



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTORA:**

Bach. Reategui Gonzales Andrea Celeste

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

## **Título de Tesis**

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

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

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

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

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**

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

## **AGRADECIMIENTO**

- Los resultados de este informe, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mis padres por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

A Dios, por darme la vida y a mi hijo porque es r la razón  
que tengo para superarme todos los días.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 14 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (7) tienen entre 26 a 35 años de edad. El 64,3% (9) de los representantes encuestados son de sexo. El 42,9% (6) son convivientes. El 64,3% (9) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 64,3% (9) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro. El 78,6% (11) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia **Respecto al financiamiento.** El 28,6% (4) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 42,9% (6) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 28,6% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 42,9% (6) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 28,6% (4) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 42,9% (6) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 57,1% (8) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 78,6% (11) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 64,3% (9) menciona que no conoce

algo referente al control interno. El 71,4% (10) menciona que mejoraría el control interno. El 71,4% (10) menciona que desearía contar con control interno. El 71,4% (10) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.

**Respecto a los tributos.** El 71,4% (10) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 64,3% (9) no 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. El 64,3% (9) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (8) no presentan los libros de contabilidad al día. El 50% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 50,0% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 71,4% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 64,3% (9) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 78,6% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 64,3% (9) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

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

## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the improving proposals of financing, profitability, internal control and tributes of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item offer of gift of the district of Callería, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 14 micro-entrepreneurs, whose results were:

**In relation to the businessmen.** Of them the microcomputer and polled small businesses establishes himself that the 50.0 % ( 7 ) have between 26 35 elderly years. The 64.3 % ( 9 ) of the polled representatives become of sex. The 42.9 % ( 6 ) are convivientes. The 64.3 % ( 9 ) have complete secondary school. **In**

**relation to the characteristics of the microcompanies.** The 64.3 % ( 9 ) of the representatives of the opinion poll have between 1 5 years in the item. The 78.6 % ( 11 ) of the representatives of the opinion poll aim at generating income for the family **In Relation To financing.** The 28.6 % ( 4 ) of them microcomputer

and small businesses his financing belong to boxes and financier. The 42.9 % ( 6 ) of the polled representatives his interest rate is of 1 to the 4 %. The 28.6 % ( 4 ) of the polled representatives received the amount of 1001 to 5000 new suns.

The 42.9 % ( 6 ) of the polled representatives accomplish its long-term financing. The 28.6 % ( 4 ) is for working capital. **In relation to the profitability.** The

42.9 % ( 6 ) mentions that financing improves the profitability. The 64.3 % ( 9 ) mentions that the profitability has gotten better with internal control. The 64.3 % ( 9 ) mentions that the profitability has gotten better with the tributes that I pay. The 57.1 % ( 8 ) mentions that the profitability has improved os last years.

**In relation to internal control.** The 78.6 % ( 11 ) mentions that his company



does not count on internal control. The 64.3 % ( 9 ) mentions that he does not know something relative to internal control. The 71.4 % ( 10 ) mentions that he would improve internal control. The 71.4 % ( 10 ) mentions that he would wish to count on internal control. The 71.4 % ( 10 ) mentions that if he is willing to be qualified in internal control. **In relation to the tributes.** The 71.4 % ( 10 ) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 64.3 % ( 9 ) do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 64.3 % ( 9 ) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 57.1 % ( 8 ) do not show accounting books a day. The 50 % ( 7 ) if they had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 50.0 % ( 7 ) the declared tributes have been paid in their opportunity to tax administration. The 71.4 % ( 10 ) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 64.3 % ( 9 ) mention that if they know infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 78.6 % ( 11 ) mention that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 64.3 % ( 9 ) mention that his company can get better if he counts on a tributary planning..

**Key words:** Financing, profitability, internal control, taxes, and Mypes.

## INDICE

Título de Tesis .....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	viii
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Enunciado del problema.....	5
1.2. Objetivo general .....	5
1.3. Objetivos específicos .....	6
1.4. Justificación de la investigación.....	6
II. REVISION DE LA LETIRATURA .....	7
2.1. Antecedentes .....	7
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	7
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	14
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	25
2.1.4. Antecedentes Locales .....	30
2.2. Marco Teórico.....	35
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.2.2. Teorías de la rentabilidad.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3. Marco conceptual .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.1. Definición del financiamiento .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.2. Definición de la rentabilidad.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.3. Definición del control interno.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.4. Definición de los tributos.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.5. Ley Mypes .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.6. Ley del Control interno.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.3.7. Ley de los Tributos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

III. METODOLOGÍA .....	56
3.1. Tipo y Nivel .....	56
3.1.1. Tipo .....	56
3.1.2. Nivel.....	56
3.2. Diseño de la investigación .....	56
3.2.1. Cuantitativo.....	56
3.2.2. No experimental.....	56
3.2.3. Transversal.....	57
3.2.4. Retrospectivo .....	57
3.2.4. Descriptivo.....	57
3.3. Población y muestra.....	57
3.3.1. Población .....	57
3.3.2. Muestra .....	58
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	58
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	63
3.5.2. Instrumentos.....	63
3.6. Plan de análisis.....	63
3.7. Matriz de consistencia .....	64
3.7. Principios éticos .....	66
3.7.1. Principios éticos.....	66
3.7.2. Respeto por las personas.....	66
3.7.3. Beneficencia.....	67
3.7.4. Justicia .....	67
IV. RESULTADOS .....	67
4.1. Resultados .....	67
4.2. Análisis de los resultados.....	98
V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS .....	103
5.1. Conclusiones .....	103
5.2. Propuestas .....	105
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	108
6.1. Referencia Bibliográfica .....	108
6.2. ANEXO .....	113
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	122

• Tabla de Fiabilidad .....	127
-----------------------------	-----

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa .....	68
Tabla 2 Sexo .....	69
Tabla 3 Estado civil .....	70
Tabla 4 Grado de instrucción.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	72
Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas .....	73
Tabla 7A donde acudió para obtener el financiamiento .....	74
Tabla 8 Qué tasa de interés mensual pagó .....	75
Tabla 9 Que monto Promedio de crédito solicitó .....	76
Tabla 10 Tiempo del crédito que solicitó .....	77
Tabla 11 El crédito financiero ha sido invertido en.....	78
Tabla 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron? .....	79
Tabla 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno? .....	80
Tabla 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó .....	81
Tabla 15 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años? .....	82
Tabla 16 Su empresa cuenta con control interno? .....	83
Tabla 17 Conoce algo referente al control interno?.....	84
Tabla 18 ¿Mejoraría el control interno su empresa?.....	85
Tabla 19 ¿Desearía contar con control interno? .....	86
Tabla 20 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?.....	87
Tabla 21 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	88
Tabla 22 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	89
Tabla 23 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	90
Tabla 24¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	91
Tabla 25 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	92
Tabla 26¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	93
Tabla 27 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	94
Tabla 28 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	95
Tabla 29 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	96
Tabla 30 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? .....	97

## INDICE DE GRAFICOS

Gráficos 1	Edad del representante legal de la empresa .....	68
Gráficos 2	Sexo.....	69
Gráficos 3	Estado civil.....	70
Gráficos 4	Grado de instrucción .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Gráficos 5	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	72
Gráficos 6	Objetivo de las micro y pequeñas empresas .....	73
Gráficos 7	A donde acudió para obtener el financiamiento.....	74
Gráficos 8	Qué tasa de interés mensual pagó .....	75
Gráficos 9	Que monto Promedio de crédito solicitó.....	76
Gráficos 10	Tiempo del crédito que solicitó.....	77
Gráficos 11	El crédito financiero ha sido invertido en .....	78
Gráficos 12	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron? .....	79
Gráficos 13	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?.....	80
Gráficos 14	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó..	81
Gráficos 15	La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años? .....	82
Gráficos 16	Su empresa cuenta con control interno? .....	83
Gráficos 17	Conoce algo referente al control interno? .....	84
Gráficos 18	¿Mejoraría el control interno su empresa? .....	85
Gráficos 19	¿Desearía contar con control interno?.....	86
Gráficos 20	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno? .....	87
Gráficos 21	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? .....	88
Gráficos 22	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	89
Gráficos 23	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	90
Gráficos 24	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	91
Gráficos 25	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	92
Gráficos 26	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	93
Gráficos 27	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	94
Gráficos 28	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	95
Gráficos 29	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	96
Gráficos 30	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? 97	

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **• Financiero**

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México”, manifiestan que las Mipimes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial. Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos.

Agrega Valdés y otros, Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas. En Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada. No obstante, lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive

a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas

- **Rentabilidad**

Bertein (2016), precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

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.

Menciona que la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad. .

- **Control Interno**

Las organizaciones privadas a nivel internacional, vienen alentando

permanentemente a la mejora de su gestión, preocupados que ésta se lleve a cabo con economía, eficiencia, eficacia y transparencia; y en ese sentido el control interno asegura la protección de los activos, la fidelidad de los registros contables y el desarrollo de la actividad de forma eficaz según las directrices de la dirección, garantizando la calidad y transparencia en la gestión.

En primer lugar, Hatta (2007), en su artículo “El fortalecimiento de los controles internos corporativos y la respuesta corporativa impulsada por las tecnologías de la información”, nos dice que a comienzos de los siglos XXI, en Estados Unidos-EE.UU., registró una serie de escándalos corporativos, en los que estuvieron implicados ejecutivos de diversas empresas. Una de las causas del escándalo, fue la escasez de información ofrecida, desde los niveles más bajos de la jerarquía corporativa, a los escalones más altos, ya que no se había establecido mecanismos de control interno. Todo esto afectaba la credibilidad de los estados financieros.

. Agrega Hatta, al igual que en EE.UU., la divulgación problemática de información falsa en los estados financieros en Japón, desde la primavera del 2004, fomentó la desconfianza hacia el mercado de valores japonés y forzó la revisión global del sistema de divulgación japonés. Consecuentemente, en diciembre de 2004, el Consejo del Sistema Financiero de la Agencia de Servicios Financieros (FSA, por sus siglas en inglés) recomendó que la evaluación y verificación de los controles internos relativos a la notificación y registro de la información financiera, fueran obligatorias, para garantizar la credibilidad del sistema de divulgación.

Asimismo, Derming (2015), en “Conoce el por qué las empresas



japonesas son exitosas”, sostiene que, a pesar de lo limitado de su territorio, los japoneses han demostrado ser grandes estrategias comerciales lo cual les permite construir y consolidar sus empresas hasta alcanzar el éxito no solamente en su mercado local sino más allá de sus fronteras. En ese contexto la Calidad total, un buen control interno, y una buena gestión se proyecta vigorosa como un nuevo sistema de gestión empresarial y factor de primer orden para la competitividad de las empresas japonesas.

Finalmente, Deming, dice que el concepto de calidad está tradicionalmente relacionado con la calidad del producto y actualmente ha evolucionado identificándose con toda la actividad empresarial y con todo tipo de organizaciones. Sin embargo, muchas de nuestras empresas, si bien reconocen la importancia de la calidad, no se encuentran preparadas para aceptar nuevos desafíos.

#### • **Tributos**

El principal objetivo de la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas.

Por tanto es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país. Según Solórzano (2011), muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos,

para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos.

El incumplimiento tributario constituyen un problema nacional y local, los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones. Según Alejos y Carranza (2010).

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Calleria . Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

### **1.1. Enunciado del problema**

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

### **1.2. Objetivo general**

Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

### **1.3. Objetivos específicos**

✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

✓ Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

✓ Determinar las propuestas de mejora de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

✓ Determinar las propuestas de mejora del control interno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

✓ Determinar las propuestas de mejora de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

### **1.4. Justificación de la investigación**

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico,

nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

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

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

## **II. REVISION DE LA LETIRATURA**

### **2.1. Antecedentes**

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

##### **• Financiamiento**

Del Olmo (2013b), en su investigación “La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos

económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%) y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas

siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

Bustos (2013), en su tesis titulado Fuentes del financiamiento y capacitación en el distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas, plantea el objetivo general de determinar las fuentes del financiamiento y capacitación en el distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas, llega a las siguientes conclusiones: Desarrollar una investigación en la que se aborde el interés en conocer las fuentes de financiamiento que se presenta para las MyPES requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de otorgar créditos.

Dentro de los mercados financieros, los rendimientos se incrementan en proporción al riesgo, lo cual, desde un enfoque

netamente keynesiano implica un mayor crecimiento que esta en función tanto de la inversión como el del empleo; observando las características de las fuentes de financiamiento existentes en la ciudad de México, existe cada vez una mayor predominancia hacia el financiamiento de la MyPES, mas no hacia lo que en verdad debería convergerse, que hacia el financiamiento, sin que a esto se le antepongan obstáculos burocráticos que retrasen la tarea de minimizar el riesgo y miedo que muchas veces el sector publico posee ante la incertidumbre de ver recuperado o no el crédito otorgado a microempresarios.

