiempo, independiente de su forma en la cual se hayan realizado su financiamiento de los activos, además menciona que la rentabilidad económica mide el rendimiento de los factores (activos), de una empresa en un periodo determinado, independientemente de la forma en que se hayan financiado dichos activos, sin importar si la empresa es

dueño de sus activos o estos están financiados total o parcialmente a través de otras fuentes de financiamiento.

Este tipo de rentabilidad es importante porque nos permite hacer comparaciones de rentabilidades, medición de las capacidades, medición de las eficiencias y los conocimientos de los resultados al final de cada cierre dentro del ejercicio económico.

b) Rentabilidad Financiera

De la Hoz (2015), precisa que la rentabilidad financiera está comprendida sobre los rendimientos en los capitales (activos), que poseen las empresas. Además, nos permiten realizar informaciones precisas de cómo está marchando el negocio, también sobre el conocimiento del monto y la forma de cómo se generan los propios ingresos de una empresa, de otro lado nos permite tomar decisiones importantes como al recurrir a los financiamientos externos o internos y ampliaciones de los capitales.

2.2.3 Teoría del Control Interno

Según Vivanco (2017), menciona que, en la actualidad las organizaciones a nivel mundial se mueven mediante procesos y nace la necesidad de controlar cada proceso para que este se desarrolle de una manera eficiente por lo que es importante el control interno aplicado a manuales de procedimientos, los que al mismo tiempo son guías operativas para el proceso que se asigna a una persona o actividad dentro de una organización. Dado que estos controles son adoptados por la organización para mantener a salvo sus bienes, promover la eficiencia, permitiendo que se pueda asegurar la confiabilidad de la información económica y

financiera y se cumpla con las leyes y regulaciones que engloban a las organizaciones ya sean estas públicas o privadas, ayudan a la gestión dándoles herramientas que les permitirá tener un mejor control de sus operaciones.

El Control Interno, según las Normas de Control Interno, es un proceso integral efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y dar seguridad razonable, en la consecución de la misión de la entidad.

Rojas (2017), manifiesta que, la importancia que ha ido adquiriendo el control interno con el paso de los años ha sido significativa, porque ha demostrado que es un buen mecanismo permitiéndoles a las empresas a medir su gestión adicionalmente a comprobar la eficiencia con respecto al logro de sus objetivos financieros trazados. Desde este punto de vista el control interno es una herramienta que está presente dentro de las organizaciones encargándose de aminorar los riesgos que no solo está presente en nivel financiero, sino en mejorar el proceso y la constante participación de la alta gerencia.

Ventajas del Control Interno

- Detectar fallas en los procesos administrativos
- Detectar desviaciones en el cumplimiento de objetivos y metas
- Formular recomendaciones que introduzcan mejoras en los procesos
- Genera información confiable y oportuna
- Evita Sobre precios
- Evita la Malversación de fondos

- Evita contratar sin garantías suficientes
- Evita el Incumplimiento de la normativa legal, reglamentaria y sub-legal de las adquisiciones que impliquen compromisos financieros
- Evita sobregiros presupuestarios
- Evita pagos indebidos

En lugar de esperar resultados y compararlos con los objetivos, es posible ejercer una influencia controladora limitando las actividades por adelantado. Este tipo de control interno es importante ya que permite a la administración evitar problemas en lugar de corregirlos posteriormente, pero requiere tiempo e información oportuna y precisa que suele ser difícil de desarrollar. (Terry. G. 1999, citado en Martin P., 2016, p.01).

Cabe señalar que un eficiente sistema de control reside en poder detectar a tiempo cualquier desvío de gran importancia que atente con el cumplimiento de las metas y objetivos trazados; el control interno promueve a desarrollar las operaciones con eficiencia, de esta manera ayuda a minimizar los riesgos que puedan exponer a los recursos de la empresa, adicionalmente también no proporciona confianza para la obtención de información financiera y operacional, de esta manera se tiene la certeza de que el cumplimiento de las leyes políticas son certeras (Vizcarra, 2017).

El control se emplea para:

- Crear mejor calidad: Las fallas del proceso se detectan y el proceso se corrige para eliminar errores.

- Enfrentar el cambio: La función del control sirve a los gerentes para responder a las amenazas o las oportunidades de todo ello, porque les ayuda a detectar los cambios que están afectando los productos y los servicios de sus organizaciones.
- Producir ciclos más rápidos: Es necesario acelerar los procedimientos de atención, eliminar los cuellos de botella que se generan en las áreas.
- Agregar valor: Los tiempos veloces de los ciclos son una manera de obtener ventajas competitivas. Con frecuencia, este valor agregado adopta la forma de una calidad por encima de la medida lograda aplicando procedimientos de control.
- Facilitar la delegación y el trabajo en equipo: La tendencia contemporánea hacia la administración participativa también aumenta la necesidad de delegar autoridad y de fomentar que los empleados trabajen juntos en equipo. Esto no disminuye la responsabilidad última de la gerencia. Por el contrario, cambia la índole del proceso de control.

Por tanto, el proceso de control permite que el gerente controle el avance de los empleados, sin entorpecer su creatividad o participación en el trabajo, sobre el proceso de control: Incorpora un carácter universal y genérico, a diferencia de la estructura de control que ha de ser específica de cada organización. Además, mientras el proceso tiene lugar de una manera continua y permanente, la estructura se define de modo puntual y perdura durante períodos amplios, (p.35). De aquí puede deducirse la gran importancia que tiene el control, pues es solo a través de esta función que

lograremos precisar si lo realizado se ajusta a lo planeado y en caso de existir desviaciones, identificar los responsables y corregir dichos errores.

Objetivos del control interno

El control interno consta de tres importantes y fundamentales objetivos, y si es posible identificar exactamente todos estos objetivos, se podrá afirmar que se reconoce y se tiene claro la definición del control interno, lo que quiere decir toda medida, plan, acción o el sistema el cual emprende la determinada empresa y que tendrá que cumplir uno de estos objetivos se refiere a la fortaleza del control interno. Así mismo las que no cuentan con los objetivos antes mencionados o los descuidados será la debilidad del control interno (Pereira, 2015).

Importancia del control interno

Tiende a dar la seguridad al sistema que se está utilizando la empresa, para establecer y evaluar los procesos administrativos, contables y financieros los que constituyen a un adecuado logro de sus objetivos y metas trazadas. También puede detectar los errores para que en posterior se logre buscar soluciones confiables, mediante la evaluación a los empleados y administración, mediante los cuales se dará un informe preciso y claro de las transacciones y los manejos de la empresa (Trinidad, 2019).

Componentes del control interno

Componentes del control interno son derivados de una misma forma en que las empresas se direccionan y las cuales son las siguientes:

a) Ambiente de control

Es un tipo de componente referido a que el personal debe cumplir con sus respectivas actividades y sus responsabilidades con un ambiente adecuado. Así mismo se dice que este es un componente base con respecto a los demás componentes que serán mencionados posteriormente, además se mostrara los valores éticos, los factores de integridad y su dirección; lo cual se basa en la estructura organizada de la empresa (Pérez, 2015).

b) Actividades de control:

Este componente está enfocado en la dirección con el objetivo de lograr asegurar los procedimientos y políticas, esto quiere decir que debe tomar diversas medidas necesarias para el control de cualquier tipo de riesgos que se presente ante los objetivos trazados por una determinada empresa, todas las organizaciones como pueden ser jurídicas o naturales, que tengan actividades de control, con la única finalidad de poder salvaguardar los intereses y activos de la empresa (Pérez, 2015).

c) Información y comunicación:

Este tipo de componente está enfocada en la recopilación de la información así mismo lo debe comunicar e identificar dicha información, lo cual va a permitir a cada uno de los empleados a cumplir con sus respectivas responsabilidades. La información debe ser sistemática, lo cual contendrá información de tipo financiera y operativas para dar el cumplimiento de los objetivos que se han trazado por la empresa. Cuando hay una mala comunicación no será influida en la dirección en forma general, en lugar de ir hacia arriba será todo a la inversa: se tiene dos tipos

de información, la información es de tipo interno cuando es necesariamente para la persona y principalmente para los empleados. puesto que los empleados son los únicos responsables de cumplir con sus funciones, y se dice que la información es externa cuando va dirigido netamente para proveedores y clientes, pero no toda información será relevada y si eleva la información se debe dar cola respectiva información y comunicación (Pérez, 2015).

d) Supervisión y monitoreo:

Es un tipo de componente que se encuentra enfocado en que los sistemas deberán ser supervisados, lo que quiere decir realizar la supervisión para lograr y comprobar el funcionamiento de los sistemas, de tal forma poder verificar si este uso está siendo de una manera adecuada, lo cual se determina con las actividades de supervisión periódica y continua (Pérez, 2015).

e) Evaluación de riesgo

Cada una de las entidades va enfrentar diversos riesgos de las fuentes internas y externas los que deberán ser valoradas. El establecimiento de los objetivos es una de las condiciones para valorar los riesgos. La valoración de los riesgos consiste en identificar y analizar los riesgos que se considere relevante para lograr la consecución de los objetivos trazados, construyendo una buena base para la determinación de cómo se administrará los riesgos. Puesto que la industria, la economía, las regulaciones y la respectiva condición de las operaciones va continuar en constante cambio, para ello se necesitan algunos mecanismos para la

identificación y tratamiento de los riesgos referidos al cambio (Samuel, 2015).

Principios de control

El principio del control está basado en controlar el trabajo con la finalidad de certificar que los trabajos están siendo efectuados de acuerdo al respectivo plan y las 37 normas establecidas, para lo cual la responsabilidad de la gerencia con sus empleados debe cooperar para lograr una ejecución efectiva (Zapata, 2014).

Principio de Amplitud del Control.

El principio de amplitud del control está basado en destacar que cada uno de los superiores debe contar con un determinado número de subordinados que tendrá una variación de acuerdo el nivel del cargos que ocupan donde su misma naturaleza menciona que los supervisores no solo van a supervisar el trabajo de los empleados sino también se encarga de verificar las relaciones entre personas, es por ello que este principio está referido a la administración de todo el personal de las empresas poniendo de lado algunas actividades y procedimientos por lo que formaran parte del implemento del control interno (Mantilla, 2015).

Principio de eficiencia de los controles.

Debe ser resaltado y detectado por desviaciones este principio es de mucha importancia para hacer un buen control y así no haya irregularidades El gerente podrá estar muy absorto en los controles, donde puede ser que gaste más de necesario para poder detectar las desviaciones, Todos los controles que son interferido con las autoridades de los

subordinados o con las motivaciones de los que ejecutan los respectivos planes sean suficientes.

Principio de responsabilidad del control.

En este principio se ve el rol muy poco del controlador también el gerente es encargado de ejecutar planes la responsabilidad que tiene no puede ser anulado.

principio de prevención.

Los controles de la misma forma que las planificaciones, se debe ver hacia adelante y servir de prevención. Continuamente este principio fue desatendido, porque depende de los demás datos contables y estadísticos, en lugar de depender las proyecciones y los pronósticos.

Principio de control directo.

La mayoría de los principios usados en la actualidad están basados en un hecho muy importante del ser humano comete diversos errores, y es usado como los controles indirectamente destinados a la detección de o errores, con mayor frecuencia después de los hechos Cuando sea necesario se debe usar los controles directamente dirigidas a la prevención de errores, mejorar la calidad del gerente, lo cual es quien puede disminuir las necesidades de utilizar los controles de forma indirecta. Los gerentes considerados de alta calidad cometerán pocos errores y son los que llevan a cabo de una mejor manera. (Valdez, 2016)

Principio de control de los puntos críticos.

La diversa operación que se realiza tiene diferentes puntos críticos o vulnerables. Y son lo que pueden causar mayor cantidad de problemas

dando lugar a las desviaciones. El gerente al ejercer el control centra su atención principalmente en los factores que son fundamentalmente para la evaluación de un buen rendimiento. Es antieconómico e innecesario que los gerentes verifiquen cada uno de ellos detalles de los desempeños, es por ello que debe concentrarse en los puntos críticos del rendimiento (Valdez, 2016)

Principio de acción.

El considera que el control es la pérdida de tiempo cuando no se toman las medidas correctas, y en las medidas correctas se encuentran, el replanteo de planes, el reemplazo, organizaciones, capacitaciones y una buena motivación del personal (Valdez, 2016).

Principio de individualidad de los controles.

Se hace efectivo el control cuando son consiste con la responsabilidad, el puesto, la competencia, y las necesidades que tiene el interesado. Las informaciones de forma detallada y los alcances requeridas van variar de acuerdo a los niveles y funciones del gerente (Valdez, 2016).

Principio de la pirámide.

Los respectivos datos de la retroalimentación deben ser comunicados primeramente al pie de la pirámide, esto quiere decir al personal operativos a los supervisores, quienes se encuentran en los mal bajos niveles (Valdez, 2016).

Principio de idoneidad organizacional.

El sistema de controles administrativos se ajusta a las áreas de las autoridades administrativas y serán reflejadas a las estructuras de las

respectivas organizaciones. Cuando dicho sistema sea adoptado a la estructura de la organización determinará las responsabilidades de la acción y facilitara las correcciones de la desviación de los planes (Valdez ,2016).

El control interno por su calidad:

a) Control interno sólido o fuerte Este control es sólido cuando los procedimientos y métodos adoptados suministra una confiable información. Y también asegura la protección eficiente y económica de los recursos pertenecientes a la empresa, lo cual va generar un desalentador efecto en los trabajadores y cometen actos de tipo fraudulento (Meléndez, 2016).

b) Control interno adecuado El control interno se considera adecuado cuando los métodos y procedimientos que fueron optados por la gerencia cuentan con las informaciones de confianza y una suficiente protección económicamente y eficientemente del recurso que sean asignadas a la empresa y evitar que los empleados cometan actos irregulares, desfalcos, fraude, otros (Meléndez, 2016).

c) Control interno débil. Control interno se considera que es débil cuando todos los procedimientos y los métodos obtenidos por la empresa no permitan contar con estados financieros contable, y cuando no se logra reducir los riesgos y los errores cometidos involuntariamente con el fin de genera fraudes (Meléndez, 2016).