#### • **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par 7)

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9)

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11)

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de



utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

#### • **Control interno**

Revisando los antecedentes tenemos a Gómez (2010), en su tesis doctoral “Control interno en las áreas de aprovisionamiento de las empresas públicas sanitarias de Andalucía- España”. Sus principales resultados fueron: En los últimos años, las empresas han mostrado una creciente preocupación por conseguir un buen sistema de control interno capaz de disminuir los riesgos a los que se expone en su actividad, anticipándose en la medida de lo posible a los efectos de estos riesgos. Ambos factores han supuesto un desarrollo y un perfeccionamiento de las técnicas e instrumentos de control que se aplican no sólo en el tema contable sino en todos los ámbitos de la empresa.

También, Solórzano (2004), en su tesis doctoral, “Diseño e Implantación de un sistema de control interno y de gestión para optimizar el uso de los recursos humanos, materiales y financieros de una empresa de servicios”, Con la implementación de este trabajo se obtuvo una visión integral de la organización, referente, a si se está alcanzando los objetivos y metas que se ha planteado, así

también los recursos utilizados y las acciones ejecutadas, con la finalidad de evaluar su gestión para redefinir sus estrategias en el caso que se amerite. Este sistema también colabora para la realización de auditorías de gestión en el sector público.

En esa misma línea, Urdaneta (2003), en la investigación realizado sobre control interno del inventario de materiales C.A. Enelven distribuidora (Eneldis), explicó sobre la importancia de los procedimientos que la organización debe establecer para afianzar los controles para el manejo del inventario que permitieron minimizar los riesgos y obtener efectividad de la gestión y altos niveles de desempeño.

#### • **Tributos**

Basurto (2015). En su tesis “La cultura tributaria de las asociaciones de comerciantes minoristas de la Bahía - FEDACOMIB y su incidencia en la continuidad de sus negocios”. Concluyó que: El comercio informal constituye una gran fuente de trabajo, el mismo que se encuentra en un crecimiento constante y sin mira a disminuir, esto se ve reflejado en el gran crecimiento que ha tenido durante las últimas décadas, motivo por el cual, es necesario fomentar una cultura tributaria que se encuentre enmarcada de acuerdo a lo que estipula la ley.

## 2.1.2. Antecedentes Nacionales

### • **Financiamiento**

Colchado (2015), el presente trabajo de investigación tuvo por objetivo general conocer y describir como participa el financiamiento en la gestión económica y financiera de las empresas comerciales del Perú. Caso Mype imprenta Romisa EIRL de Chimbote 2013. La investigación fue cuantitativo - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 6 empleados de la empresa, a quienes se le aplicó una encuesta de 12 preguntas. Siendo estos los principales resultados: en la tabla n° 3, 83% de los empleados aseguran que el financiamiento recibido fue invertido en activos fijos, y el 17% respondió que fue invertido en materiales de trabajo. Asimismo en la tabla n° 4, 83% contestaron que consideran necesario que la empresa controle eficazmente los recursos financieros, y el 17% consideran que no es necesario un debido control. Del estudio se concluye que el financiamiento participa mejorando la eficiencia y eficacia en la gestión económica debido a que permitió la adquisición de activos fijos, con ello pudo continuar sus actividades correctamente, y a la misma vez ofrecer un producto de calidad que sea competitivo en el mercado, de igual forma participa en su gestión financiera, debido a que debe utilizar adecuadamente los recursos obtenidos en la medida en que se requiera, es decir controlarlo rigurosamente y empleándolo racionalmente, orientado a cumplir con las demandas del mercado,

no se debe utilizar sin medida, ya que no es conveniente para esta MYPE agotar sus recursos.

Alvarado (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica, periodo 2012-2013”, cuyo objetivo general fue: determinar la influencia de la rentabilidad en el desempeño de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas Sector Comercio, rubro Farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica en el periodo 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

Respecto a las MYPES, Alvarado precisa que, el 50% de empresarios tiene una antigüedad mayor a 5 años en el rubro. El 30% tiene como objetivo principal generar ingresos. Respecto al financiamiento: El 66.6% de empresarios solicito créditos a cajas rurales y cajas municipales. El 60% manifiesta que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. Respecto a la capacitación: El 83.3% afirman que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito. El 66.7% capacita a su personal

en periodos anuales o bianuales Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Concluye Alvarado, un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. El 66.7% de los encuestados dicen que capacita a su personal con el método en el puesto el 76.7% manifiestan que SI la capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE Un 74.5% consideran la capacitación como una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifiesta que SI el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. El 76.7% manifiestan que SI el financiamiento y capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE. Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

#### • **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplico un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años

de antigüedad empresarial.

El Diario El Comercio. (06 de agosto del 2014), en su artículo: “Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares”. Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera

fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

“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 seencionó 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 receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus hijos”. (García Gutiérrez, 2016, par 2-6)

“El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan

empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

“En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto”, dijo al respecto. (García Gutiérrez, 2016), par 9)

“El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo que se plantea”. (García Gutiérrez, 2016, par 10)

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de



sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad”, refirió la directora del Mide, (...), “Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la

calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero”, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15)

#### • **Control interno**

Asimismo, Vega (2008), En su tesis denominada: “El sistema de control interno en la empresa moderna”, concluye que el sistema de control interno no es el elemento perturbador de la gestión, sino todo lo contrario, es el elemento facilitador de la gestión óptima de las empresas modernas.

En la misma línea, Medina (2009), En su tesis denominada “Evaluación del sistema de control interno para el desarrollo efectivo de la auditoría”, concluye que es básico y fundamental evaluar el sistema de control interno para realizar una auditoría, porque permite dimensionar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos.

También, Prudencio (2013), en su tesis “El control interno y la gestión financiera en las empresas radiales de la ciudad de Huaras en el año 2012”, tuvo como objetivo general determinar si

existe relación en el control interno y la gestión financiera en las Empresas Radiales de la ciudad de Huaraz en el año 2012. Tipo cuantitativo y nivel descriptivo; diseño descriptivo de corte transversal; población 90, muestra 75. Técnicas: encuesta; instrumento cuestionario estructurado; plan de análisis de SPSS. Resultados: el 67% de los trabajadores de las empresas radiales tienen 50 años, son varones, el 27% eran locutores, el 47% afirmaron que las empresas tenían de 6 a 10 años de antigüedad, el 40% cumple con el principio de responsabilidad, el 47% con el principio de transparencia, el 47%, el 47% afirmaron que la empresa cumplió con los objetos legales, el 47%, el 37% que casi siempre la empresa realizaba los estados financieros. Se ha determinado la existencia de la relación entre el control interno y la gestión financiera en las Empresas Radiales de la ciudad de Huaraz en el año 2012, de acuerdo a los resultados de las propuestas teóricas y los hallazgos empíricos como resultado de la aplicación de los instrumentos de medición y procesamiento de los datos obtenidos.

Además, Castillo (2015), en su tesis “Control interno y su incidencia en la gestión empresarial en la empresa Grupo Marquina SAC, 2013”, cuyo objetivo general fue: determinar si la implementación del sistema de control interno incide en la gestión empresarial en la empresa Grupo Marquina SAC 2013. El tipo de investigación fue cuantitativo y de nivel descriptivo,

diseño descriptivo simple, la población y muestra igual a 6 de la empresa Grupo Marquina SAC, técnica utilizada encuesta, instrumento cuestionario estructurado, Cuyos resultados fueron: El 67% no tiene una opinión favorable sobre el control interno, el 33% afirmaron que casi siempre se realiza un control de mercaderías, 100% afirmaron que no se lleva un control estratégico en la empresa, 67% tuvieron una opinión negativa sobre conocer sobre la compra de inversiones, el 50% niega tener conocimiento de un control presupuestario.

Continua, Castillo, el 83% afirmaron que hay una percepción de la capacitación en la empresa. Conclusiones: Se ha determinado que la implementación del Sistema de Control Interno incide directamente en la gestión empresarial de la empresa Grupo Marquina SAC 2013, de acuerdo a los siguientes resultados empíricos, el 67% desconoce sobre un control de la gestión de la empresa, peor aún el 67% no tienen conocimiento sobre la rentabilidad de la empresa.

#### • **Tributos**

Flórez (2014). En su investigación sobre el “análisis de la evasión tributaria en los comerciantes informales de la provincia de Espinar –Cusco” concluyó que: Las causas más frecuentes que originan la evasión tributaria son, la desconfianza del contribuyente en el estado sobre el destino del dinero por el pago de sus impuestos; causas técnicas como la falta de claridad y

precisión de la orientación por parte de la SUNAT; causas jurídicas como el desconocimiento de las normas tributarias. La causa más frecuente que da lugar a la evasión es de gran medida la falta de cultura tributaria por parte de la SUNAT y principalmente en los centros de estudio, por los inadecuados programas curriculares. Incrementar el programa curricular del sistema educativo contenido sobre educación tributaria y una adecuada difusión por parte de la SUNAT los resultados a futuro sería favorables para el estado.

Mogollón (2014). En su tesis “Nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2012 para mejorar la recaudación pasiva de la región- Chiclayo, Perú”. Concluyó que: Con este estudio realizado ha quedado evidenciado, que el contribuyente Chiclayano no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía.

Aguirre y Silva (2013). En su tesis “Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013” Concluyó que: Por la actividad que realizan los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista pueden acogerse a cualquier régimen tributario (Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen Especial de Renta y Régimen General).

En el presente trabajo realizado se ha procesado la

información obtenida de las encuestas de la que se ha determinado que los ingresos que estos comerciantes obtienen mensualmente, superan en su mayoría el tope de la categoría mayor del Nuevo RUS (S/.30,000.00), no correspondiéndoles dicho régimen. Esto genera que un 10% de los encuestados se encuentren en un régimen que no les corresponde. Considerando que se ha determinado un nivel de ventas promedio mensual de S/. 78,000.00, les correspondería estar en el Régimen General.

Determina que un alto porcentaje de estos comerciantes no declara la totalidad de sus ventas, lo que conlleva a una evasión parcial de impuesto General a las Ventas (IGV) e Impuesto a la Renta.

De manera similar se ha determinado que por lo menos un 15% de estos empresarios no declaran a sus trabajadores lo que causa una omisión en la determinación de la contribución al Es salud.

Como una conclusión final mencionamos que coincidimos con el autor Tarrillo en que la falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

### 2.1.3. Antecedentes Regionales

#### • **Financiamiento**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe financiamiento de terceros, el 76% recibe financiamiento de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

## • Rentabilidad

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100%



inviertió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros

#### • **Control interno**

Por otro lado, Vino (2015), en su tesis “Componentes del control interno y tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructoras “Corporación Ucayali” S.R.L., 2014”, cuyo objetivo general fue: Determinar los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en el 2014. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo; el diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; la población muestral estuvo constituida por 28 personas (gerentes, administrativos y operativos).

Se operacionalizaron las variables e indicadores; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, se cumplió con el plan de análisis. Resultados: el 79% afirmaron que participan en la administración de los recursos humanos; el 82% afirmaron tener una percepción de buena

competencia profesional; el 79% afirmaron tener respeto de los derechos fundamentales de la persona; el 82% afirmaron tener conocimiento del ámbito fiscal tributario nacional; el 89% tenía conocimiento del ámbito económico tributario nacional; el 86% afirmaron tener conocimiento del ámbito social tributario nacional; el 89% afirmaron sobre el cumplimiento del impuesto general a las ventas; el 86% afirmaron sobre el cumplimiento con el pago del impuesto selectivo al consumo.

Concluye Vино, quedan determinadas los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en el 2014; de acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos de medición como respuesta de la muestra de estudio y las propuestas teóricas de los autores estudiados en los antecedentes y las bases teóricas

#### • **Tributos**

Castillo (2014). En su investigación “Propuesta de programa para incentivar la cultura tributaria en la ciudad de Sullana en el año 2015” concluyó que: La obligación del cumplimiento tributario puede ser suficiente para lograr los objetivos de la recaudación fiscal, dependiendo de la percepción de riesgo de los contribuyentes y de la capacidad de fiscalización y sanción de la Administración Tributaria. La fomentación de una cultura tributaria que logre cambios en el comportamiento de los

contribuyentes es un proceso que necesita tiempo y esfuerzos por parte de las autoridades competentes, es por ello, que no se puede hablar de rapidez o de éxitos en el corto plazo, ya que la adquisición de un determinado comportamiento cultural en aspectos económicos, sociales y políticos es lento, por lo tanto, si la cultura no se cultiva durante años, no se puede improvisar ni suponer.

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

##### **• Financiamiento**

Soria (2016), el presente trabajo de investigación toca un tema muy actual e importante, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento de las MYPE del sector comercio –rubro compra/venta de combustible de Coronel Portillo, Calleria, 2015, Esta investigación fue de nivel descriptiva, usando la Metodología tipo cuantitativo, diseño no experimental transversal- retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 16 MYPES de una población de 25, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, teniendo los resultados siguientes :Respecto a los empresarios de las MYPE: La totalidad de los dueños o representantes legales de las MYPE encuestadas son adultos.. El 69% son del sexo masculino, un 69% tienen estudios de instrucción superior y el 69% de los empresarios encuestados son profesionales. Respecto a las características de las

MYPE: El 88% de las MYPE encuestadas tienen entre de 6 a 26 años operando en el rubro de compra-venta de combustible, un 94% son formales, el 50% tienen entre 3-4 trabajadores permanente. Un 87% tienen entre 4 Y 6 trabajadores eventuales. Y el 88% de las MYPES encuestadas se formaron con la finalidad de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: El 81% de las MYPE encuestadas financia sus actividades productivas con préstamos financieros de terceros, El 100% recibieron del sistema bancario. El 75% fueron un crédito de largo plazo. El 62% recibieron sus montos solicitados. Y el 100% que solicitaron sus créditos, utilizaron en inversión de sus empresas.

#### • **Rentabilidad**

Villegas (2016), el propósito de este estudio fue determinar la incidencia del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del rubro venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2016, lo cual nos permitió obtener ideas de cómo opera el financiamiento del rubro en mención, El diseño utilizado en esta investigación fue no experimental, descriptivo y correlacional, La población se constituyó con 10 Micro y Pequeñas Empresas dedicadas rubro venta de pasajes aéreos, Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado, de los resultados obtenidos podemos concluir que los gerentes y/o representantes coinciden que la capacitación es un factor importante en la rentabilidad de sus empresas, además se determinó la incidencia

entre el financiamiento y la rentabilidad, la cual fue establecida con la prueba de Chi cuadrado de Pearson obteniéndose un P valor de 0.002.

Coelho (2015), nos señala en su investigación Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de la MYPES del sector comercio-rubro boticas, del distrito de Calleria – 2014, llega a los siguientes resultados:

Respecto al financiamiento El 60% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 60% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 40% de las empresas solicitaron cinco créditos el 2014. El 2015 el 40% de las empresas solicitó cuatro créditos. Al 33,3 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014. Al 73,3% de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014. Al 53,3% de las empresas se les otorgó créditos de 10000 a 20000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 46,7 de las empresas se les otorgó de 10000 a 20000 nuevos soles.

#### • Control interno

En este modo Mnihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La

investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

## • Tributos

Chiroque (2012). En su tesis “La cultura tributaria en los negocios del mercado central de la ciudad de Piura” concluyó que: Hablar de carencia de una conciencia tributaria, significa que en la sociedad no se ha desarrollado el sentido de cooperación de los individuos con el Estado. Los factores intervinientes para el deficiente nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias son de diversa naturaleza, pero la falta de conciencia tributaria es uno de ellos y tiene gran importancia, ya que en buena cuenta refleja la relación entre el contribuyente y el fisco. Es por ello que SUNAT en la actualidad como ente recaudador y fiscalizador está realizando diferentes programas donde se difunde mucho la educación tributaria como por ejemplo con revistas, charlas informativas, orientación al contribuyente y volantes que están a disposición de la población en su oficinas de atención al contribuyente reduciendo la evasión de tributaria y la informalidad que le genera cuantiosas pérdidas al estado al dejar de recaudar diferentes impuestos que podrían ser utilizados en obras públicas.

Farfán (2014). En el artículo: Reporte de recaudación de la SUNAT en el 2013, en Piura. Entrevistado por. Aldo Chávez 26 febrero 2014, el monto recaudado por la SUNAT en el 2013 en Piura ascendió a S/. 1 755.2 millones (si agregamos el monto por tributos aduaneros), lo cual demuestra el crecimiento económico de la región en los últimos años. Para la profesora del programa

académico de Contabilidad, María Jesús Farfán, este desarrollo será completo si se logra un cambio en la conciencia tributaria de los ciudadanos.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías del Financiamiento**

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión. Desde el punto de vista teórico, el



comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios.

Por otro lado Domínguez (2009), sobre Fuentes de financiamiento a corto plazo; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

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

Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar.

### **2.2.2 Teorías de la rentabilidad**

Se entiendo como el resultado de dividir el “beneficio obtenido” entre el “capital invertido”. Supongamos que en el supuesto anterior, la compra de la casa asciende a 100.000 euros y la puesta en marcha del local, incluyendo los gastos asociados a la actividad, es de 190.000. Tras un estudio de la estimación de ingresos que va a producir cada opción, se desprende que en un año la vivienda genera unos ingresos de 10.000 euros y el negocio de 17.000 euros. A primera vista, montar el negocio parece la idea más lucrativa, pero si se comparan sus rentabilidades el escenario cambia. La compra de la vivienda para su posterior alquiler presenta una rentabilidad del 10% (tras dividir el beneficio de 10.000 entre el capital invertido de 100.000) frente al 8,9% (17.000 entre 190.000) del negocio.

Por otro lado es preciso mencionar a Suárez H.(2008) en su artículo titulado “Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría” publica que el artículo busca establecer la importancia de la información para tomar decisiones financieras dentro de las empresas; describiendo como herramienta importante para el flujo de información, el sistema de control de gestión basado en indicadores. Es una investigación de tipo descriptiva, orientada hacia un diseño documental, de campo, no experimental. Inicialmente se abordó la teoría documentada de distintos autores, lo que permitió la preparación de un cuestionario de recolección de datos, aplicado a cinco hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. Se concluye que, en las empresas es importante contar con indicadores financieros como

herramienta para la toma de decisiones empresariales. La información empírica demostró que las empresas objeto de estudio fueron incrementando moderadamente su rentabilidad durante tres períodos económicos (2001-2003).

## **Tipos de Rentabilidad**

### **La rentabilidad económica:**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$\text{RE} = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

### **La rentabilidad financiera:**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en

cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

### **Rendimiento del patrimonio (ROE)**

Rendimiento del Patrimonio o Rentabilidad Financiera (RF), es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La RF puede considerarse así una medida de rentabilidad más apropiada para los accionistas o propietarios que la RE, y de ahí que sea el indicador de rentabilidad para los directivos que buscan maximizar en interés de los propietarios.

Una RF insuficiente supone una limitación a nuevos fondos propios tanto porque es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa como porque restringe la financiación externa. La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 u.m. de Patrimonio Neto de la empresa.

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Neto Patrimonial}}$$

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio). La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, el ratio más importante, ya que mide el

beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. A medida que el valor del ratio de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será ésta.

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

El control interno comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos que tiene implantados una empresa o negocio, estructurados en un todo para la obtención de tres objetivos fundamentales: a) la obtención de información financiera correcta y segura, b) la salvaguarda de los activos y c) la eficiencia de las operaciones (Guerra, 2009). El Control Interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en las empresas, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objetivo. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables (Reyes, 2013).

El Control Interno es un sistema que incluye todas las medidas adoptadas por una organización con el fin de proteger los recursos contra despilfarros, fraudes e ineficiencia, asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos contables y operacionales, evaluar el rendimiento en los diferentes departamentos y divisiones de la empresa (Ordoñez, 2012).

Teniendo en cuenta que el objetivo de toda empresa es maximizar el rendimiento para sus propietarios, la rentabilidad más interesante para el

inversor es la rentabilidad financiera, puesto que compara el beneficio que queda para el propietario con los recursos financieros arriesgados por el mismo. Una rentabilidad financiera inferior o poco superior, a la que podría obtenerse en el mercado financiero, cierra las posibilidades de expansión de la empresa, pues no habría inversores dispuestos a invertir sus fondos en la misma, debido a que el riesgo que asumen sería mayor que la rentabilidad percibida. La rentabilidad económica coincidirá con la rentabilidad financiera cuando la empresa se financie únicamente con fondos propios.

#### **2.2.4 Teoría de los tributos**

En su teoría sobre tributación, elaborada en 1817, señala que “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. xvii). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno,

y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país. Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres. Rivero (2006).

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición del Financiamiento**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico. La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo

financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave.

### **2.3.2 Definición de Rentabilidad**

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

### **2.3.3 Definición del control interno**

Bacallao (s/f), define al Control interno como un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto



comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. La eficacia de la estructura de control interno, revisión y actualización constante es una responsabilidad de todos los directivos de la entidad.

Alcagimi (2013), afirma que el Control interno es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

Taboada (2011), define al control interno como el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo 53 las actitudes de las autoridades, directivos y el personal, organizadas e instituidas en cada Entidad, siendo reconocido como una herramienta para que la dirección de todo tipo de organización, obtenga una seguridad razonable para el

cumplimiento de sus objetivos institucionales y esté en capacidad de informar sobre su gestión a las personas interesadas en ella.

#### **2.3.4 Definición de los tributos**

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección. Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas. Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo. El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

### 2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

- **Definición :** La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “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”.
- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas

uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.
- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

- **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:** Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son:  
(a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.
- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.
- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.  
  
Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento

Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

#### **Ley del control interno**

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY

Artículo 1° - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

### **Ley de los tributos**

**En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó 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.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

### **Administración de Gobierno Central**

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- Impuesto General a las Ventas: Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- Impuesto a la Renta: Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.



- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.
- **Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- **Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.

- Casinos y Tragamonedas: Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).
- Regalías Mineras: Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- Gravamen Especial a la Minería: Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

## **La Administración Tributaria Municipal**

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que “Los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente: (a) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala.

(b) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración.

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal , en adelante

y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia esta dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

#### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera.

### **Gobierno Regional**

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y Nivel**

##### **3.1.1. Tipo**

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

##### **3.1.2. Nivel**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

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

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



Donde:

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

O = Observación de las variables: Financiamiento, capacitación y rentabilidad.

##### **3.2.1. Cuantitativo**

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

##### **3.2.2. No experimental**

"La investigación no experimental o expost-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o

asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.

### **3.2.3. Transversal**

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

### **3.2.4. Retrospectivo**

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

### **3.2.4. Descriptivo**

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

## **3.3. Población y muestra**

### **3.3.1. Población**

En esta investigación la población fue constituida por 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo realizado por el investigador en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa departamento de Ucayali.

### 3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 14 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 93,3% del universo.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
		Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Especificar

Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para La familia Otros: especificar

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	A donde acudió para obtener el financiamiento	Nominal: -Entidades bancarias..... -Prestamistas o usureros.....
		Qué tasa de interés mensual pagó	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: -corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en:	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....