El enfoque que estableció Coso, menciona que los componentes que forman parte de la estructura del control interno son interrelacionados

entre sí y también comprende a los diferentes elementos que van integrando a los procesos de gestión. Por eso este documento será adecuado para implementar y formalizar (Meléndez, 2016).

Almacén

Según Galdames (2017), el almacén se define como el lugar o edificio donde almacenamos las mercancías o materiales y donde, en ocasiones, se venden productos al por mayor.

Almacenamiento

Según Galdames (2017), Consiste en la ubicación de las mercancías en las zonas idóneas para ello, con el objetivo de acceder a las mismas y que estén fácilmente localizables.

Principios de Almacenaje

Según Galdames (2017), Son las reglas y/o políticas que se deben tener en cuenta en el almacenamiento.

El almacén debe formar parte del resto de políticas generales de la empresa

Las cantidades almacenadas deben asegurar que los costes sean mínimos

La disposición del almacén debe facilitar los menores esfuerzos y la minimización del espacio empleado

La custodia de los materiales o productos debe encontrarse siempre bajo la responsabilidad de una sola persona en cada almacén.

El personal de cada almacén debe ser asignado a funciones especializadas y diferenciadas (recepción, almacenamiento, registro, revisión, despacho)

Debe existir una sola puerta, o en todo caso una de entrada y otra de salida (ambas con su debido control).

Llevar un registro al día de todas las entradas y salidas, informando a control de inventarios y contabilidad todos los movimientos.

Cada producto debe tener una identificación, la cual debe estar codificada.

Los inventarios físicos deben hacerse únicamente por un personal ajeno al almacén.

Gestión de Inventarios

Según Fernández (2018), La gestión de inventarios se incluye dentro de la rama de la contabilidad de costes y se define como la administración adecuada del registro, compra y salida de inventario dentro de la empresa.

Inventarios

Según Fernández (2018), El inventario es el registro de los bienes que pertenecen a una persona natural o jurídica. Así, queda constancia de una serie de activos u objetos.

Función y Tipos de Inventarios

Según Fernández (2018):

Función

Eliminación de irregularidades en la oferta

Compra o producción en lotes o tandas

Permitir a la organización manejar materiales perecederos

Almacenamiento de mano de obra

Importancia del Inventario

Riesgo operativo

Tipos según la forma

Inventario de materias primas

Inventario de productos en fabricación

Inventario de productos terminados

Inventario de suministros de fábrica

Inventario de mercancía

Informe COSO

Es un documento que contiene las principales directrices para la implantación, gestión de un sistema de control. Conformada por:

- Asociación Americana De Contabilidad (AAA)
- Instituto Americano De Contadores Públicos (AICPA)
- Instituto De Auditores Internos (IIA)
- Instituto De Administración Y Contabilidad (IMA)

El informe COSO es un estudio realizado de manera integrada y objetiva en relación a un sistema de control interno esto con el objetivo de tener un campo de aplicación mucho más amplio y que pueda proporcionar una cobertura mucho más general y objetiva en temas de control interno. Desde su publicación ha tenido mucha aceptación y se ha tomado como base de referencia para establecer un sistema de control interno, debido a que es muy completo y tiene todas las fases necesarias. (vesco consultores, s.f.).

Yamazaqui (2015), hace referencia, el marco de COSO 2013 que mantiene la definición de control interno y los cinco componentes de control interno, pero al mismo tiempo incluye mejoras y aclaraciones con el objetivo de facilitar el uso y su aplicación en las entidades. A través de esta actualización, COSO propone desarrollar el marco original,

empleando principios y puntos de interés con el objetivo de ampliar y actualizar los conceptos de control interno previamente planteado sin dejar de reconocer los cambios en el entorno empresarial operativo.

2.2.4 Teoría de Tributos

Un Sistema Tributario Nacional actúa para una suficiente y competente captación de los recursos financieros del Estado peruano, y teniendo en mira la propuesta de un impuesto nacional.

Según la Constitución Política del Estado peruano (Constitución Política del Perú, 1993). El territorio nacional abarca instituciones que captan y que gastan el dinero a nivel nacional, incluye también instancias descentralizadas a nivel local, eso nos muestra que son diferentes desde el punto de vista electoral, jurisdiccional, sectorial, niveles funcionales, etc. Un rompecabezas no sólo para su administración sistematizada; sino, más aún difícil para la asignación y control de los recursos financieros y logísticos del Estado peruano. Hecho que se da a vista y paciencia de nuestros gobernantes; así como para mantener organizaciones burocráticas tanto locales, regionales, sectoriales, nacionales, etc.

Según la Ley Marco del Sistema Tributario Peruano establece tributos para el gobierno central: Impuesto a la Renta, Impuesto General a las Ventas, Impuesto Selectivo al Consumo, Derechos Arancelarios, Tasas para la prestación de Servicios Públicos y Régimen Único Simplificado.

La tributación describe el conjunto de responsabilidades u obligaciones que cada ciudadano realiza sobre sus rentas, propiedades, servicios que prestan a terceros y también por las mercancías que poseen, todo esto en

beneficio del estado, con esos pagos realizados se implementa el sostenimiento y suministro de servicios tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc. (De la Cruz, 2018).

Es así que (Ferreiro, 1983), indica que todos contribuirán al sostenimiento de los gastos públicos de acuerdo con su capacidad económica mediante un sistema tributario justo inspirado en los principios de igualdad y progresividad que, en ningún caso, tendrá alcance confiscatorio (p.328)

Por su parte, Villegas (2019), menciona que la importancia prevalente de los tributos en el camino de los ingresos es básicamente cuantitativo, por la sencilla razón de que es el rubro que mayores ingresos proporciona a las arcas estatales, lo cual lo convierte en el mayor abastecedor del tesoro público (p,185). Lo cual conlleva a los gobernantes a distinguir los tributos pertinentes para lograr ciertas metas, ajenas al único objetivo de lograr fondos.

Rojas (2017), manifiesta que, la tributación esta principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado Peruano. En concordancia con la opinión de, de la literatura de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016),sostiene que en merito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo N° 771 dicto la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, Vigente a partir desde 1994,con los siguientes objetivos: incrementar la recaudación, brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y

simplicidad, distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades (pág. 32).

2.2.5 Teoría de las Micro y pequeña empresa (MYPE)

Según la Ley de la micro y pequeña empresa, se trata de toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, dedicada a diferentes actividades productivas y de servicios.

Entre la Base legal tenemos: Ley N° 30056; Decreto Supremo 007-2008-TR y Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE.

El propósito es promover la creación, constitución y formalización de estas unidades denominadas como micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

Actualmente, la caracterización de las mipymes solo está en función al volumen de ventas brutas, en normas primigenias se consideraba como otro factor al número de trabajadores, pero este criterio fue eliminado.

Caracterización de la MIPYME

Microempresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

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

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

Se dispone la existencia de un régimen laboral especial (RLE), dirigido solo para la microempresa y pequeña empresa, ambos diferentes.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de Financiamiento

Castillo (2016), un financiamiento para pymes se solicita cuando una pequeña o mediana empresa necesita un impulso para ponerse en marcha o para seguir creciendo y alcanzando sus objetivos. Es un factor fundamental porque se trata de un motor para las empresas y las ayuda a fortalecer su productividad.

Salluca (2015), define al financiamiento es un proceso a través del cual se obtiene capital para una empresa o persona para destinarlo a un proyecto o negocio. Es decir, hace referencia a la obtención de recursos como dinero y créditos para poder llevar a cabo diferentes planes.

2.3.2 Definición de Rentabilidad

Agüero (2015), aduce que es una de las mejores formas de saber si tu negocio es rentable, es al comparar tus ingresos con tus egresos. Si los ingresos son mayores que los egresos, podemos calificarla como una empresa rentable.

Jiménez (2017), menciona que, la rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización y de los recursos empleados.

2.3.3 Definición de Control Interno

Quinaluisa (2018), manifiesta que las Pymes tienen que controlar sus acciones y resultados y llegar a ser proactivas en la práctica del negocio, en

vez de ser reactivas. Por esta razón tienen que pensar en cuál es el más adecuado sistema de control y tratar de aplicarlo para lograr sus objetivos.

Mantilla (2015), aduce que el Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad.

2.3.4 Definición de Tributos

López (2019), manifiesta que, un tributo es una prestación pecuniaria que el estado o administración pública puede exigir a los ciudadanos de un país o territorio. La cuantía y período de pago de los tributos se encuentra especificada por Ley y su incumplimiento puede llevar a sanciones monetarias y/o la cárcel.

Meléndez (2016), menciona que, los tributos son ingresos de derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente por el estado, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir.

2.3.5 Definición de Mypes

Sunat (2020), menciona que, la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de

extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cardozo (2015), define a la Micro y Pequeña Empresa (MYPE), que es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

III. Hipótesis

Espinoza (2018), la hipótesis en este proyecto de investigación no se aplica, ya que ha sido descriptiva, el cual estuvo basado en la técnica de encuesta o en la recolección de datos, esta técnica de la encuesta comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información. A pesar de que la revisión se sitúa inmediatamente después de la identificación y definición de los problemas, se trata de una investigación que debe estar presente a lo largo de todo el tema de estudio.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

Según Hernández (2018), el diseño de investigación fue cuantitativo, por tener conclusiones estadísticas para recopilar información procesable. En su modalidad de diseño de investigación causal correlacional, que es una técnica de diseño de investigación no experimental que ayuda a los investigadores a establecer una asociación entre dos o más variables.

4.2 Población y muestra.

4.2.1 Población

Las micro y pequeñas empresas en el rubro de calzado en el distrito de Manatay.

(Hernández, 2018)

4.2.2 Muestra

Para el desarrollo del informe de investigación, se ha tomado una muestra de 30 empresas en el rubro de Calzado, pertenecientes a la micro y pequeñas empresas en el Distrito de Manantay.

4.3 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medida
F i n a n c i a m i e n t o	Es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito	Se medirá a través del número de veces que recibió un crédito	Características	Solicito crédito Recibió crédito Monto recibido Entidad que le entrego el crédito Tasa de interés del préstamo monto del crédito: suficiente insuficiente cree que con el crédito obtenido mejorara la rentabilidad de su empresa	Nominal: si no
R e n t a b i l i d a d	Hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión	Se medirá revisando la declaración jurada del impuesto a la renta	Características	Piensa o deduce que la rentabilidad de su negocio ha mejorado estos años Piensa o deduce que la rentabilidad de su negocio ha mejorado con el préstamo obtenido Piensa o deduce que la rentabilidad de su negocio mejoraría si recibiera capacitación al igual que su personal	Nominal: si no
C I o n t e r r o n l o	Es un proceso realizado por una organización para proporcionar	Se medirá a través de la eficiencia y eficacia del gasto	Características	Conoce algo alusivo a Auditoria Le gustaría ser capacitado en el tema de auditoria Cree usted que si tuviera una auditoria manejaría	Nominal: si no

	r un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos			mejor su empresa	
	Es la			Cree usted que la auditoria está relacionada con la rentabilidad de su empresa	
T	cantidad de			Tiene usted conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le afectarían a su empresa	Nominal
r	dinero que	Se medirá			
i	los	revisando			
b	ciudadanos	el pago de	Característica	Los tributos que ha declarado, lo ha pagado oportunamente a la	:
u	deben pagar	los tributos	s	SUNAT	si
t	al Estado	a la			no
o	para sostener	SUNAT			
s	el gasto publico			Si su empresa tuviera un planeamiento tributario piensa que puede mejorar	

Nota: Elaboración Propia

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para obtener información de los resultados se utilizó lo siguiente: Técnica de encuesta y entrevista.

4.4.2 Instrumentos

Para recoger la información se utilizaron los siguientes instrumentos: Cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y los recursos se trabajaron en base al cuadro 01 de operacionalización de variables para la investigación.

4.5 Plan de análisis

Para el tratamiento estadístico de los datos se empleó la estadística descriptiva, considerando las dimensiones e indicadores para cada variable. Para la discusión se estableció comparaciones con los resultados obtenidos y resultados de investigaciones anteriores, así como con la opinión de expertos.