<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Control interno de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características relacionadas a la control	Cuenta con control interno	Nominal: Si No
		Conoce algo referente al control interno	Nominal: Si No

del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Mejoraría el control interno su empresa	Nominal: Si No
		Desearía contar con control interno	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Nominal: Si No
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Fuente: Reátegui (2019)

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables al financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

### **3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.5.1. Técnicas**

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables

#### **3.5.2. Instrumentos**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 30 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

### **3.6. Plan de análisis**

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

### 3.7. Matriz de consistencia

6 Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA						
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO				
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 30 preguntas.				
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas	Características	Rubro Años en el rubro  Formalidad Motivo de formación	
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>						<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
			Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras							
		Interés		Tasa de interés								
		Monto		Monto del crédito								
		Plazos	Plazo del crédito									
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas	Inversión	Inversión del crédito								
			Financiamiento	Mejora rentabilidad								

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

### **3.7. Principios éticos**

#### **3.7.1. Principios éticos.**

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

#### **3.7.2. Respeto por las personas**

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

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

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

### **3.7.3. Beneficencia**

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

### **3.7.4. Justicia**

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

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1. Resultados**

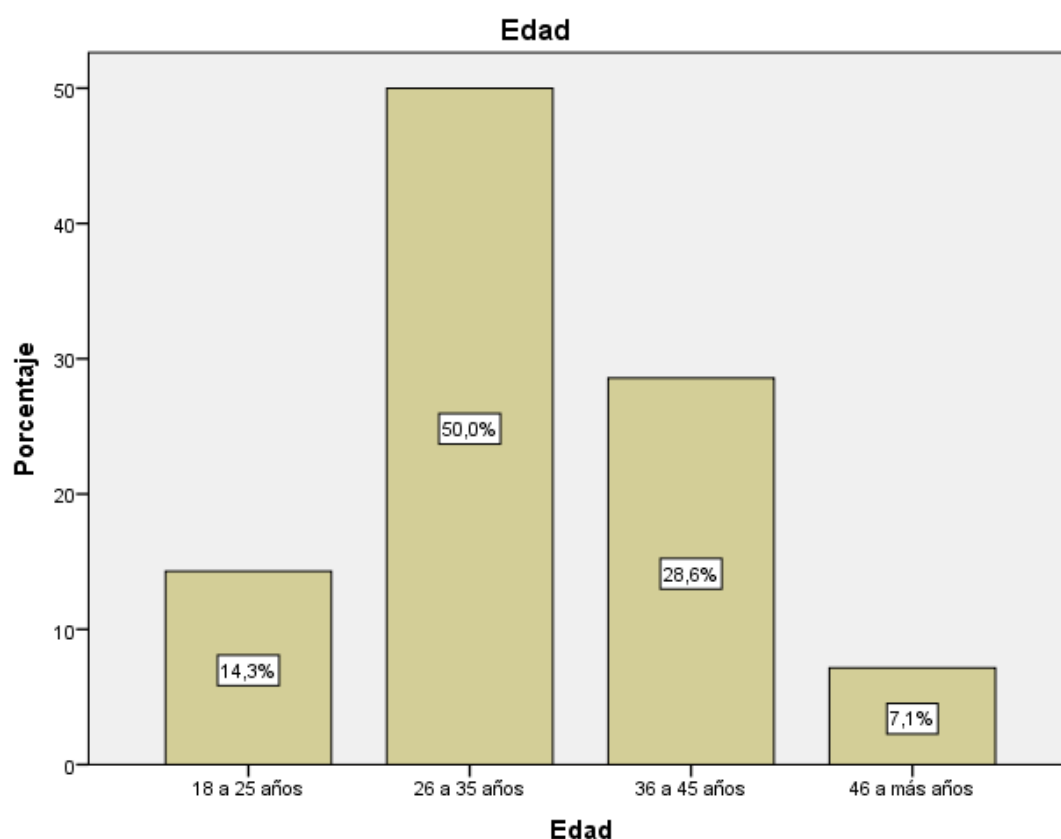
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.



Tabla 1 Edad del representante legal de la *empresa*

*Edad del representante legal de la empresa*

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 25 años	2	14,3
26 a 35 años	7	50,0
Válidos 36 a 45 años	4	28,6
46 a más años	1	7,1
Total	14	100,0



*Gráficos* | Edad del representante legal de la empresa

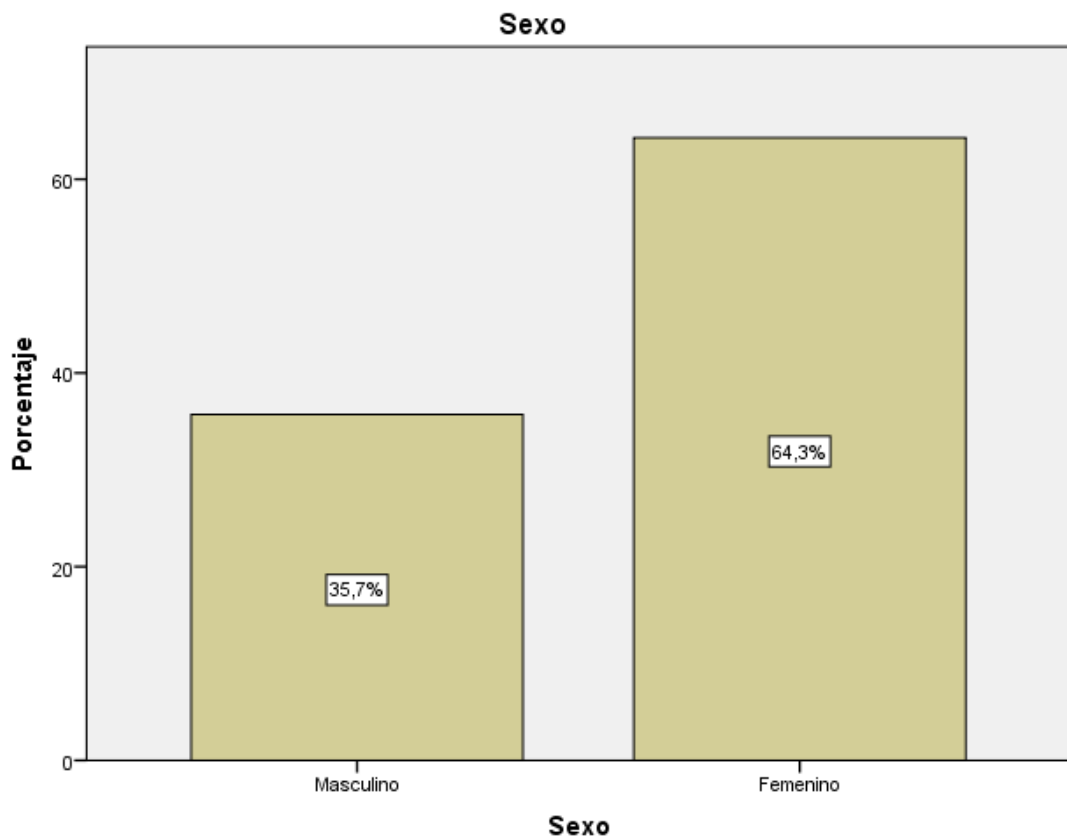
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (7) tienen entre 26 a 35 años de edad, el 28,6% (4) tienen de 36 a 45 años de edad, el 14,3% (2) tienen de 18 a 25 años de edad y el 7,1% (1) tienen de 46 a más años de edad.

Tabla 2 Sexo

Sexo

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	5	35,7
	Femenino	9	64,3
	Total	14	100,0



Gráficos 2 Sexo

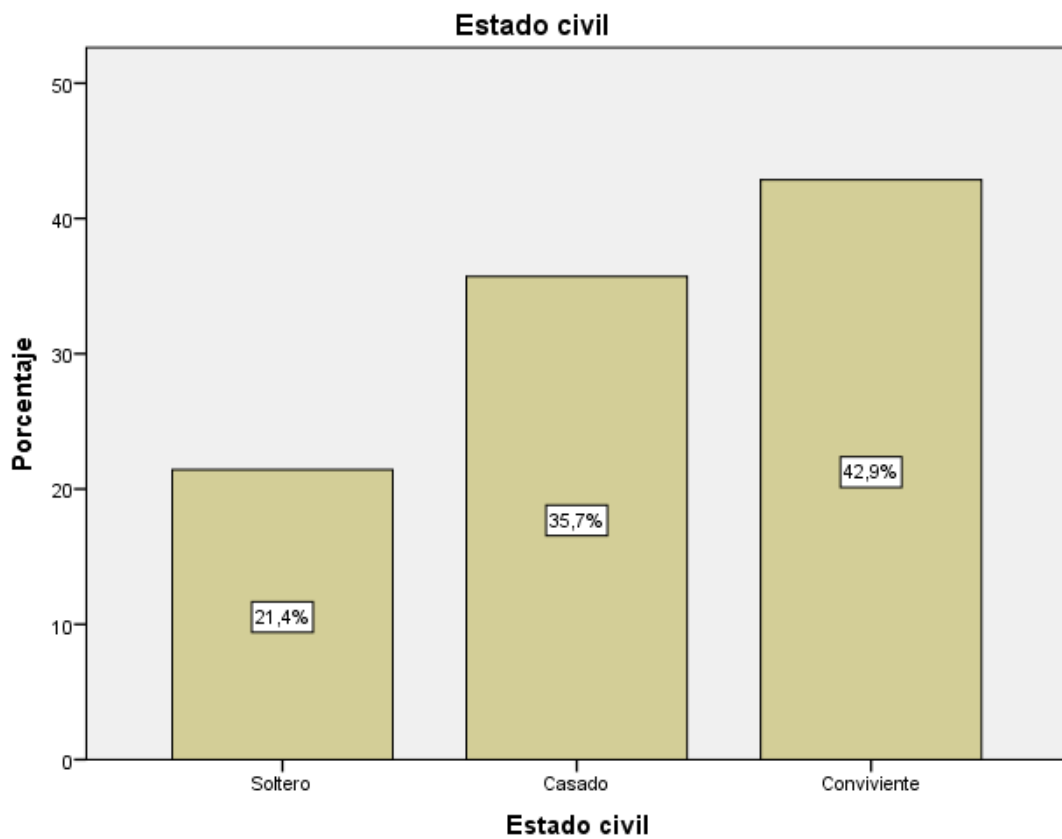
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, el 64,3% (9) de los representantes encuestados son de sexo femenino y el 35,7% (5) son masculino.

Tabla 3 Estado civil

*Estado civil*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Soltero	3	21,4
Casado	5	35,7
Conviviente	6	42,9
Total	14	100,0



*Gráficos 3* Grado de instrucción

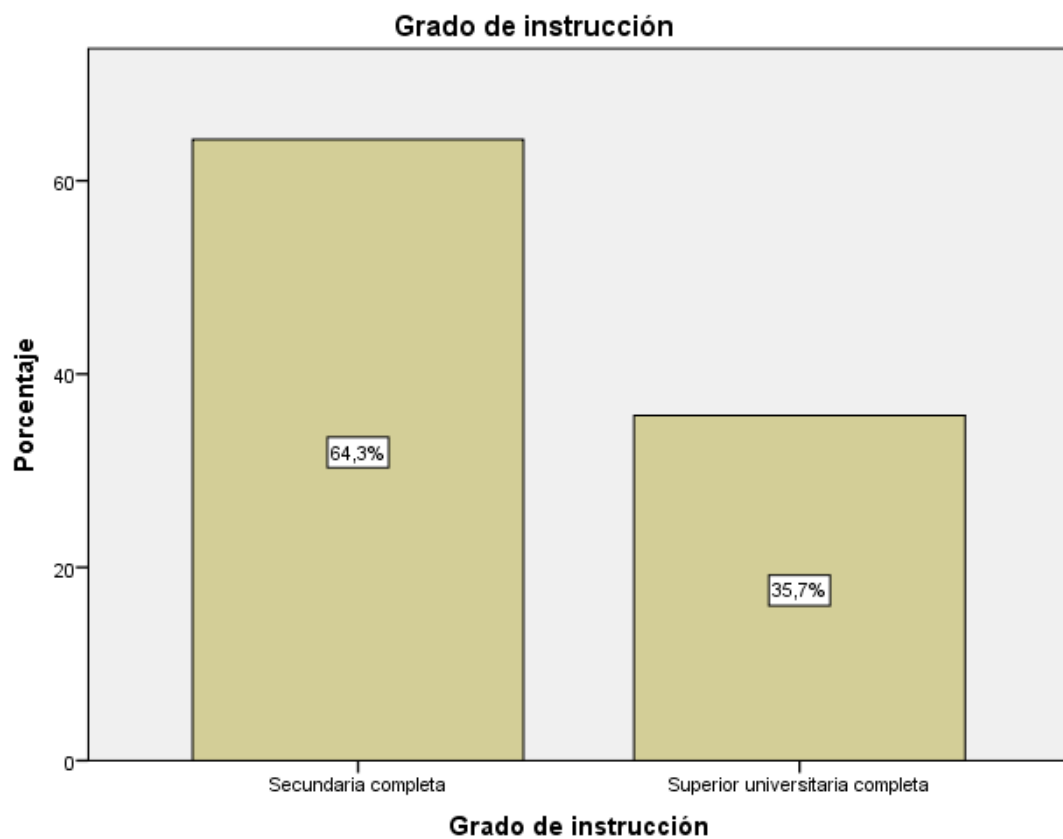
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 3 se observa que, el 42,9% (6) son convivientes, el 35,7% (5) son casados y el 21,4% (3) son solteros.

Tabla 4 Grado de instrucción

*Grado de instrucción*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Secundaria completa	9	64,3
Superior universitaria completa	5	35,7
Total	14	100,0



*Gráficos 4* Grado de instrucción

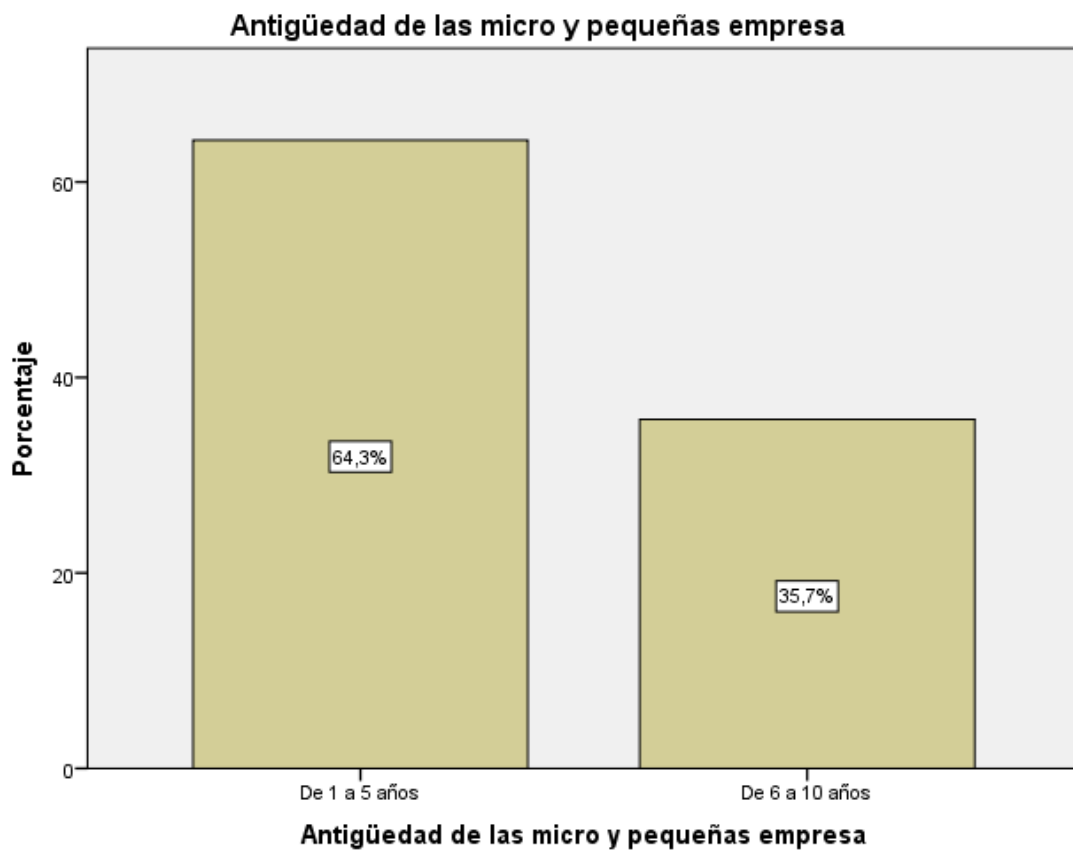
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 4 se observa que, El 64,3% (9) tienen secundaria completa y el 35,7% (5) tienen superior universitaria completa.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos De 1 a 5 años	9	64,3
De 6 a 10 años	5	35,7
Total	14	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 64,3% (9) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro y el 35,7% (5) están entre 6 a 10 años.

Tabla 5 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

*Objetivo de las micro y pequeñas empresas*

	Frecuencia	Porcentaje
Dar empleo a la familia	1	7,1
Generar ingresos para la familia	11	78,6
Otros	2	14,3
Total	14	100,0



Gráficos 5 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

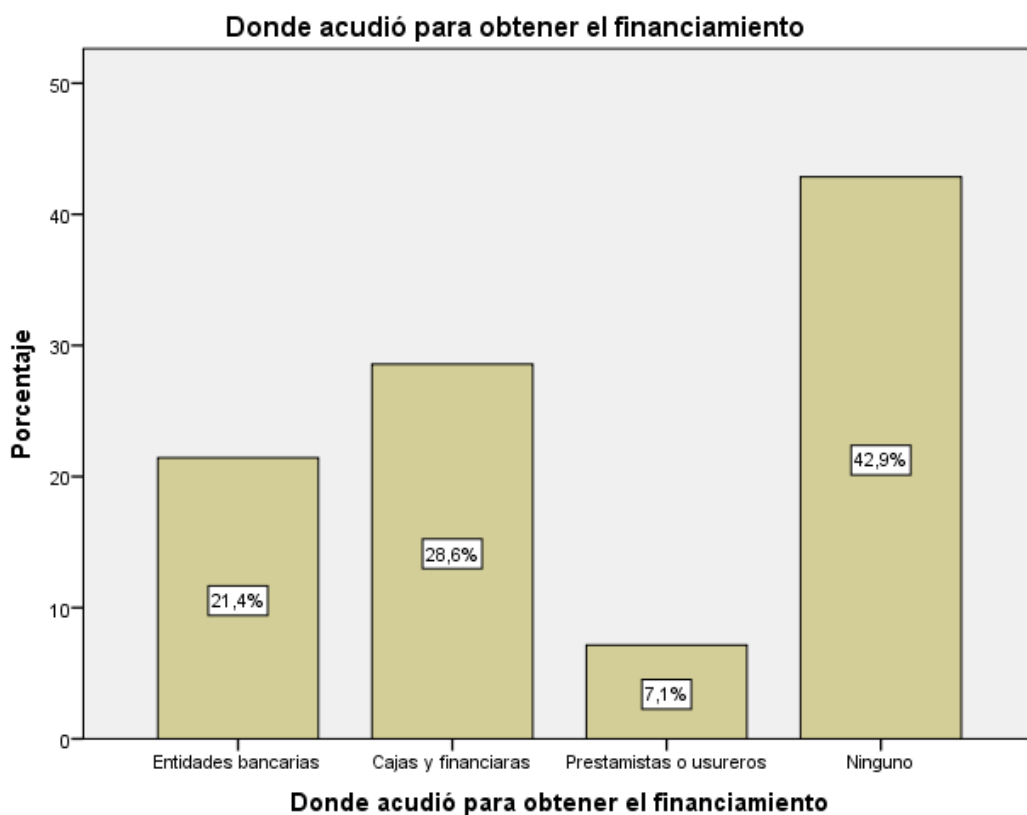
**INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 78,6% (11) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 14,31% (2) presentan otros objetivos y el 7,1% (1) esperan dar empleo a la familia.

Tabla 6A donde acudió para obtener el financiamiento

*A donde acudió para obtener el financiamiento*

	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	3	21,4
Cajas y financieras	4	28,6
Válidos Prestamistas o usureros	1	7,1
Ninguno	6	42,9
Total	14	100,0



Gráficos 6A donde acudió para obtener el financiamiento

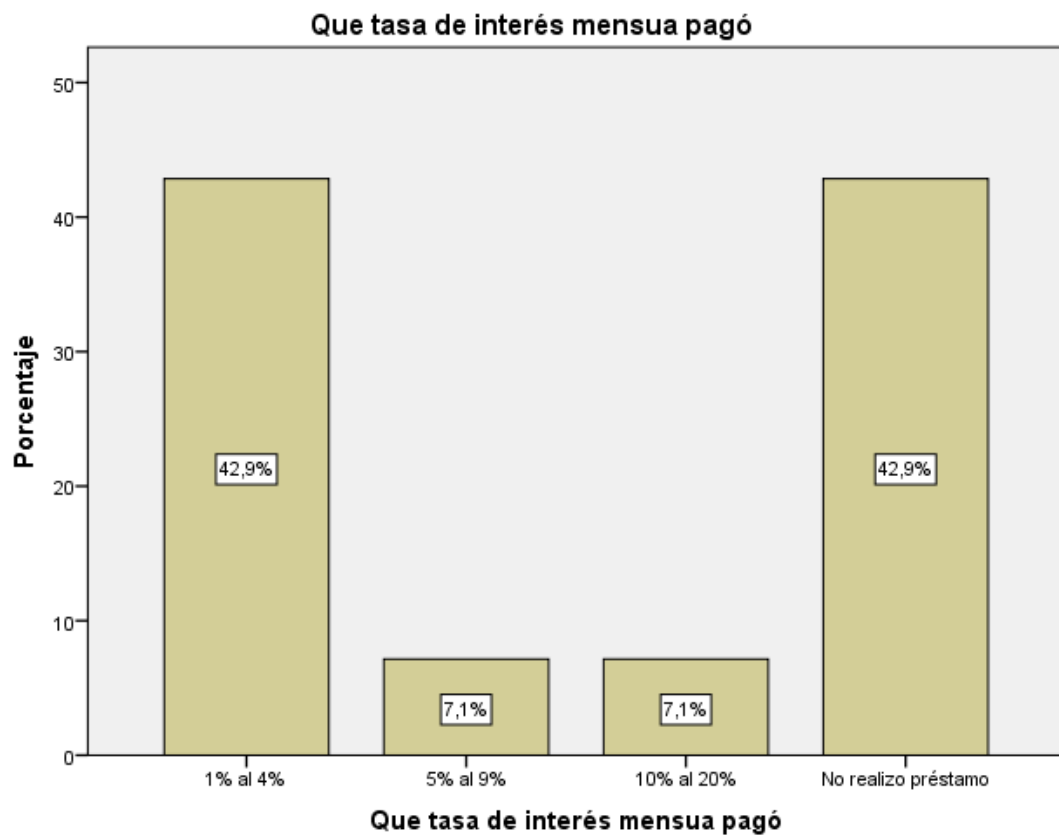
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 28,6% (4) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera, el 21,4% (3) de entidades bancarias, el 7,1% (1) de prestamistas y usureros y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 7 Qué tasa de interés mensual pagó

*Qué tasa de interés mensual pagó*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1% al 4%	6	42,9
5% al 9%	1	7,1
10% al 20%	1	7,1
No realizo préstamo	6	42,9
Total	14	100,0



Gráficos 7 Qué tasa de interés mensual pagó

## INTERPRETACIÓN

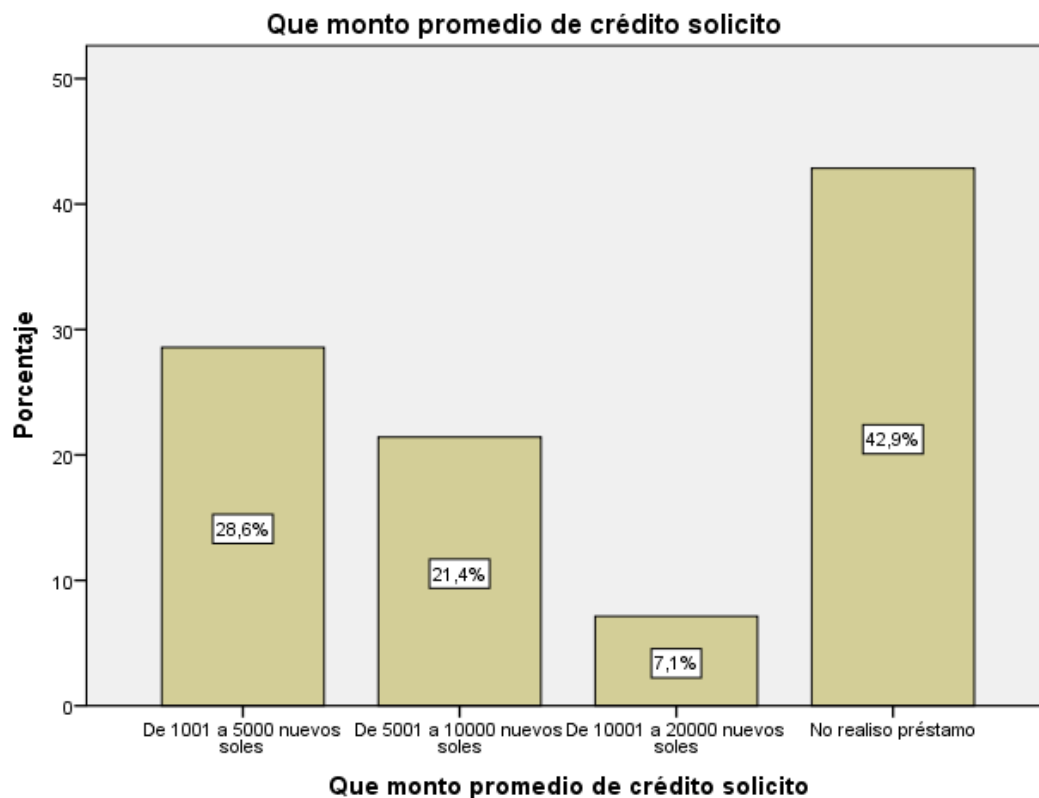
En la tabla e ilustración 8 se observa que, el 42,9% (6) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%, el 7,1% (1) de 10 al 20%, el 7,1% (1) de 5 al 9% y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento.