4.6 Matriz de consistencia

TITULO DEL PROYECTO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS
Caracterización de Factores Relevantes del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y/o Tributos En Las Micro y Pequeñas Empresas En El Rubro De Calzado En El Distrito De Manantay 2020	¿Cuáles son las principales características del financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzado en el distrito de Manantay, 2020?	Describir las principales características del financiamiento, rentabilidad, control interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de calzado en el distrito de Manantay, 2020	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020. 2. Describir las principales características del financiamiento, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020. 3. Describir las principales características de rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020. 4. Describir las principales características de control interno, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020. 5. Describir las principales características de los tributos, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020. 	No Aplica

Nota: Elaboración Propia

4.7 Principios éticos

De acuerdo con la Uladech (2021), según Código De Ética Para La Investigación Versión 004 con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH católica afirma que los principios que originan la actividad investigadora son:

Protección a las personas

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se protegió su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implicó que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también se debe proteger sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participaron en las actividades de investigación estuvieron bien informadas sobre los propósitos y fines de la investigación en la que participaron; y tuvieron la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

Beneficencia y no maleficencia:

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participaron en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador

respondió a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se tomaron medidas para evitar daños y se planificó acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador estuvo obligado a tratar equitativamente a quienes participaron en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación

Integridad científica:

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente), tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador procedió con rigor científico, aseguró la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, garantizó la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

Consentimiento informado y expreso:

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos

investigadores o titular de los datos consintieron el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Resultados

Para la exposición de los resultados, se procedió a agrupar de acuerdo a lo planteado en los objetivos específicos:

Tabla 1

Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro empresarial

Años en el sector o rubro	fi	%
0 a 3 años	8	27
3 a 5 años	7	23
Más de 5 años	15	50
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 2

Formalidad de las MYPES

Formalidad	fi	%
Formal	25	83
Informal	5	17
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 3*Número de trabajadores Permanentes*

Números de Trabajadores	fi	%
1 a 3	28	93
4 a 6	2	7
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 4*Finalidad de la empresa (Mype)*

Finalidad de la empresa	fi	%
Ingresos Propios	27	90
No ser dependientes	3	10
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 5*Capacitación referente a las Mypes*

Capacitación de las Mype	fi	%
Si	13	43
No	17	57
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 6*Cursos en los que participó*

Cursos de Capacitación	fi	%
Inversión del crédito financiero	1	3
Manejo Empresarial	5	17
Marketing empresarial	7	23
Ninguno	17	57
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 7*Solicitud de crédito bancario*

Solicitud de Crédito	fi	%
Si	26	87
No	4	13
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 8*Recibió el crédito que solicito a la entidad bancaria*

Recibió el Crédito	fi	%
Si	23	77
No	7	23
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 9*Los créditos otorgados fueron los montos solicitados*

Recibió el monto solicitado del Crédito	fi	%
Si	13	43
No	17	57
Total	30	100

*Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.***Tabla 10***Lugares que otorgaron el crédito*

Entidades que otorgaron el crédito	fi	%
Entidades Bancarias	16	53
Cajas Municipales	5	17
Prestamistas o usureros	3	10
Familiares	6	20
Total	30	100

*Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.***Tabla 11***Pago de tasa de interés mensual*

Tasas de Interés	fi	%
1.5 %	6	20
2 %	4	13
2.5 %	2	7
3 %	2	7
Otros	16	53
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 12*Monto del crédito fue suficiente*

Monto del crédito recibido es suficiente	fi	%
Si	9	30
No	21	70
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 13*Mejora de la rentabilidad con el crédito obtenido*

Mejora de la Rentabilidad con crédito	fi	%
Si	22	73
No	8	27
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 14*Mejora de la rentabilidad en los últimos años*

Mejora de la Rentabilidad en últimos años	fi	%
Si	20	73
No	10	27
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 15*Piensa o deduce que la rentabilidad de su negocio mejorara*

Rentabilidad mejora su negocio	fi	%
Si	15	50
No	15	50
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 16*La rentabilidad de su negocio mejoraría si recibiera capacitación al igual que su personal*

Mejora de la rentabilidad con capacitación	fi	%
Si	29	97
No	1	3
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 17*Conocimiento alusivo a Auditoria*

Conocimiento sobre auditoria	fi	%
Si	18	60
No	12	40
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 18

Capacitado en el tema de auditoria

Capacitación sobre auditoria	fi	%
Si	30	100
No	0	0
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 19

Si tuviera una auditoria manejaría mejor su empresa

Auditoria mejoraría la empresa	fi	%
Si	27	90
No	3	10
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 20

La auditoría está relacionada con la rentabilidad de su empresa

Auditoria relacionada con la rentabilidad	fi	%
Si	23	77
No	7	23
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 21

Conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le afectarían a su empresa

Conocimiento sobre sanciones e infracciones	fi	%
Si	16	53
No	14	47
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 22

Los tributos que ha declarado, lo ha pagado oportunamente a la SUNAT

Declara oportunamente a Sunat	fi	%
Si	22	73
No	8	27
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Tabla 23

Si su empresa tuviera un planeamiento tributario piensa que puede mejorar

Planteamiento tributario para mejorar	fi	%
Si	30	100
No	0	0
Total	30	100

Nota: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Describir las principales características de las micro y/o pequeñas empresas en el rubro de Calzado, en el distrito de Manantay, año 2020.

1. En la tabla y gráfica 1, titulada: Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro empresarial se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% de las mypes tienen más de 5 años en el mercado.
2. En la tabla y gráfica 2, titulada: Formalidad de la empresa, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 83% de las mypes son empresas formales.
3. En la tabla y gráfica 3, titulada: Trabajadores permanentes en la empresa, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 93% de las mypes poseen en promedio de 3 trabajadores.
4. En la tabla y gráfica 4, titulada ¿Cuál es la finalidad de la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 90% crean las Mypes para obtener ingresos propios.
5. En la tabla y gráfica 5, titulada ¿Alguna vez recibió capacitación referente a las Mypes?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 57% de los representantes no recibieron capacitaciones referentes a Mypes.
6. En la tabla y gráfica 6, titulada ¿Cuántos cursos de capacitación sobre las Mypes ha obtenido en los últimos años?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 63% no han recibido cursos de capacitación en estos últimos años.

- La mitad de las Mypes (15) cuentan con más de 5 años en el rubro, y que a pesar de no haber recibido capacitaciones siguen vigentes en el mercado por la experiencia que han adquirido los representantes durante estos años, además cuentan con un promedio de 3 trabajadores que en su mayoría son jóvenes que ayudan a la economía de su hogar, coincidiendo con los autores Sulca (2016) y Huayanay (2015).

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Describir las principales características del financiamiento, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.

1. En la tabla y gráfica 7, titulada ¿Solicitó usted algún crédito bancario?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 87% ha solicitado un crédito en una institución bancaria.
2. En la tabla y gráfica 8, titulada ¿Recibió el crédito que solicito a la entidad bancaria?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 77% si recibió el crédito solicitado.
3. En la tabla y gráfica 9, titulada ¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 57% no han recibido el crédito que solicitaron.
4. En la tabla y gráfica 10, titulada: Lugares que otorgaron el crédito, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% en las Entidades bancarias.
5. En la tabla y gráfica 11, titulada ¿Qué tasa de interés mensual paga? se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% ha pagado otra tasa de interés a las alternativas propuestas.

6. En la tabla y gráfica 12, titulada ¿El monto que le otorgo la entidad bancaria, es suficiente?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 70% creen que no es suficiente el monto recibido.
 7. En la tabla y gráfica 13, titulada ¿Cree que con el crédito obtenido mejorara la rentabilidad de su empresa, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 73% si creen que mejorara su rentabilidad.
- La Mype encuestadas, el 87% se financian mediante una entidad bancaria, coincidiendo con los autores Bonnet (2017) y Domínguez (2018), asimismo el 73% de los encuestados manifestaron que su negocio ha mejorado con el préstamo obtenido, estos resultados son similares a los resultados del autor Sulca (2016), donde manifiesta que el 100% de los encuestados está prosperando con el crédito obtenido, por otro lado también existe coincidencia con el autor Zevallos (2018) que en su investigación manifiesta que los encuestados desconocen la tasa de interés a pagar por el préstamo obtenido.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Describir las principales características de rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.

1. En la tabla y gráfica 14, titulada ¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 67% creen que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años.

2. En la tabla y gráfica 15, titulada ¿Piensa o deduce que la rentabilidad de su negocio mejorara empresarialmente?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% piensa que si mejorara.
3. En la tabla y gráfica 16, titulada ¿Piensa o deduce que la rentabilidad de su negocio mejoraría si recibiera capacitación al igual que su personal?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 99% piensa que si mejoraría la rentabilidad con capacitaciones.
- El financiamiento mejoró la rentabilidad de la empresa: Un 63% de las micro empresas encuestadas precisa que el financiamiento si mejoró su rentabilidad empresarial. Estos resultados se asemejan a lo encontrado por Sulca (2016), y Huayanay (2015) donde el 100% y 75% las micro empresas estudiadas expresaron que el financiamiento les permitió conseguir rentabilidad.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

Describir las principales características de control interno, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.

1. En la tabla y gráfica 17, titulada ¿Conoce Ud. algo referente a la auditoria de una empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 60% de los representantes legales de las Mypes si conocen la auditoria de una empresa
2. En la tabla y gráfica 18, titulada ¿Estaría Ud. dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 100% están dispuestos a ser capacitados sobre una auditoria.

3. En la tabla y gráfica 19, ¿Cree Ud. que, si tuviera una auditoria, manejaría mejor su empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 90% manejaría mejor su empresa.
4. titulada En la tabla y gráfica 20, titulada ¿Cree usted Que la auditoria está relacionada con la rentabilidad de su empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 77% manifiesta que si está relacionada.
- Las Mypes encuestadas mencionan que el 60% tienen conocimiento acerca de auditoria, teniendo una contradicción con los autores Torres (2020) y Pérez (2020) indicando que el 65.6% y el 70.6% no conocen sobre auditoria, los encuestados 90% mencionaron que no creen que mejoraría su empresa si le hicieran una auditoria, asemejándose los resultados con los autores mencionados en donde el 65.6% y el 64.7% asegura que no hubiera una mejoría.

4.2.5. Respecto al objetivo específico 5

Describir las principales características de los tributos, en las micro y pequeñas empresas del rubro de Calzado en el distrito de Manantay 2020.

1. En la tabla y gráfica 21, titulada ¿Tiene usted conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le afectarían a su empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% tiene conocimiento acerca de infracciones y sanciones tributarias.
2. En la tabla y gráfica 22, titulada ¿Los tributos que ha declarado lo ha pagado oportunamente a SUNAT?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% ha pagado sus tributos oportunamente.

3. En la tabla y gráfica 23, titulada ¿Si su empresa tuviera un planeamiento tributario piensa que puede mejorar? el resultado obtenido fue el siguiente el 100% si piensa que puede mejorar.
- Las Mypes encuestadas manifestaron que deberían contar con un planeamiento financiero (100%) y que el 39% manifiesta que la auditoria está relacionada con la rentabilidad, resultados que concuerdan con los autores Cabrera (2018) y Torres (2020) que en sus estudios realizados mencionan que la Mype debe contar con un plan financiero y que la auditoria estará relacionada con la rentabilidad en una empresa.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1

Se concluye que la mitad de las Mypes cuentan con más de 5 años en el rubro, y que a pesar de no haber recibido capacitación en temas de Mypes y de ningún otro tema durante los últimos años siguen vigentes en el mercado por la experiencia que tiene los representantes legales durante estos años, además cuentan con un promedio de 3 trabajadores que en su mayoría son jóvenes que apoyan a la economía de su hogar.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2

Se concluye que las Mypes han optado por solicitar crédito en una entidad bancaria, y aunque no hayan recibido el monto que solicitaron les ayudo para poder invertir en mercaderías y mejorar su rentabilidad, por otro lado, no tuvieron en cuenta el monto de la tasa de interés que tienen que pagar, quiere

decir que tienen un desconocimiento si la tasa de interés está de acorde al monto recibido y a tiempo que tiene que pagar.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3

Se concluye que a pesar de la competencia que ha surgido en estos últimos años, la rentabilidad también ha mejorado y los representantes legales están seguro que si tuvieran capacitación tanto el cómo su personal su rentabilidad mejoraría, que los trabajadores deben saber la calidad del producto para recomendar, y la atención es otro punto relevante para garantizar una buena venta.

6.4. Respecto al Objetivo Especifico 4

Se concluye que los representantes legales están dispuestos a seguir capacitándose en temas de auditoría, les interesa saber cómo llevar un control óptimo de su mercadería y para ello necesitan tener conocimiento para ejercerlo en su empresa, porque consideran que teniendo un control adecuado de las ventas y compras su rentabilidad tuviera un incremento significativo.

6.5. Respecto al Objetivo Especifico 5

Se concluye que los representantes legales tienen conocimientos básicos sobre sanciones e infracciones tributarias y gracias a esos conocimientos han pagado oportunamente sus tributos evitando pagos innecesarios que causan pérdidas al negocio, pero también les gustaría tener un planeamiento tributario que les ayude a optimizar la carga impositiva, ya sea para reducirla o eliminarla, también puede ser para poder disfrutar de algunos beneficios tributarios.

6.6 Conclusión General

Dentro de las principales características de las Micro y Pequeñas empresas se pudo apreciar que un porcentaje alto (83%) son formales y brindan trabajo a

muchos jóvenes que apoyan con la economía familiar, sin embargo, los representantes de la empresa no se han capacitado en ningún tema que le pueda ayudar con el manejo correcto de su empresa y poder cumplir con sus metas y objetivos, incurriendo a los errores al momento de solicitar un financiamiento e invertir para el crecimiento de la empresa.

Se concluye lo siguiente, los empresarios o representantes legales optan por el financiamiento bancario ya que les brinda seguridad al momento de solicitar un crédito, donde a pesar de no recibir el monto solicitado, piensan que su rentabilidad mejorara con el crédito obtenido, por lo tanto la necesidad y/o urgencia de conseguir el financiamiento conlleva a tomar decisiones apresuradas y equivocadas como por ejemplo no tener en cuenta el monto del interés a pagar, ocasionando en muchos casos que el monto solicitado no se termine de pagar en los plazos establecidos, y por ende ocasiona pérdidas irreparables.

Se concluye que la rentabilidad es una prioridad para el empresario, ya que menciona que ha mejorado en los últimos años, adicionalmente manifiestan que las capacitaciones que pudiera recibir su personal aportaría con el crecimiento de la empresa, ya que la calidad de atención que se le pueda brindar al cliente garantizara una buena venta.

Se concluye que los temas referentes a auditoria son importantes porque ayudan con la obtención de una apropiada información con la finalidad de obtener conclusiones que puedan ayudar con la mejoría de la empresa, se concluye que los representantes legales están dispuestos a recibir capacitaciones ya que consideran que está relacionado con la rentabilidad.

Se concluye que, la SUNAT es una entidad muy importante para brindar información a los usuarios, y que gracias a su contenido muchos de los representantes legales tienen conocimientos sobre sanciones e infracciones que incurren al no cumplir con los pagos, de esta manera los encuestados han pagado oportunamente sus impuestos.