Tabla 8 Que monto Promedio de crédito solicitó

Que monto Promedio de crédito solicitó

	Frecuencia	Porcentaje
De 1001 a 5000 nuevos soles	4	28,6
De 5001 a 10000 nuevos soles	3	21,4
Válidos De 10001 a 20000 nuevos soles	1	7,1
No realizó préstamo	6	42,9
Total	14	100,0



Gráficos 8 Que monto Promedio de crédito solicitó

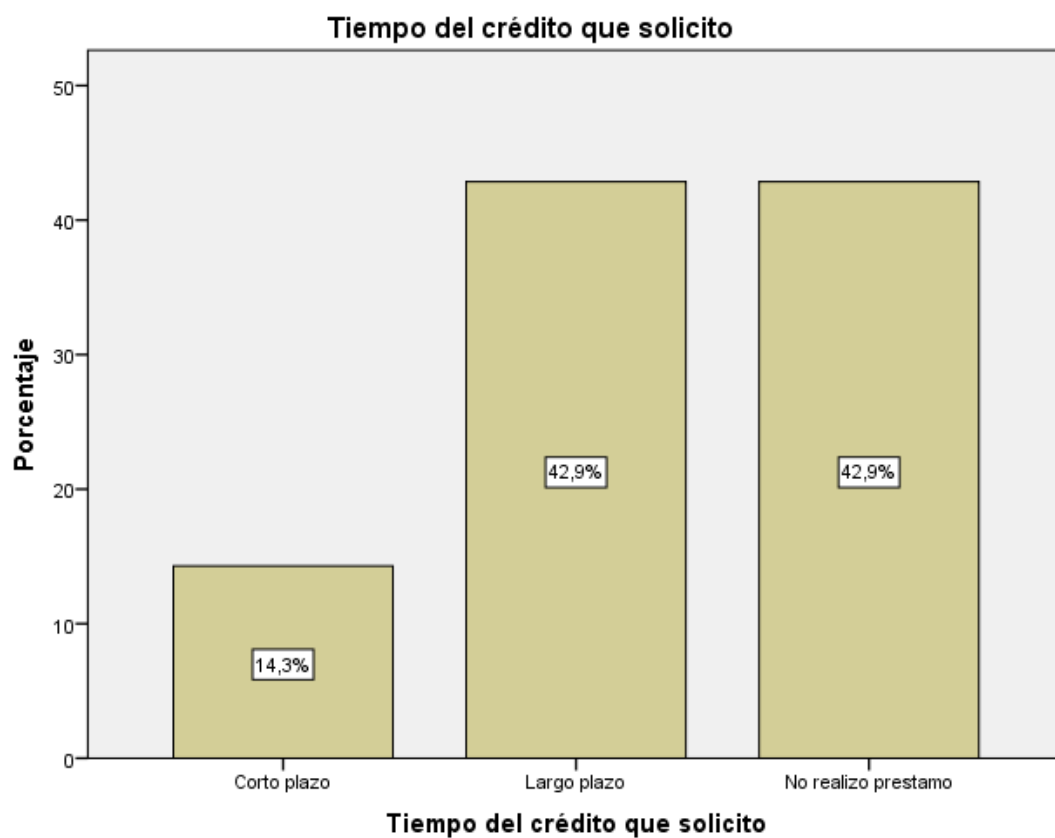
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 28,6% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 21,4% (3) de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,1% (1) de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 9 Tiempo del crédito que solicitó

*Tiempo del crédito que solicitó*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Corto plazo	2	14,3
Largo plazo	6	42,9
No realizo préstamo	6	42,9
Total	14	100,0



Gráficos 9 Tiempo del crédito que solicitó

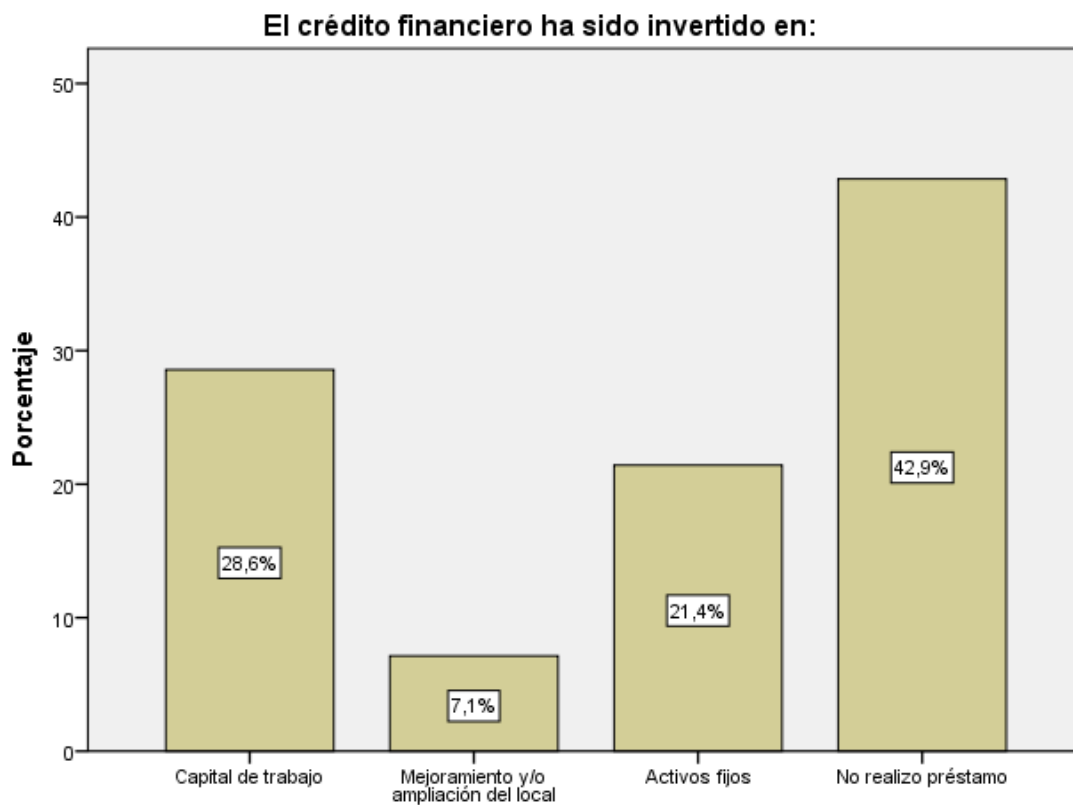
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, el 42,9% (6) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 14,3% (2) a corto plazo, y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 10 El crédito financiero ha sido invertido en

El crédito financiero ha sido invertido en

	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	4	28,6
Mejoramiento y/o ampliación del local	1	7,1
Válidos Activos fijos	3	21,4
No realizo préstamo	6	42,9
Total	14	100,0



**El crédito financiero ha sido invertido en:**

Gráficos 10 El crédito financiero ha sido invertido en

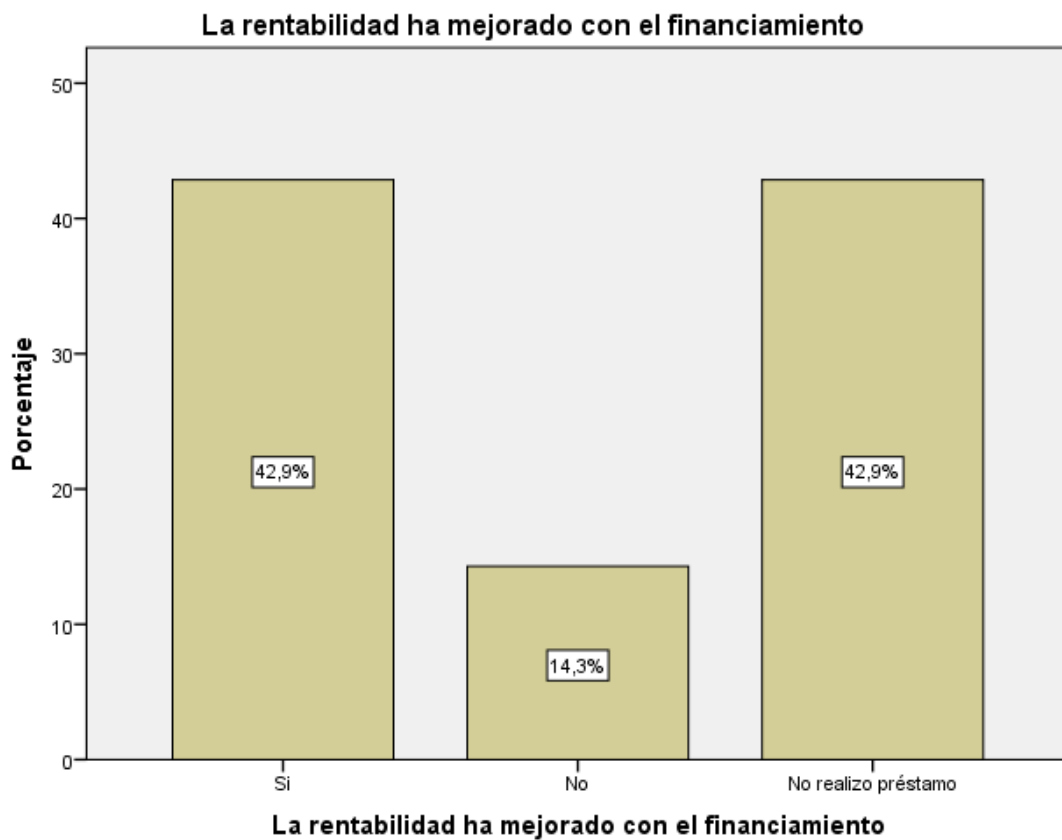
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, el 28,6% (4) es para capital de trabajo, 21,4% (3) para activos fijos, el 7,1% (1) para mejoramiento y/o ampliación del local y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 11 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	42,9
	No	2	14,3
	No realizo préstamo	6	42,9
	Total	14	100,0



Gráficos 11 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?

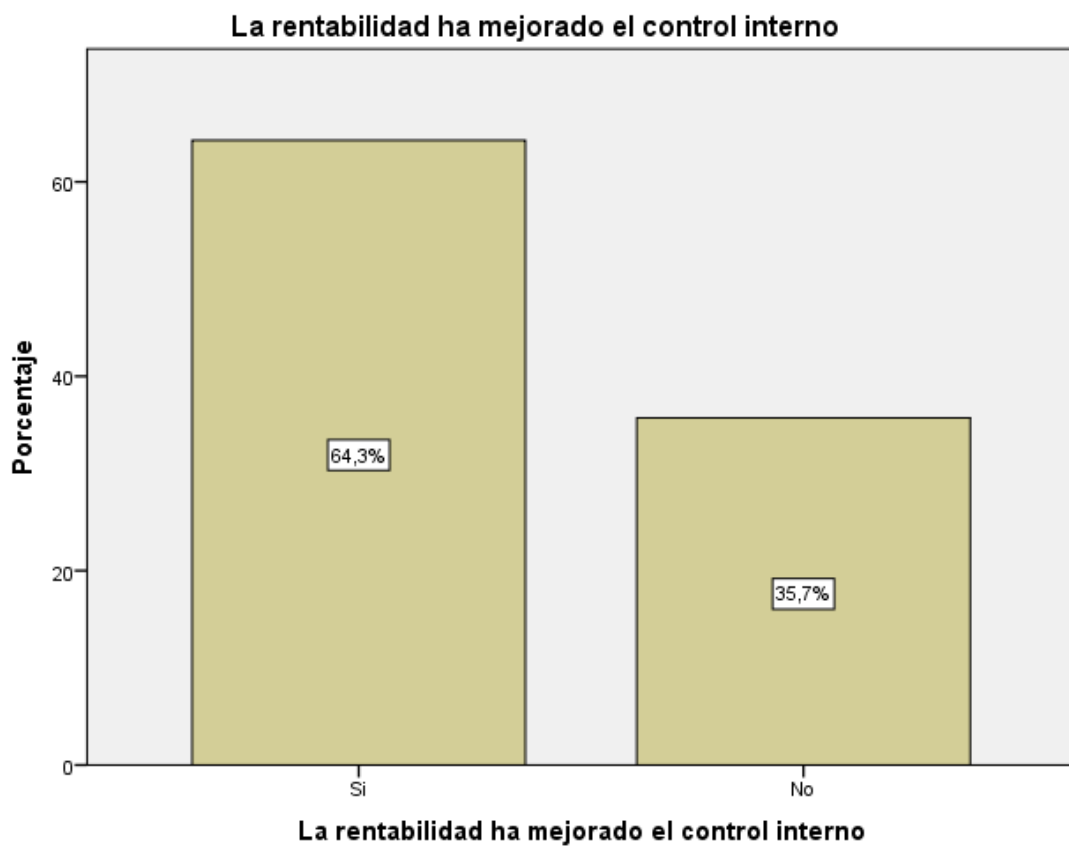
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, el 42,9% (6) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 14,3% (2) el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento.

Tabla 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	64,3
	No	5	35,7
	Total	14	100,0



Gráficos 12 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el control interno?