VII. Recomendaciones

7.1 Respecto al Objetivo Especifico 1

- Se recomienda que los representantes legales sigan luchando por mantener una buena estabilidad y posesionarse en el mercado, a pesar de las dificultades que vivimos en tiempos de muchos cambios económicos.
- Se recomienda buscar información o asesoría para formalizar su empresa, ya que los beneficios que brindan con la formalización son muy útiles para temas bancarios.
- Se recomienda poner al personal en planilla para que puedan gozar de todos los beneficios que este otorga.
- Se recomienda estar actualizados en los materiales y diseños que salen al mercado ya que de eso depende obtener ganancias.
- Se recomienda recibir capacitaciones acerca de las Mypes, ya que los contenidos pueden ayudarte a tener otras metas y objetivos que puedan mejorar el crecimiento de la empresa.

7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2

- Se recomienda realizar una evaluación sobre si existe la capacidad para el endeudamiento de la empresa.
- Se recomienda evaluar el tiempo del endeudamiento para no pagar muchos intereses.
- Se recomienda ser muy responsables con los pagos al obtener el crédito, ya que eso te garantiza tener un buen historial crediticio.
- Se recomienda realizar un estudio o análisis que permita determinar la cantidad exacta para la inversión.
- Se recomienda tomar todas las precauciones necesarias para no fracasar con la inversión.

7.3 Respecto al Objetivo Especifico 3

- Se recomienda estar actualizados porque la tecnología es una herramienta que te ayuda a conseguir clientes potenciales para expandir tu negocio.
- Se recomienda invertir en la capacitación de los empleados porque de ellos depende las ventas del día.
- Se recomienda la diversificación del negocio.

7.4. Respecto al Objetivo Especifico 4

- Se recomienda investigar los temas actuales referentes a auditoria.
- Se recomienda buscar cursos que mejoren el conocimiento y logren cumplir con los objetivos estratégicos.
- Los conocimientos acerca de un tema de auditoria ayudan a mejorar la dirección empresarial, la coordinación y la ejecución.

- Se recomienda enfocarse en cumplir las metas y objetivos, ya que con una buena conclusión derivada de la auditoría puede generar buena rentabilidad.

7.5. Respecto al Objetivo Especifico 5

- Se recomienda evitar las sanciones e infracciones que la Sunat emite a las empresas que no cumplen con sus pagos.
- Se recomienda declarar y pagar oportunamente sus tributos.
- Se recomienda mantener al día los libros contables y evitar conflictos posteriores con la administración tributaria.

7.6. Recomendación General

Los empresarios tienen la ventaja de usar su antigüedad para poder acceder a fuentes de financiamiento, teniendo en cuenta el tiempo y los montos de intereses a pagar, el dinero obtenido del financiamiento debe ser exclusivamente capital de trabajo o para adquirir mercadería, por lo tanto se tiene que estar seguro que los montos solicitados va a cubrir las necesidades de la empresa, asimismo se recomienda expandir el giro de negocio, ver ubicaciones estratégicas para que las personas puedan acceder y adquirir el producto con mayor facilidad, se recomienda usar mucho la tecnología para poder llegar a más personas que son clientes potenciales, para lograr ese objetivo es muy necesaria la capacitación del personal ya que guarda mucha relación con la eficiencia y eficacia al momento de vender.

Se recomienda estudiar permanentemente los estados financieros con la finalidad de analizar la rentabilidad y la rotación de su mercadería.

Se recomienda seguir los pasos del plan estratégico para cumplir con las metas y objetivos que tiene la empresa.

Se recomienda tener la contabilidad al día, con la finalidad de evitar pagos de multas y sanciones que al final nos causan gastos innecesarios a la empresa.

VIII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

Agüero, G. (2015). "Definiciones y tendencias del turismo de eventos. *Contribuciones a la Economía*, 61.

Argüelles, Luis. et al. (2017). Rentabilidad y calidad de vida laboral. *Revista Internacional Administración y Finanzas*. IBFR. Vol. 10, No. 1, pp. 81-93. México.

https://www.theibfr.com/download/riaf/2017_riaf/riaf_v10n1_2017/RIAF-V10N1-2017-7.pdf

Beltran,D. Carbajal, N. (2018). *Problemática de las MIPYMES en el valle del Cauca para acceder a las fuentes de financiación, periodo 2016-2017*. Universidad Santiago de Cali. Colombia.

<https://repository.usc.edu.co/bitstream/handle/20.500.12421/156/PROBLEMA%20DE%20LAS%20MIPYMES.pdf?sequence=1>

Bertein, L. (2016). *Rentabilidad*.

Bonett, y L. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-*

confecciones en Barranquilla- Colombia. universidad de la Costa - Colombia.

<https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20-%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cabrera, C. (2018). *Influencia de la gestión financiera en la competitividad de las MYPES comercializadora de calzado, en el cercado de Arequipa, 2017.* Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Arequipa. Perú.

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/7109/COcachc.pdf?sequence=1>

Cantero, H.(2020). *La Rentabilidad Economica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial.* Madrid, España: Ciencias Holguin.

Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181548029004.pdf>

Castillo, J. (2016). *Financiamiento para las micro y pequeñas empresas. Algunas líneas de acción,* 61.

Cardozo, Y. (2015). *El concepto y la clasificación de PYME en América Latina.* In *Global Conference on Business and Finance Proceedings, Vol 7-Pag. 1657.*

De la Cruz, H. (2010). *Glosario Empresarial* (Lima: IVER).

Díaz, Jose, et al. (15 de marzo de 2018). *El control interno contable.* Horizonte de la contaduría de las ciencias sociales. Num8. Mexico.

<https://www.uv.mx/iic/files/2018/10/Num08-Art01-135.pdf>

Díaz D. y Valencia B.(2015). *Estudio Exploratorio De La Oferta De Comercio Electrónico En Un Conjunto De Micro Y Pequeñas Empresas (Mypes) Localizadas En Diversos Distritos De Lima Metropolitana.* Pontificia

Universidad Católica del Perú, Perú. Recuperado de:
http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/6769/DIAZ_DAYSY_VALENCIA_BLANCA_ESTUDIO.pdf

Dominguez, M. (2018). *Caracterización del financiamiento, en las micro y pequeña empresa del sector comercio - rubro venta de calzado en el mercado modelo de la ciudad de Chimbote en el año 2013.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8497>

De la Hoz, E. (2015). Evaluación de comportamiento de los indicadores de productividad y rentabilidad financiera del sector petroleo y gas en colombia mediante el analisis discriminante. Medellin, Colombia: Contaduria y administracion.
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-55522016000300006

Escalera, M. (2010). *El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la 149 toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa.* Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Bolivia.

Espinoza, E. (2018). La Hipotesis en la investigacion. Obtebido de
<http://mendive.upr.edu.cu/index.php/MendiveUPR/article/view/1197/html>

Fazzari, S. y Athey, M. (1987). Asymmetric information, financing constraints and investment. *The Review of Economics and Statistics*, 3, 481–487.

Ferreiro, J. (1983). *Curso de derecho financiero español* (5ta Edición).

Fernández, A. C. (2018). *Gestión de inventarios. COML0210.* IC editorial.

Franco, et al. (2019). Caracterizacion de las pymes colombianas y de sus fundadores:

un analisis desde dos regiones del pais. Estudios Generales. Colombia.
https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/2968/3658

Galdames Rebolledo, J. N. (2017). Diseño de un sistema de aireación para una bodega de guarda de granos en empresa de almacenaje.

<http://repositorio.udec.cl/jspui/handle/11594/3493>

Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía. Lima:
<https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primerarecuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

Hellmann, T y Stiglitz, J. (2000). Credit and equity rationing in market with adverse selection. *European Economic Review*, (44), 281–304.

Hernández-Sampieri, R., & Torres, C. P. M. (2018). *Metodología de la investigación* (Vol. 4). México^ eD. F DF: McGraw-Hill Interamericana.

Hernandez, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Abarrotes Richard” de Imperial – Cañete, 2015*. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Chimbote. Perú. In *Repositorio Institucional - ULADECH*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3099>

Herrero, J. (2006). Administración, gestión y comercialización en la pequeña empresa (Tercera ed.). Madrid: Thomson Editores.

Huayaney, C. L. M. (2015). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/venta de

- calzado de Chimbote, 2012 - 2013. In *Repositorio Institucional - ULADECH*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/488>
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Universidad de Chile - Santiago de Chile. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- Jensen, M. C. y Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structures. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Lopez, R. (2019). "El control interno y la rentabilidad en las MYPES, deñ mercado Virgen de Fatima de Huaraz- Ancash 2016". Universidad San Pedro. Huaraz. Perú.
<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11505>
- Mantilla, B.(2015). Auditoria del control interno. Barcelona, España.:Graficas Bernales
- Mendoza, Walter. et al. (15 de septiembre de 2008). Control Interno y su influencia en el sector publico. Revista científica Dominio de la ciencia. Num.4. Ecuador
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835/html>
- Meléndez, J. (2016). Control interno. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6392>
- MYPES.pe. (2021). ¿Qué son las MYPES?. Bloc Mypes.pe.Peru
<https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaremos-tus-dudas>
- Panduro, T. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector*

comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. Tesis para optar el título profesional de contad. Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Pérez, M. (2015). La gestión financiera, el control interno y los tributos de las empresas del sector servicios-rubro proveedores de cable tv. Piura-Perú. Recuperado de:

file:///C:/Users/USER/Videos/Uldech_Biblioteca_virtual%2

Perez, J. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro zapatería del distrito de Calleria, 2020. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uldech.edu.pe/handle/123456789/16992>

Pereira, A. (2015) objetivos del control interno

<http://repositorio.uldech.edu.pe/handle/123456789/10364>

Perucontable, (19 octubre 2017). Ratios financieras: Rentabilidad. Bloc Empresa Perucontable. Perú. <https://www.perucontable.com/empresa/ratios-financieros-la-rentabilidad/#:~:text=3.%2D%20Rentabilidad%20Sobre%20Patrimonio&text=Esta%20es%20una%20medida%20de,recursos%20aportados%20por%20los%20accionistas>.

Salluca, P. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista de Investigación*, 4.

Sunat. (03 de 11 de 2020). Superintendencia Nacional de Aduanas. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/>

Quezada, C. (2018). *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro*

compra y venta de calzados del distrito de Manantay, 2018”.

<https://doi.org/1>

Quinaluisa, N. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCo. Madrid, España.: Graficas R &L Asociados.

Quinaluisa, N. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. Madrid, España.: Gráficas R & L Asociados.

Rojas. (2014). *Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento.*

Salazar, B. (2016). “*Caracterizacion del financiamiento, capacitacion y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta minorista de calzado del distrito de Trujillo del año 2015.*”

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5729>

Samuel, F. (2015). Tipos de Control Interno. Obtenido de http://www.tiposde.control_interno.html

Sevilla, A. (2019). Rentabilidad. *Economipedia*.
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Sulca, H. (2016). *Caracterizacion del financiamiento, la capacitacion y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro vrnta de calzad en el distrito de Juanjui periodo 2016.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_SULCA_VASQUEZ_HEMILLAY_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Taricuarima, A. (2017). “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta AUTOR: Bach. Taricuarima Chota, Alessandra Isabel

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel PUCALLPA–PERÚ 2017 de calza. In *Repositorio.Uladech.Edu.Pe.*
<https://erp.uladech.edu.pe/siga/biblioteca/virtual/?dom=01&mod=019&i=01019001>

Trinidad, L. (2019). Control interno y la rentabilidad de la empresa Geoagro S.A.C de Carhuaz, 2017.

Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11808>

Torres, K. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020 TESIS.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>

Uladech. (2021). Código de Ética para la Investigación, Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica. Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>.

Uribe Hernández, Y. C. Castagnola Sánchez, J. L. y Tello Aguilar, C. P. (2020). *Las MYPES: impacto en el desarrollo económico peruano.* Editorial Tecnocientífica Americana.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/174250?page=4>

Valdez. J. (2016) Principios de control interno.

<https://www.juanvaldezcafe.com/sites/default/files/INFORME-DE-GESTION-2016-1.pdf>

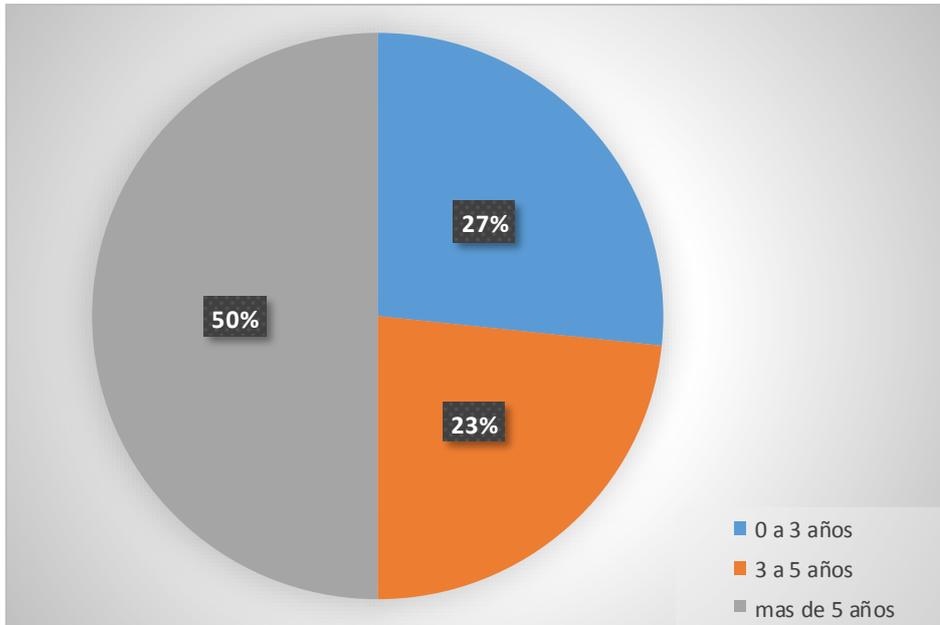
Vesco consultores. (s.f.). Obtenido de <https://www.vesco.com.gt/blog/informe-coso/>
Villegas, H. (2000). *Manual de finanzas públicas: la economía jurídicamente regulada del sector público en el mundo globalizado* (E. DePalma (ed.)).