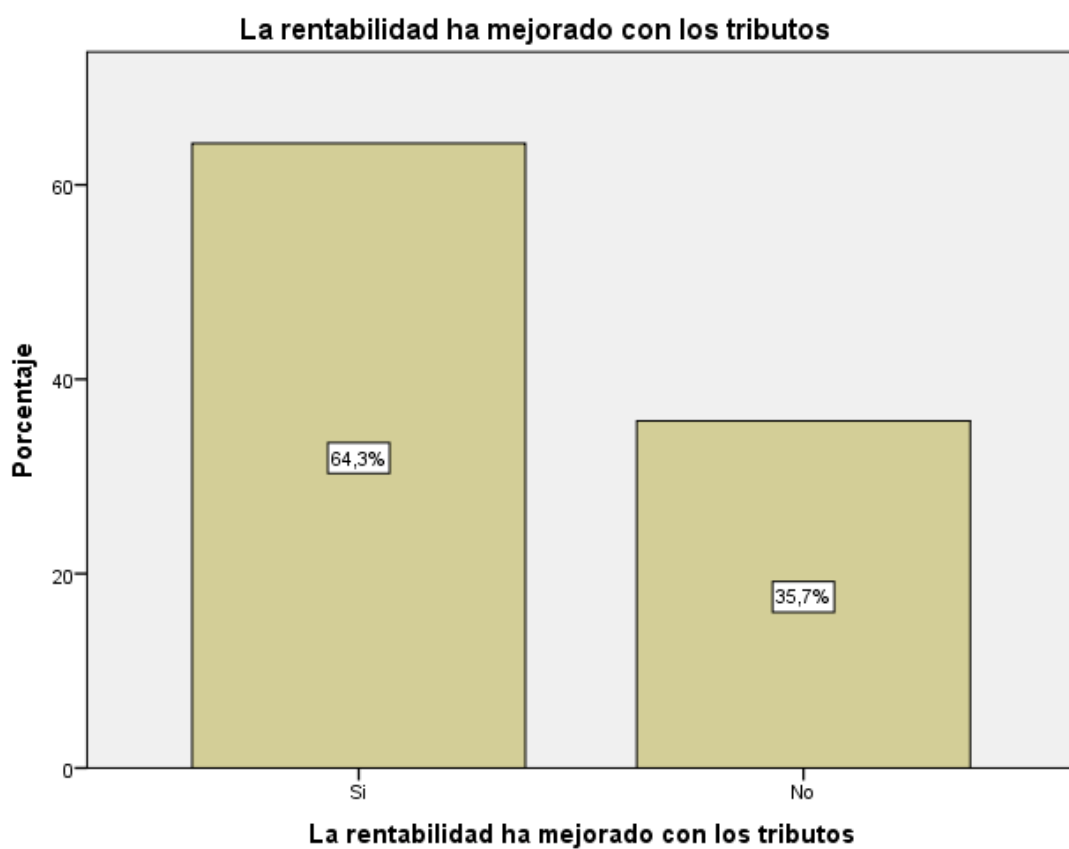
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 35,7% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno.

Tabla 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó

*La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	64,3
	No	5	35,7
	Total	14	100,0



Gráficos 13 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó

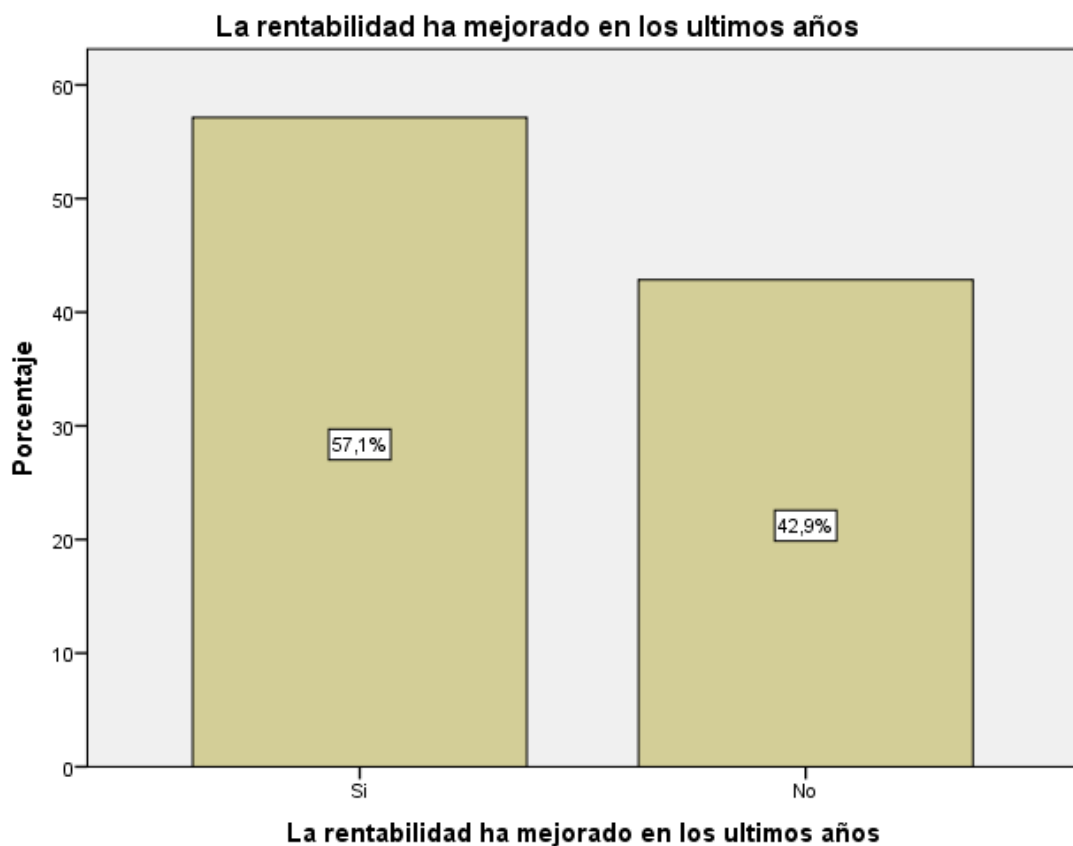
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 14 se observa que, el 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 35,7% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago.

Tabla 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	57,1
	No	6	42,9
	Total	14	100,0



Gráficos 14 La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?

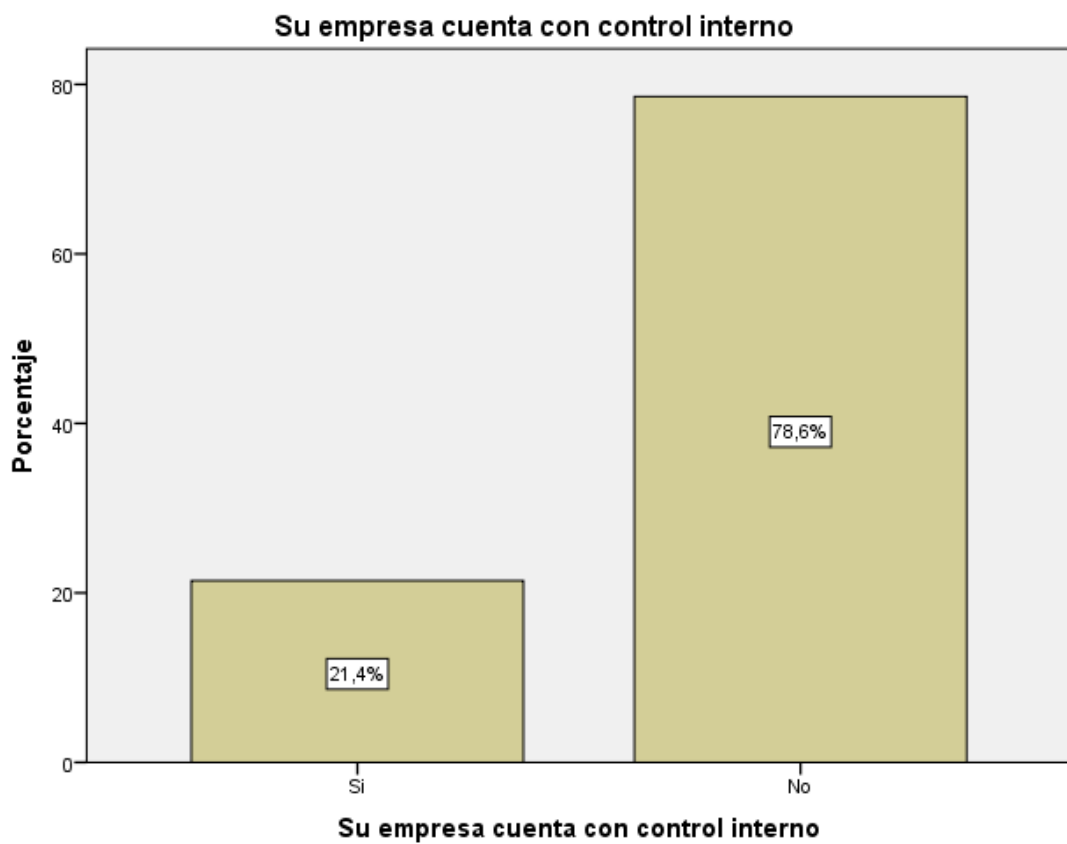
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 57,1% (8) menciona que la rentabilidad ha mejorado os últimos años y el 42,9% (6) menciona que la rentabilidad no ha mejorado os últimos años.

Tabla 15 Su empresa cuenta con control interno?

*Su empresa cuenta con control interno?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	21,4
	No	11	78,6
	Total	14	100,0



Gráficos 15 Su empresa cuenta con control interno?

### **INTERPRETACIÓN**

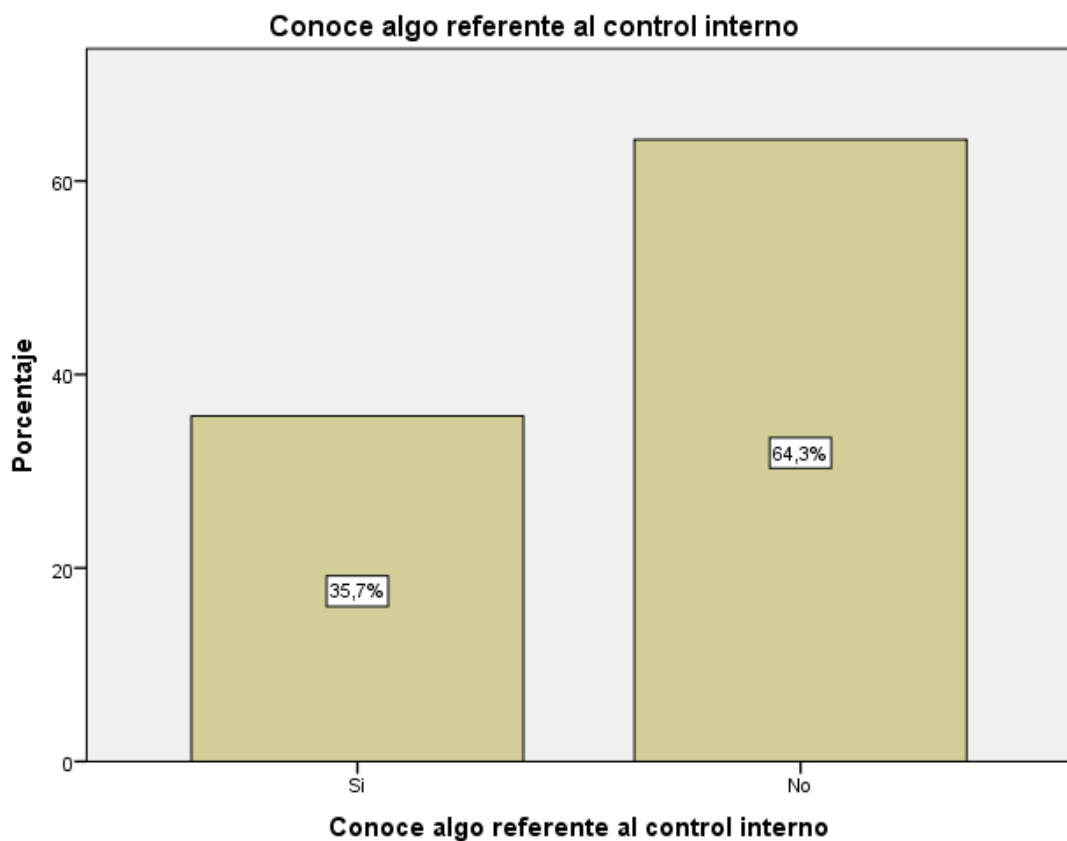
En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 78,6% (11) menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 21,4% (3) menciona que su empresa si cuenta con control interno.



Tabla 16 Conoce algo referente al control interno?