- Vivanco Vergara, M. E. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(3), 247-252.
- Vizcarra, J. (2017). *Auditoría Financiera* (1ra Edicio).
- Yamazaqui, G. (2015). Deloitte.
- Zapata, J. A. (2014). Fundamentos de la gestion de inventarios. Obtenido de [http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://www.esumer.edu.co/images/centroeditorial/Libros/fei/libros/Fundamentosdelagestiondei nve ntarios.pdf](http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://www.esumer.edu.co/images/centroeditorial/Libros/fei/libros/Fundamentosdelagestiondei%20inventarios.pdf)
- Zevallos, Z. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados del distrito de Manantay, 2018. Tesis para optar el título profesional de contador público. Univers. universidad Catolica los Angeles de Chimbote.*
- <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3881>
- Zorrilla (2016). Teorías Financieras fundamentales en las PyMES. Recuperado de [http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2011/meec/Teorias%20Financieras% 2 0fundamentales%20en%20las%20PyMES.htm](http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2011/meec/Teorias%20Financieras%20fundamentales%20en%20las%20PyMES.htm)

Anexo 01: Figuras

Figura 1

Años En El Rubro Empresarial



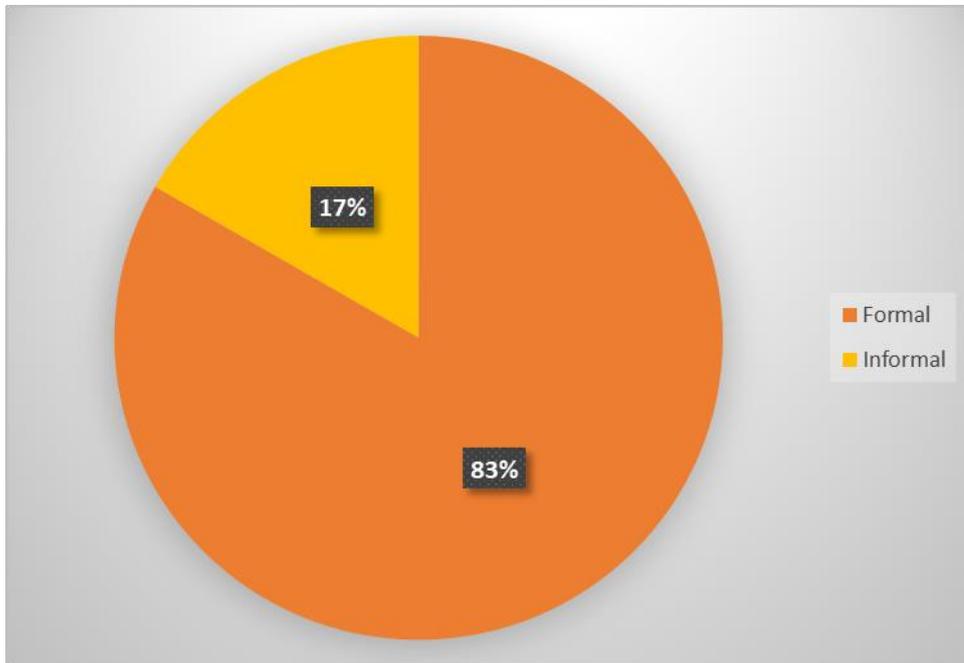
Fuente: tabla 1

Interpretación:

Según la tabla y figura N° 1, nos revela que el 26% se dedica entre 3 años, mientras que el 24% fluctúa de 3 a 5 años y el 50% tienen más de 5 años en el mercado.

Figura 2

Formalidad de las MYPES



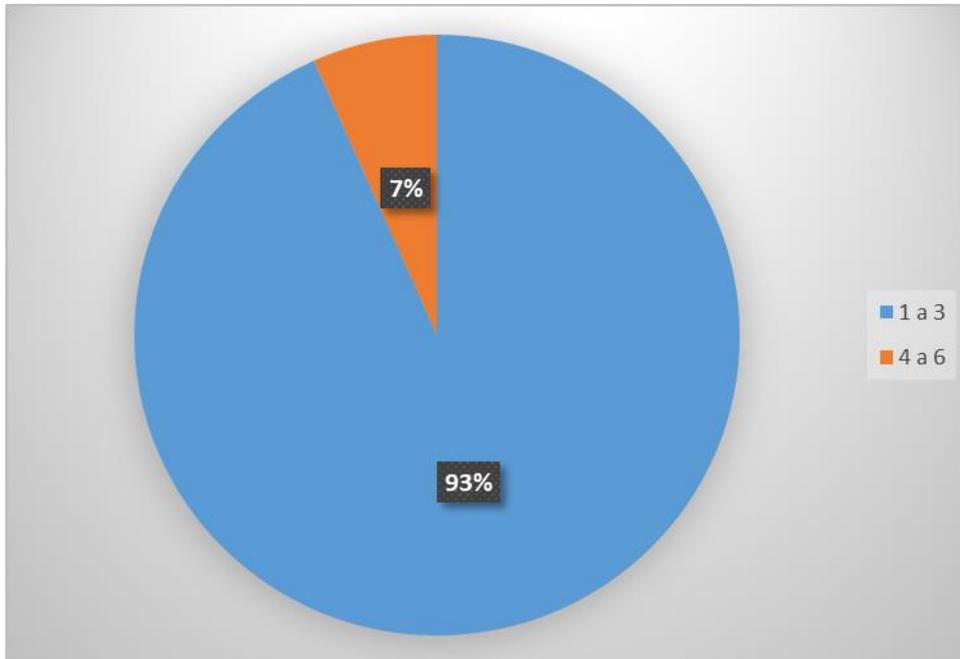
Fuente: Tabla 2

Interpretación:

En la tabla y figura N° 2, nos muestra que el 83% son empresas formales y el 17% son empresas informales.

Figura 3

Números De Trabajadores Permanentes



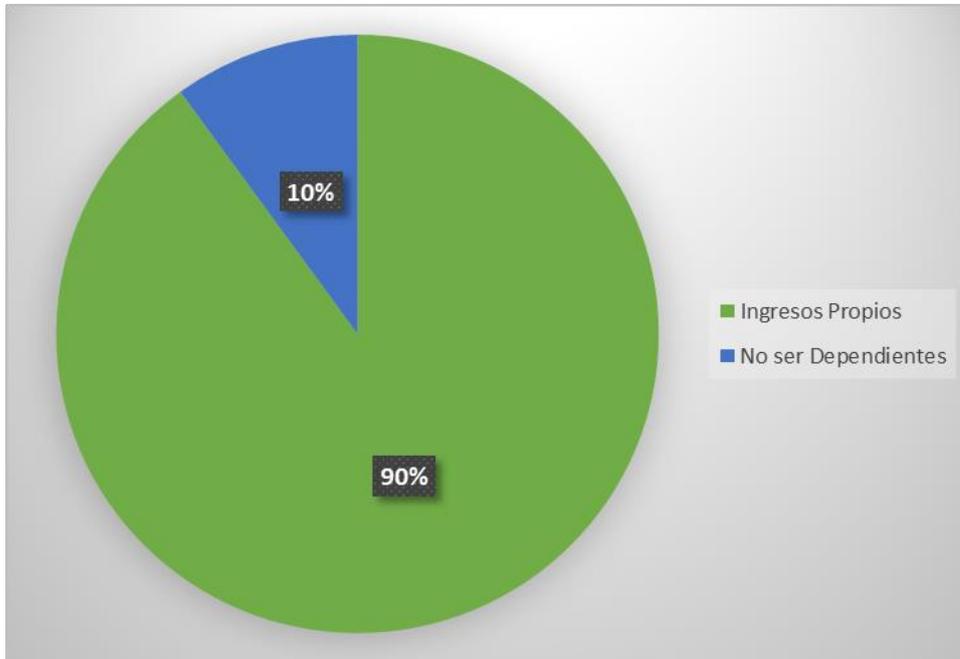
Fuente: Tabla 3

Interpretación:

En la tabla y figura, nos muestra que el 93% afirma que cuenta con al menos 3 trabajadores, el 7% afirma que existen hasta 6 trabajadores.

Figura 4

Finalidad de las MYPES



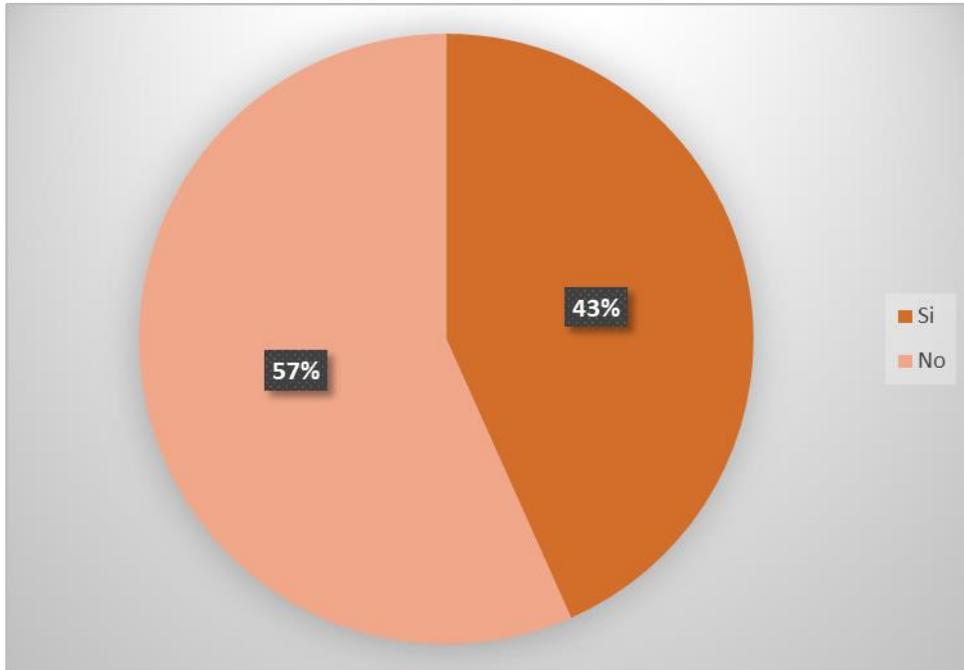
Fuente: Tabla 4

Interpretación:

En la tabla y figura, nos indica que el 90% crean las Mypes para obtener ingresos propios y el 10% afirma que solo subsisten.

Figura 5

Capacitación Referente A Las MYPES



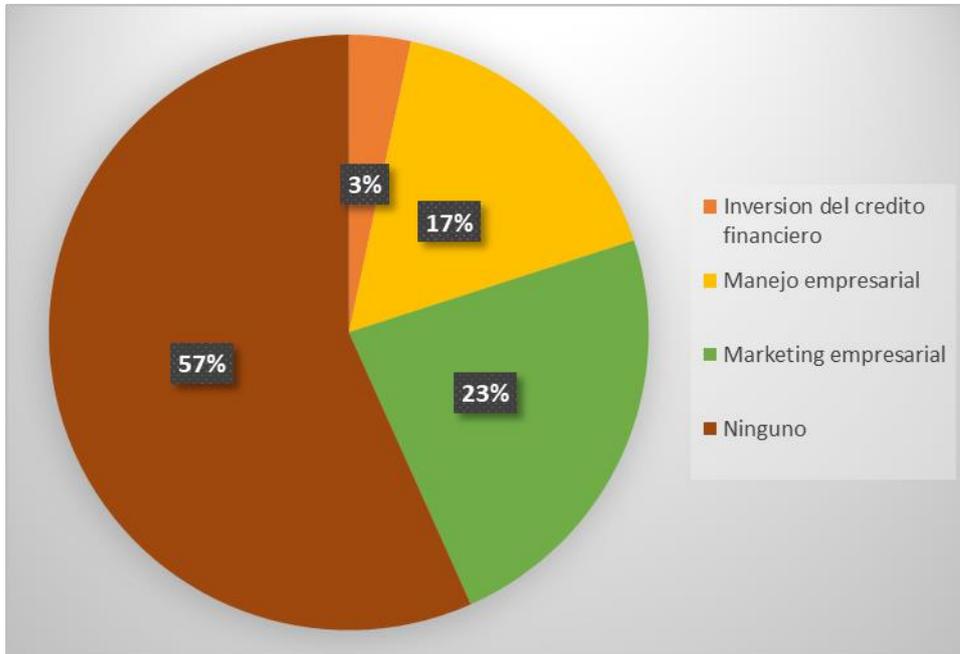
Fuente: Tabla 5

Interpretación:

En la tabla y figura N° 5, muestra que el 57% de las Mypes recibieron capacitaciones y el 43% afirma que no lo hicieron.

Figura 6

Cursos De Capacitación Adquiridos



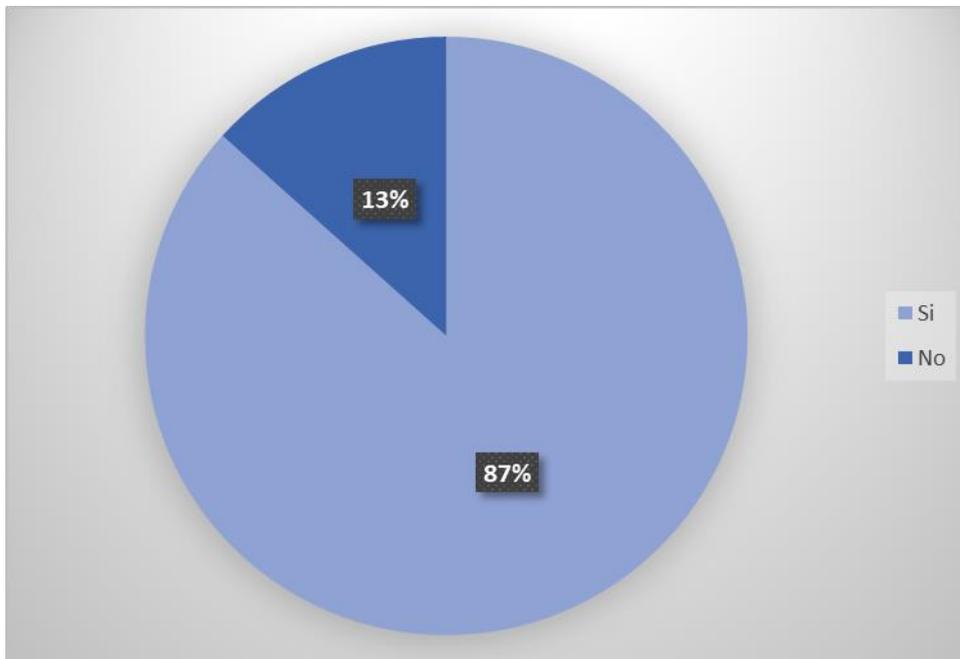
Fuente: Tabla 6

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 6, muestra que el 4% a participado en el curso de Inversiones del crédito financiero, el 13% a participado en el curso de Manejo empresarial, el 20% a participado en el curso de Marketing empresarial y el 63% no ha participado en ninguno de los cursos.

Figura 7

Solicitud De Crédito Bancario



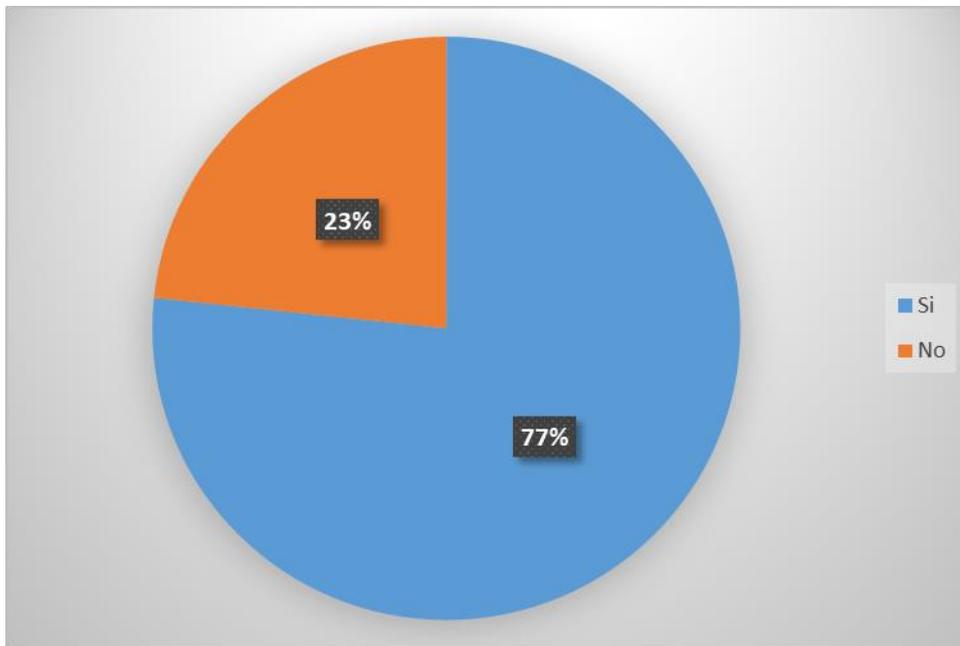
Fuente: Tabla 7

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 7, nos indica que el 87% de los representantes legales de las Pymes han solicitado un crédito y el 13% no lo solicitaron.

Figura 8

Aprobación Del Crédito a la entidad bancaria



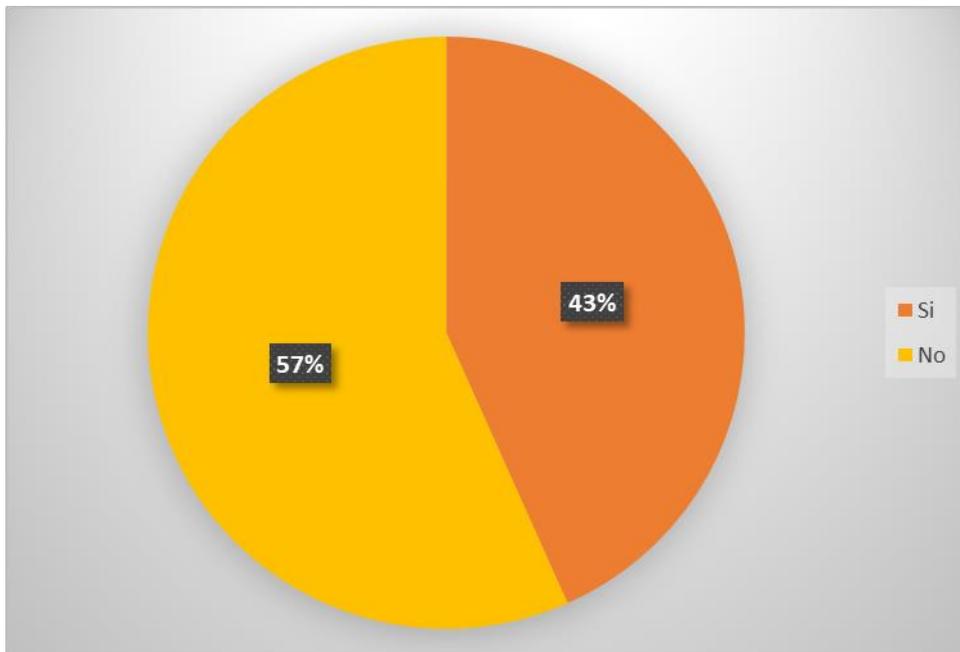
Fuente: Tabla 8

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 8, se puede apreciar que el 77% de los representantes legales de las Pymes han recibido un crédito y el 23% de los representantes no han recibido un crédito.

Figura 9

Créditos Aprobados Con Montos Solicitados



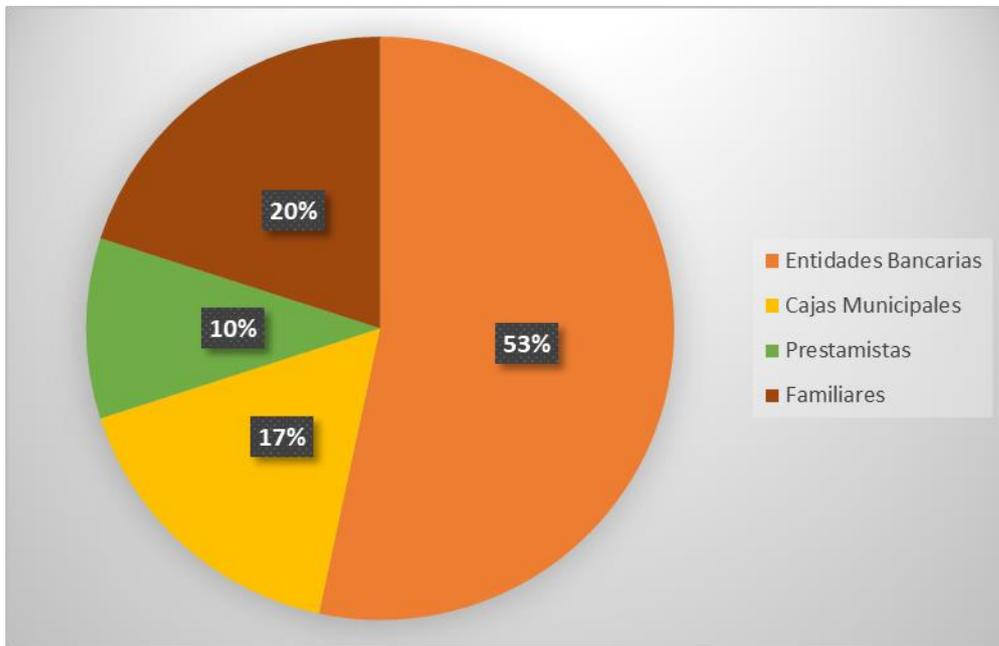
Fuente: Tabla 9

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 9, nos muestra que el 43% de los representantes legales si han recibido el monto del crédito solicitado y el 57% no han recibido el monto del crédito solicitado.

Figura 10

Entidades que Otorgaron El Crédito



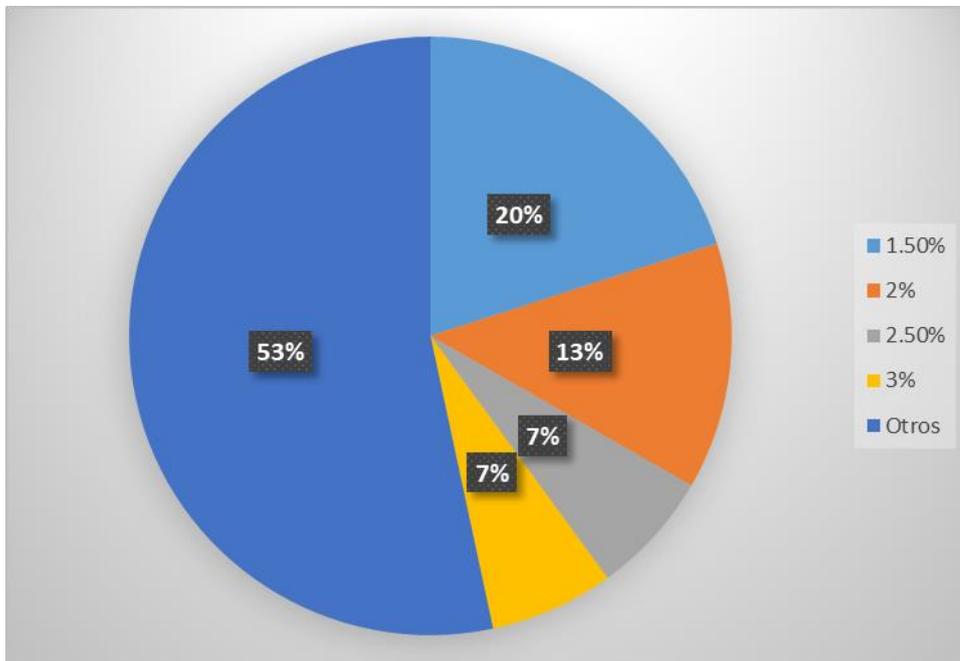
Fuente: Tabla 10

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 10, el resultado obtenido fue el siguiente, 53% en las Entidades bancarias, el 17% en las Cajas municipales, el 10% en Prestamistas o usureros y el 20% han recibido un crédito proveniente de familiares.

Figura 11

Tasa De Interés Mensual



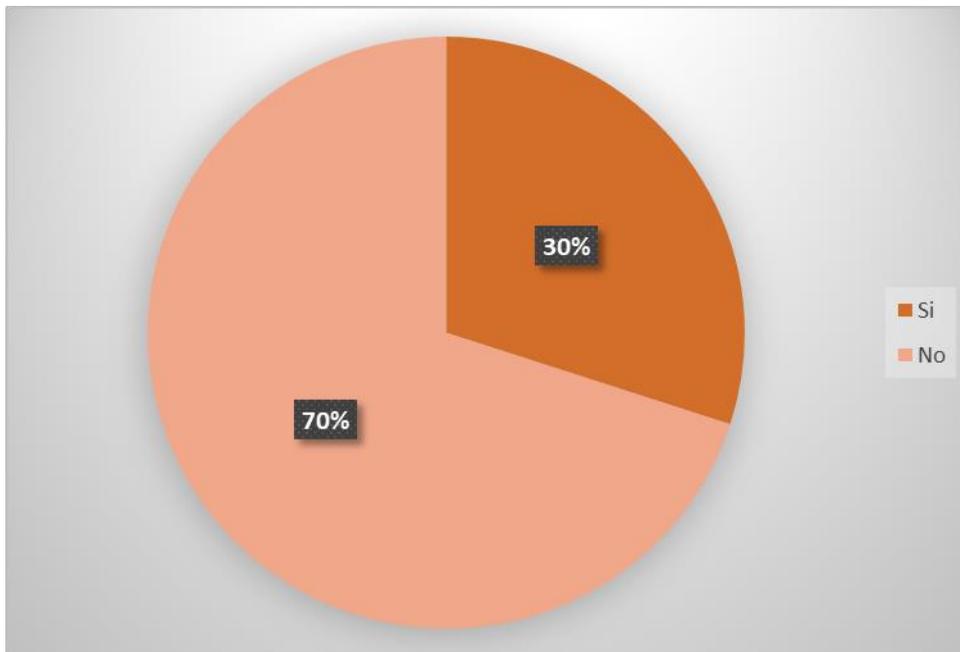
Fuente: Tabla 11

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 11, indica que del 20% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 1.5%, el 13% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 2%, y el 7% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 2.5%, el 7% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 3% y el 53% paga otros montos.

Figura 12

Monto Del Crédito Fue Suficiente



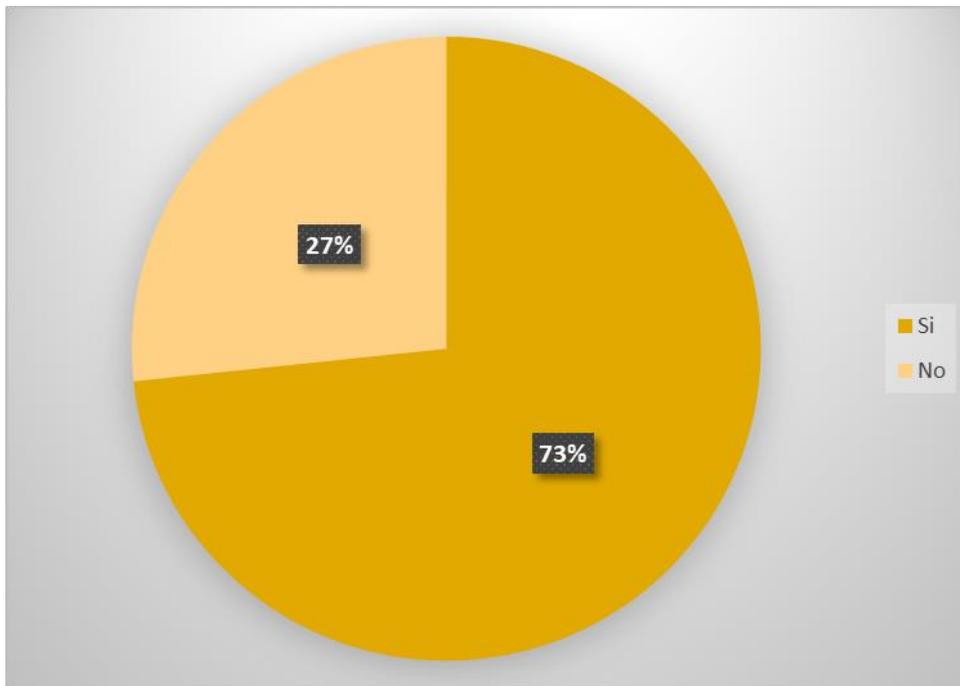
Fuente: Tabla 12

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 12, indica que el 30% de los representantes legales de las Pymes el monto recibido fue suficiente y oportuno y el 70% de los representantes legales de las Pymes el monto recibido no fue suficiente ni oportuno.

Figura 13

Mejora De La Rentabilidad Con El Crédito



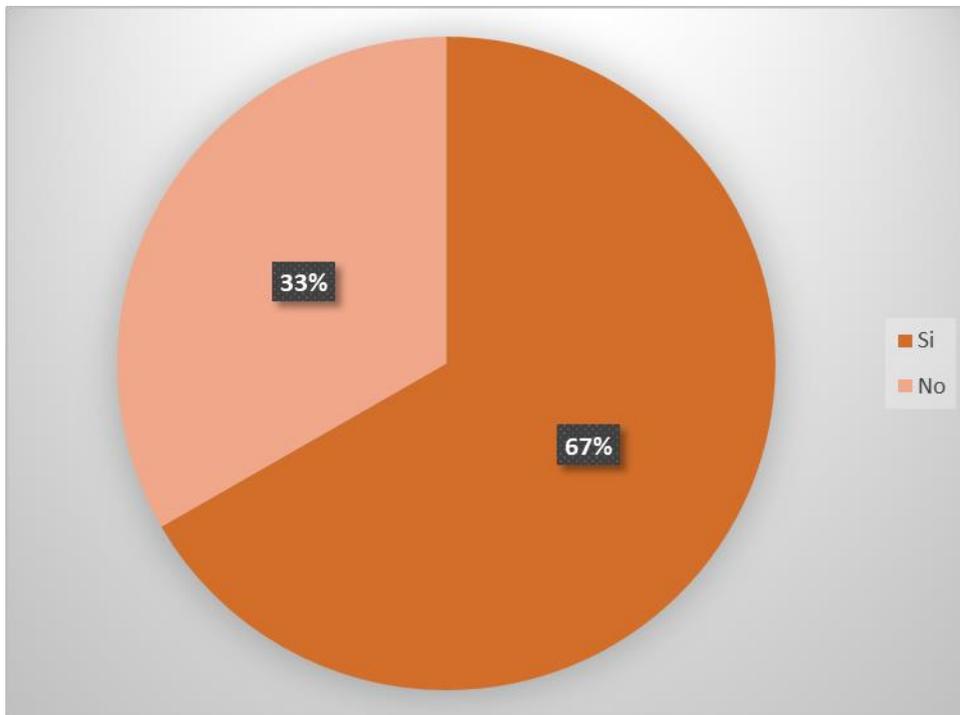
Fuente: Tabla 13

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 17, manifiesta que del 73% de los representantes legales de las Pymes creen que mejorará la rentabilidad de la empresa con el crédito obtenido y el 27% de los representantes legales de las Pymes no lo creen.

Figura 14

Mejora De La Rentabilidad En Los Últimos Años



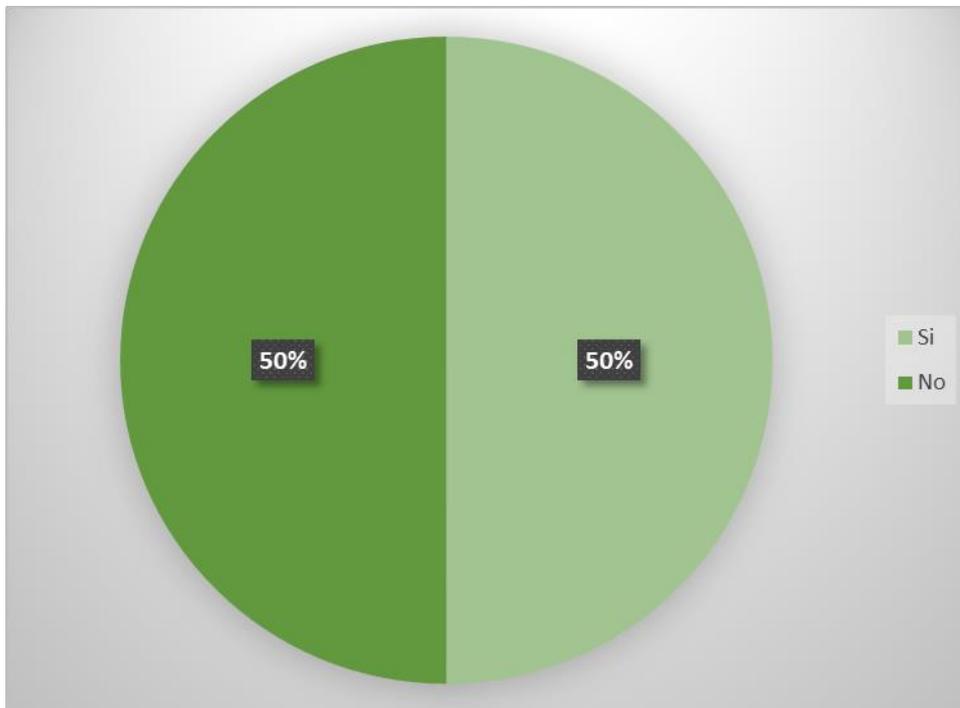
Fuente: Tabla 14

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 14, nos muestra que del 67% cree que mejoró en los últimos años y el 33% piensa que no.

Figura 15

Mejora De La Rentabilidad empresarial



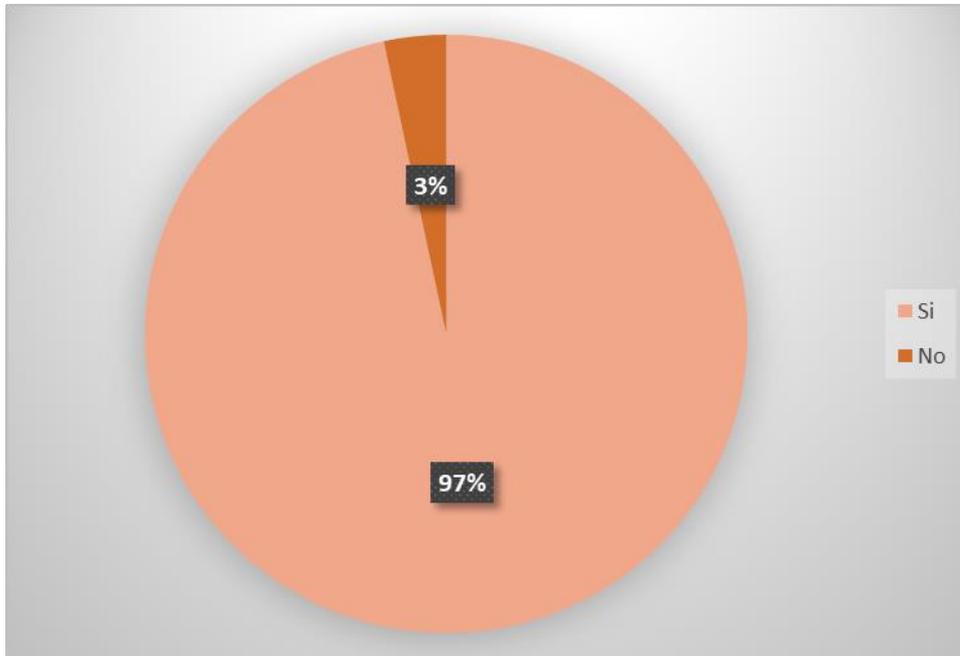
Fuente: Tabla 15

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 15, indica que del 50% piensa que su rentabilidad mejorara empresarialmente y el 50% piensa que no.

Figura 16

Mejora De La Rentabilidad Con Capacitación Al Personal



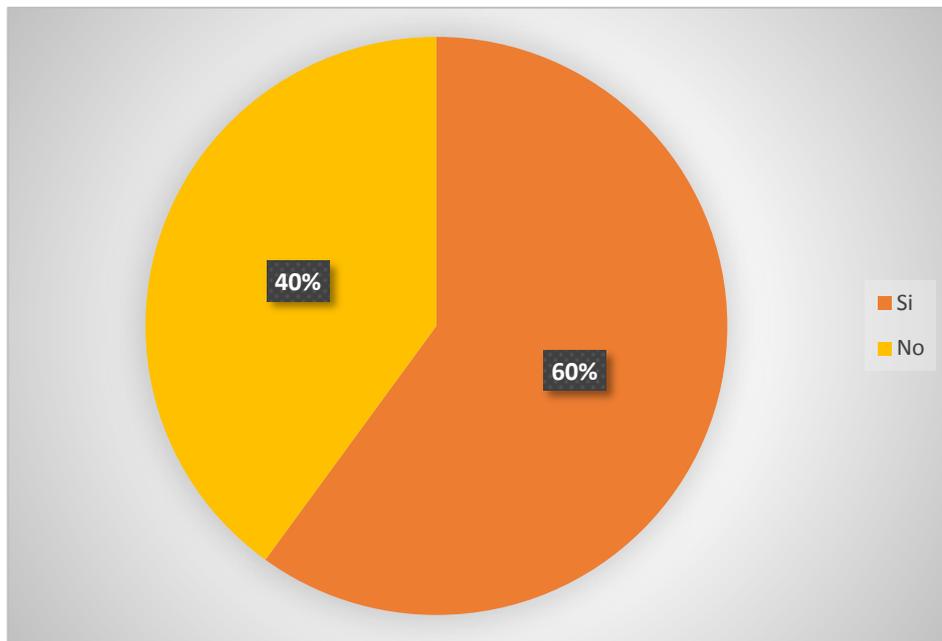
Fuente: Tabla 16

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 16, muestra que del 99% piensa que capacitando a su personal mejoraría la rentabilidad y el 1% piensa que no.

Figura 17

Conocimiento Sobre Auditoria



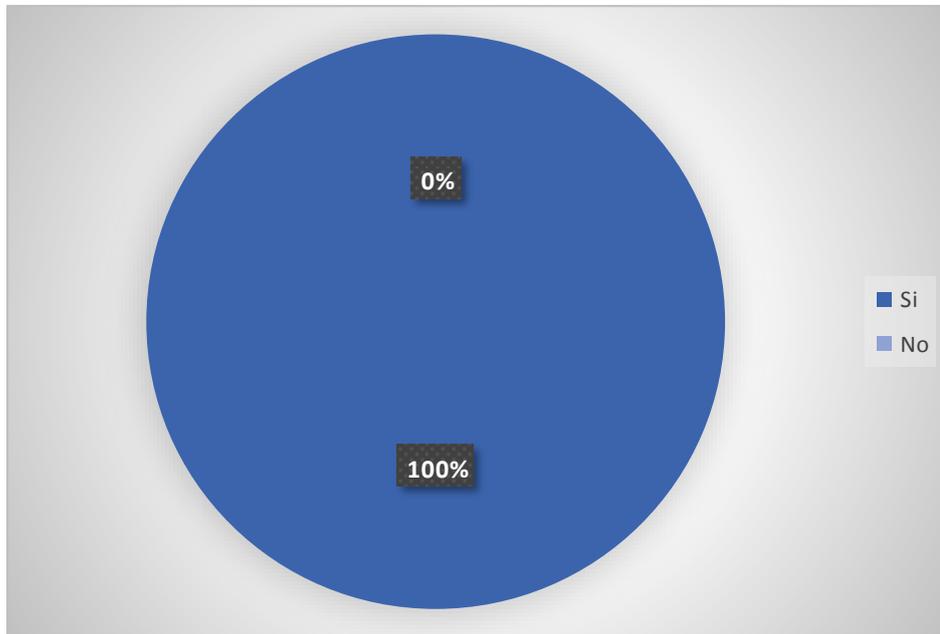
Fuente: Tabla 17

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 17, indica que del 60% conoce algo alusivo a auditoría y el 40% no conoce.

Figura 18

Desearía capacitación en temas de auditoria



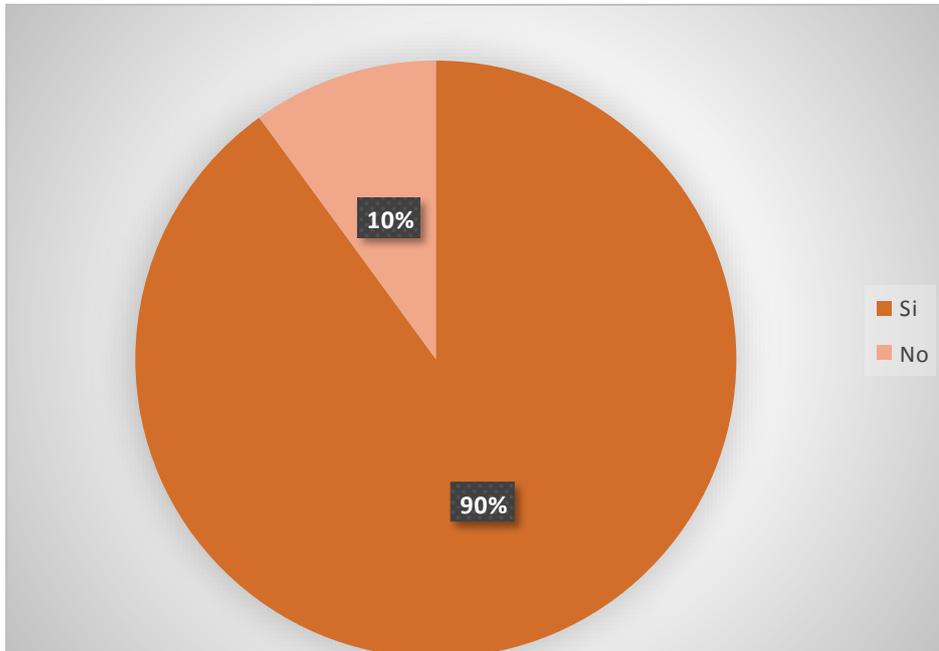
Fuente: Tabla 18

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 18, nos muestra que del 100% desearía ser capacitado en temas de auditoria.

Figura 18

Manejo Eficiente De La Empresa Con Auditoria



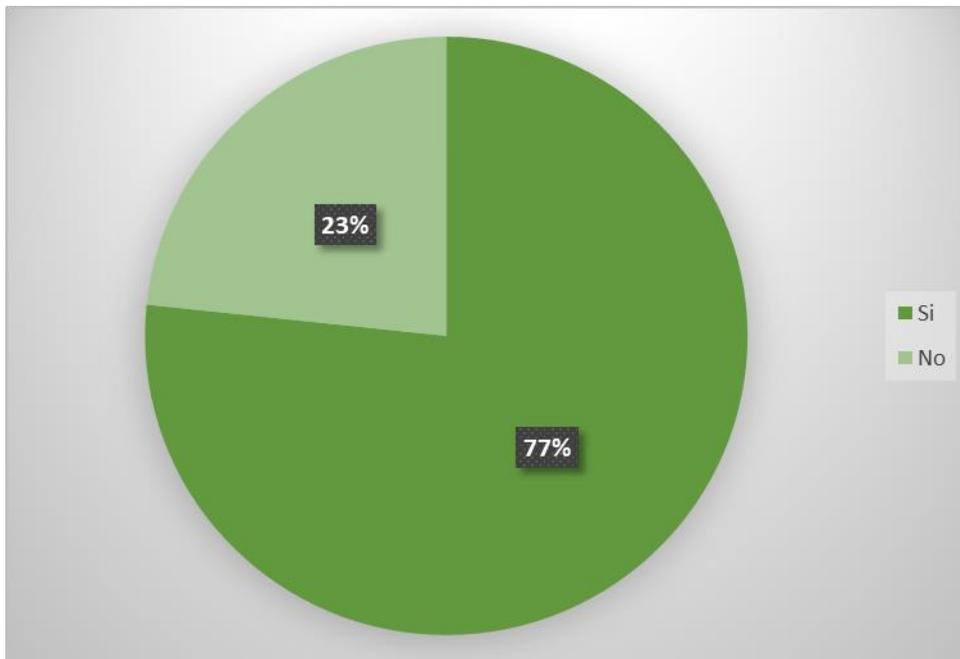
Fuente: Tabla 19

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 19, nos muestra que del 90% manejaría mejor su empresa si tuviera una auditoria.

Figura 19

Auditoria Relacionada Con Rentabilidad



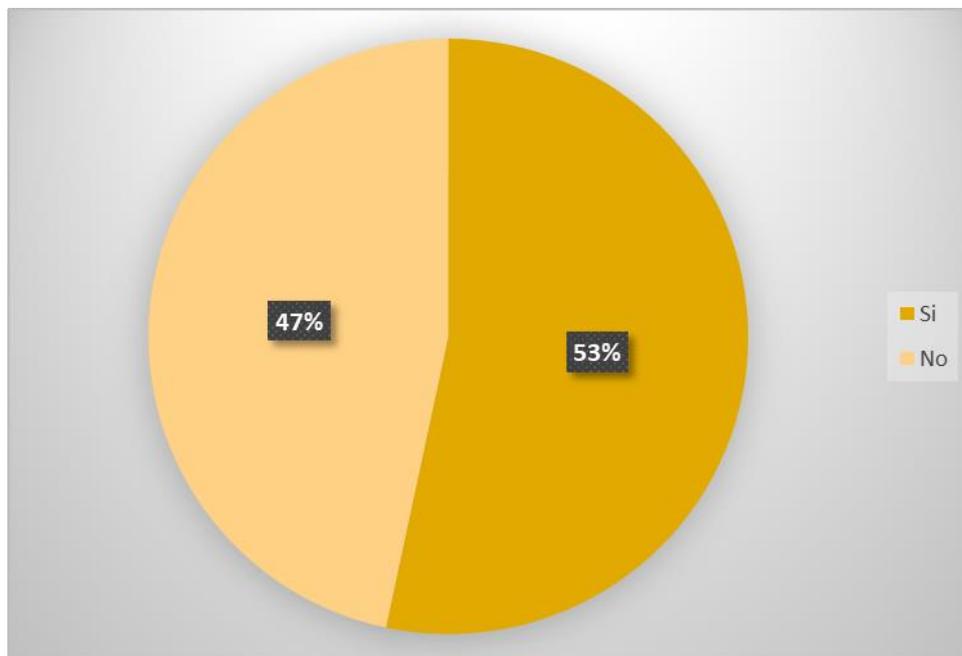
Fuente: Tabla 20

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 20, nos muestra que del 77% cree que la auditoria está relacionada con la rentabilidad y el 23% no piensa igual.

Figura 20

Conocimiento De Infracciones Y Sanciones Tributarias



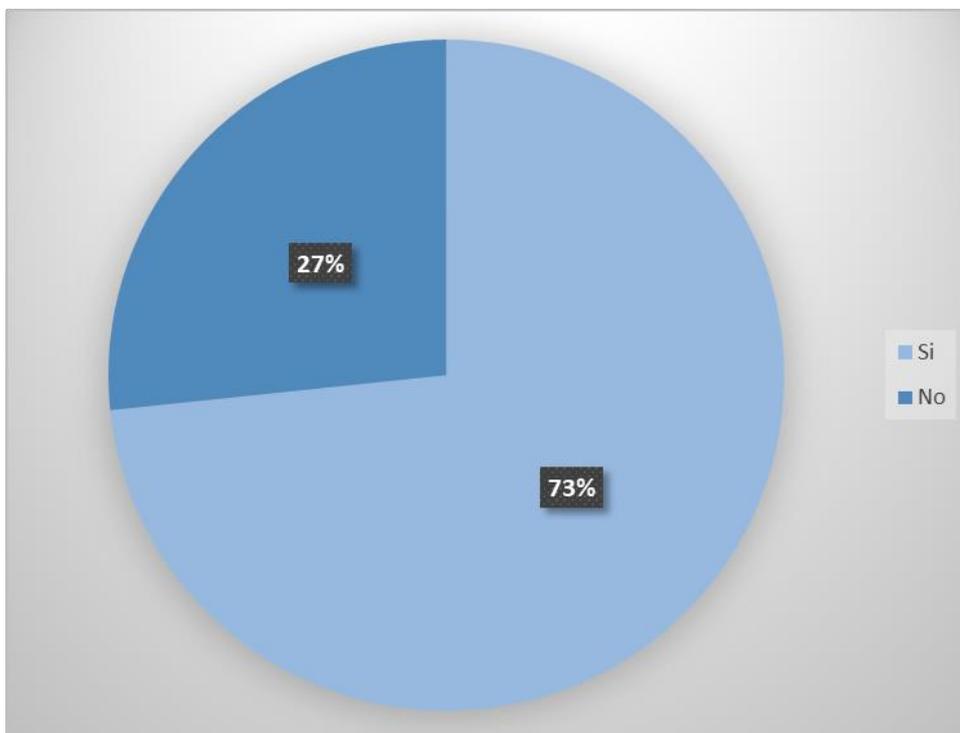
Fuente: Tabla 21

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 21, nos muestra que del 53% que tienen conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias y el 47% no conoce del tema.

Figura 21

Declaración Y Pagos Oportunos A SUNAT



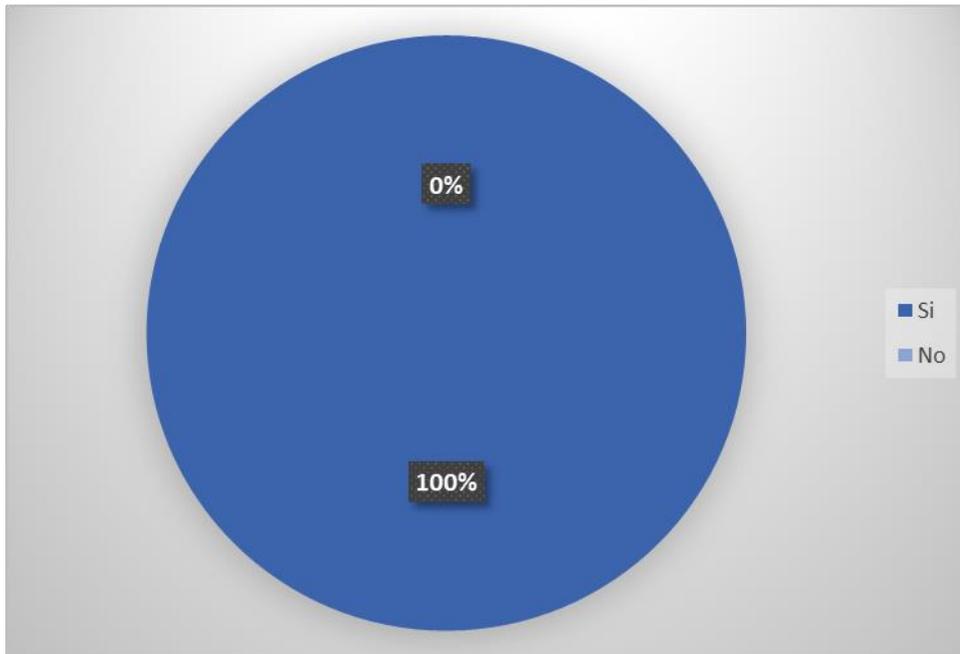
Fuente: Tabla 22

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 22, nos muestra que del 53% ha declarado a la Sunat oportunamente mientras que el 47% no lo hizo.

Figura 22

Planeamiento Tributario Para Mejorar Su Empresa



Fuente: Tabla 23

Interpretación:

En la tabla y figura N.º 23, nos muestra que del 100% piensa que teniendo un planeamiento tributario su empresa podría mejorar.

Anexo 02: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización De Factores Relevantes Del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno Y/O Tributos En Las Micro Y Pequeñas Empresas En El Rubro De Calzado En El Distrito De Callería 2020”.

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

Encuestado (a): RAFAEL CARDENAS Fecha: 22/09/2020

Razón Social: DISTRIBUIDORA MARIN EIRL RUC N° 20350912976

1. ¿Cuántos años tiene la empresa en el mercado?

- 0 a 3 años
- 3 a 5 años
- 5 a más años

2. ¿La Micro y Pequeña (su empresa), se encuentra formal?

- Si
- No

3. ¿Cuántos son los números de trabajadores en la empresa?

- 0 a 5
- 6 a 10

4. ¿Cuál es la finalidad de la empresa?

- Obtener ingresos propios

11. ¿Qué tasa de interés paga mensual?

- 1.5% de interés mensual
- 2% de interés mensual
- 2.5% de interés mensual
- 3% a más de interés mensual

12. ¿El monto del crédito fue suficiente para la empresa?

- Si
- No

13. ¿Cree Ud. que con el crédito obtenido mejorará la rentabilidad de la empresa?

- Si
- No

14. ¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?

- Si
- No

15. ¿La rentabilidad de la empresa mejorara empresarialmente?

- Si
- No

16. ¿La rentabilidad de la empresa mejoraría si recibiera capacitación al igual que su personal?

- Si
- No

17. ¿Conoce algo alusivo a auditoria?

- Si
- No

18. ¿Le gustaría ser capacitado en temas de auditoria?

- Si
 No

19. ¿Cree Ud. Que si tuviera una auditoria manejaría mejor su empresa?

- Si
 No

20. ¿Cree Ud. Que la auditoria está relacionada con la rentabilidad de su empresa?

- Si
 No

21. ¿Tiene conocimiento acerca de las infracciones y sanciones tributarias que le afectarían a su empresa?

- Si
 No

22. ¿Los tributos declarados, fueron pagados en su oportunidad?

- Si
 No

23. ¿Si su empresa tuviera un planeamiento tributario piensa que puede mejorar?

- Si
 No



**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA
ENTREVISTAS
(Contabilidad)**

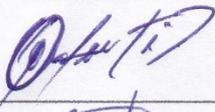
Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Contabilidad, conducido por el investigador VENTURA NUBE, EVI AVIGAIL, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación titulada: **CARACTERIZACION DE FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL INTERNO Y/O TRIBUTOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL RUBRO DE CALZADO EN EL DISTRITO DE MANANTAY, 2020**

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima y confidencial.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario), y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria y confidencial. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder algunas interrogantes que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.

- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: eviventura16@yahoo.es o al número 931686360. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico <https://campus.uladech.edu.pe>
- Complete la siguiente información en caso que desee participar:

Nombre completo:	RAFAEL CARDENAS RODRIGUEZ
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	22-09-2020