Conoce algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	35,7
	No	9	64,3
	Total	14	100,0



Gráficos 16 Conoce algo referente al control interno?

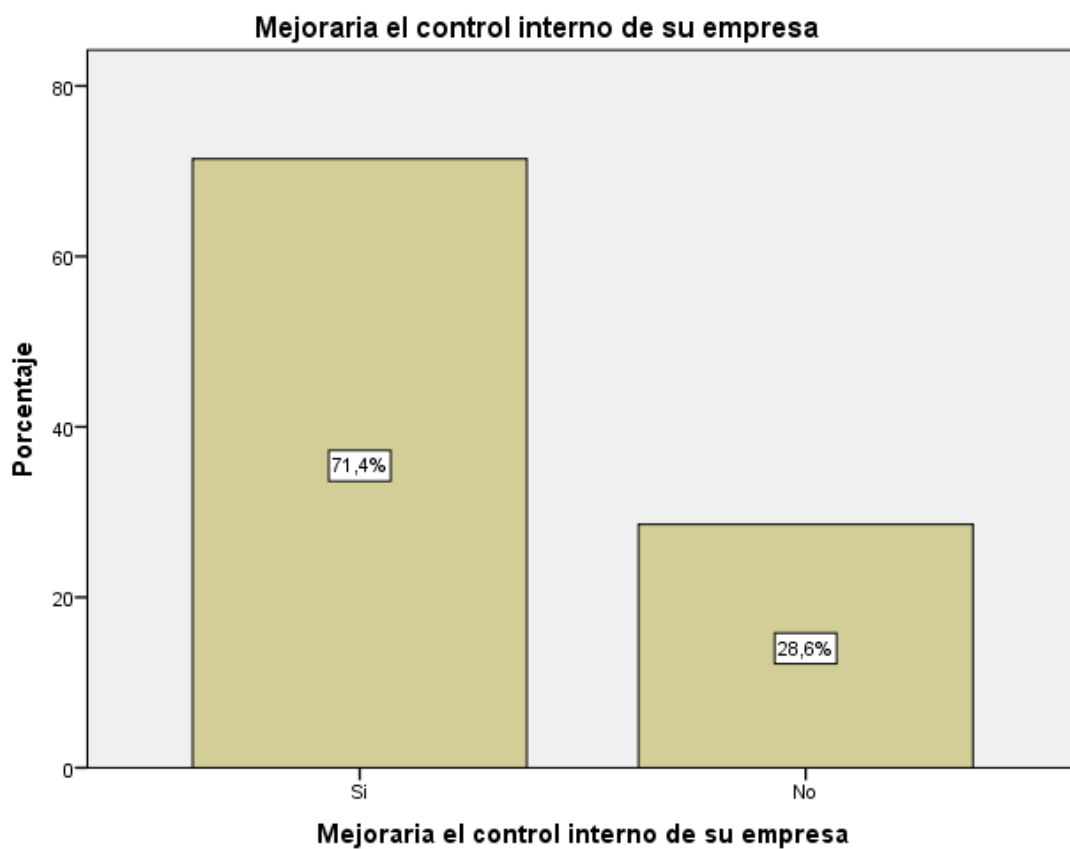
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 17 se observa que, el 64,3% (9) menciona que no conoce algo referente al control interno y el 35,7% (5) menciona que si conoce algo referente al control interno.

Tabla 17 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

*¿Mejoraría el control interno su empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	71,4
	No	4	28,6
	Total	14	100,0



Gráficos 17 ¿Mejoraría el control interno su empresa?

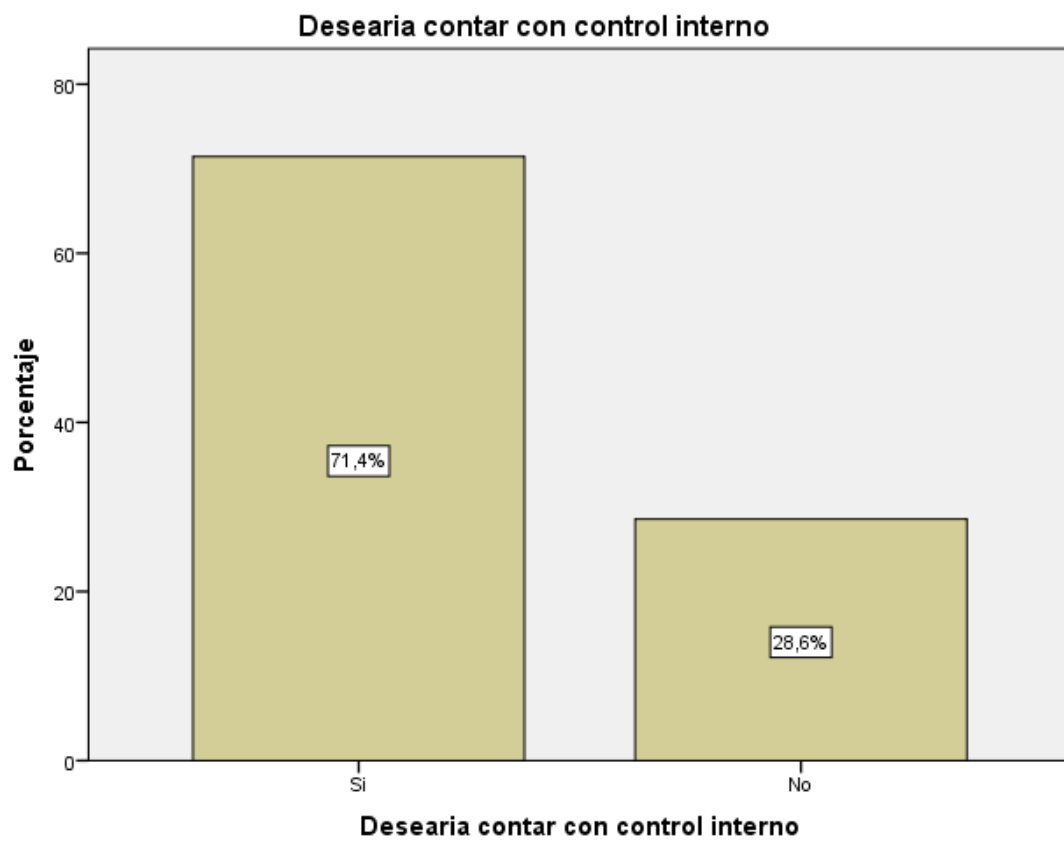
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 71,4% (10) menciona que mejoraría el control interno y el 28,6% (4) menciona que no mejoraría el control interno.

Tabla 18 ¿Desearía contar con control interno?

*¿Desearía contar con control interno?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	71,4
	No	4	28,6
	Total	14	100,0



Gráficos 18 ¿Desearía contar con control interno?

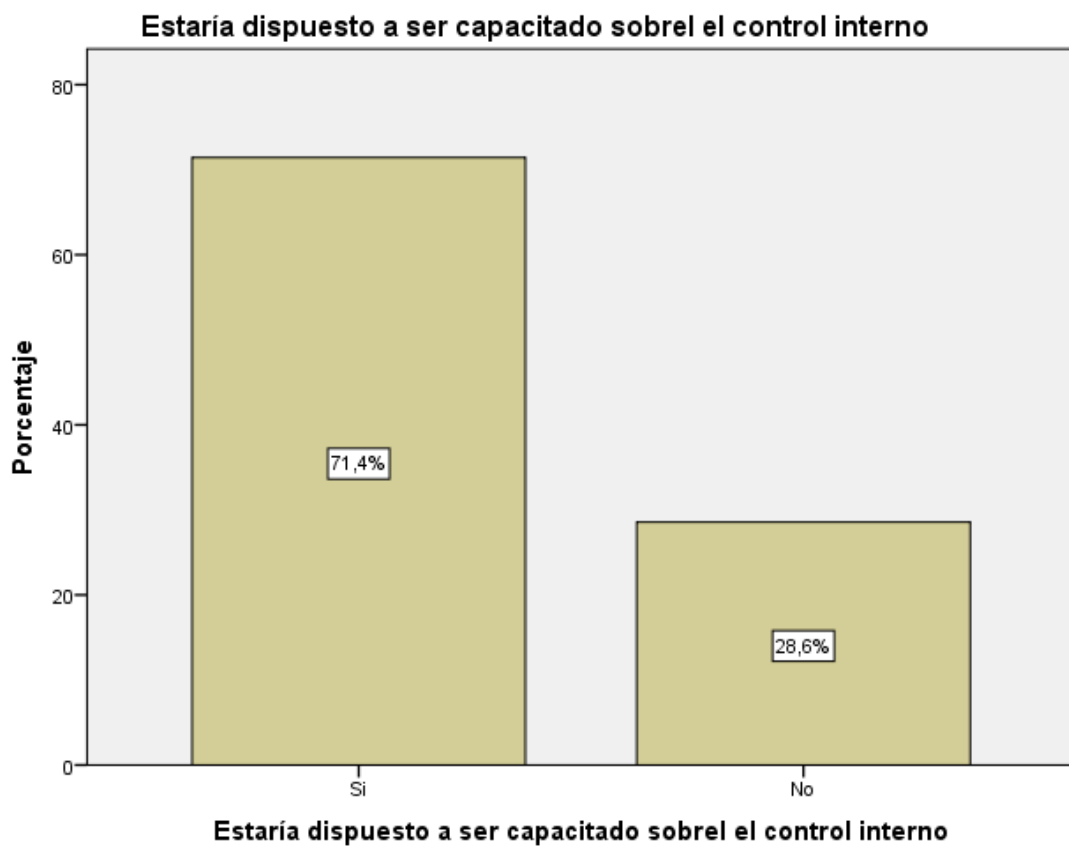
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 71,4% (10) menciona que desearía contar con control interno y el 28,6% (4) menciona que no desearía contar con control interno.

Tabla 19 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	71,4
	No	4	28,6
	Total	14	100,0



Gráficos 19 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?

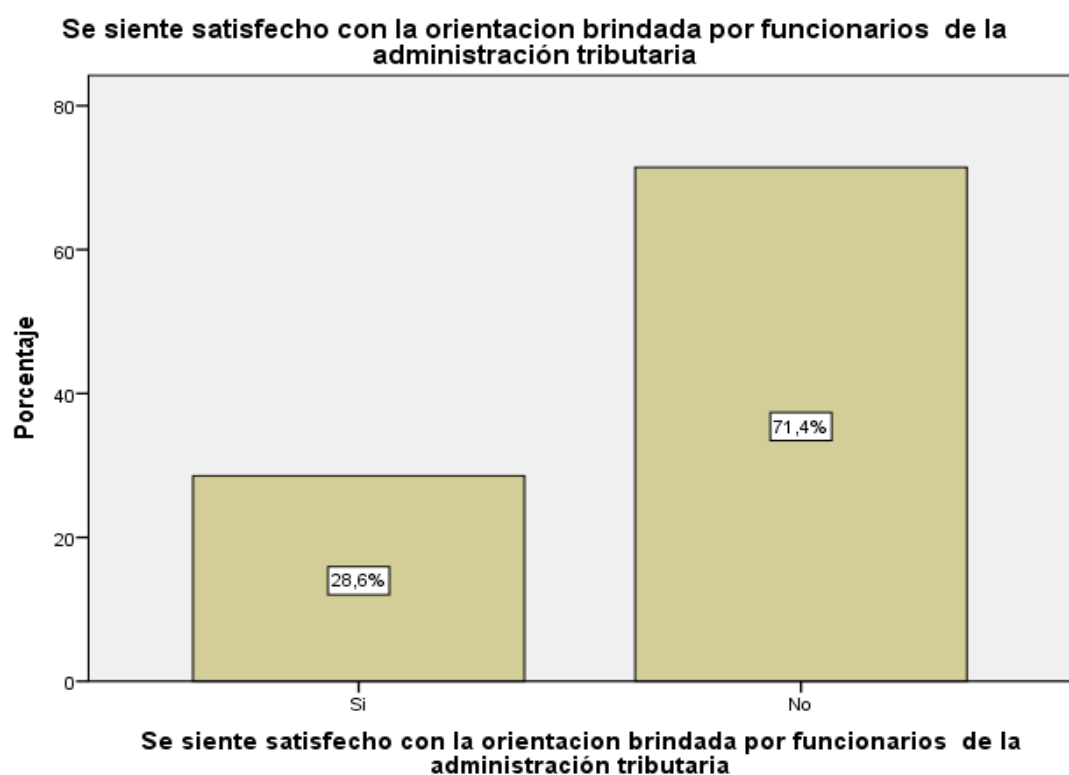
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 71,4% (10) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 28,6% (4) menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno.

Tabla 20 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	28,6
	No	10	71,4
	Total	14	100,0



Gráficos 20 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

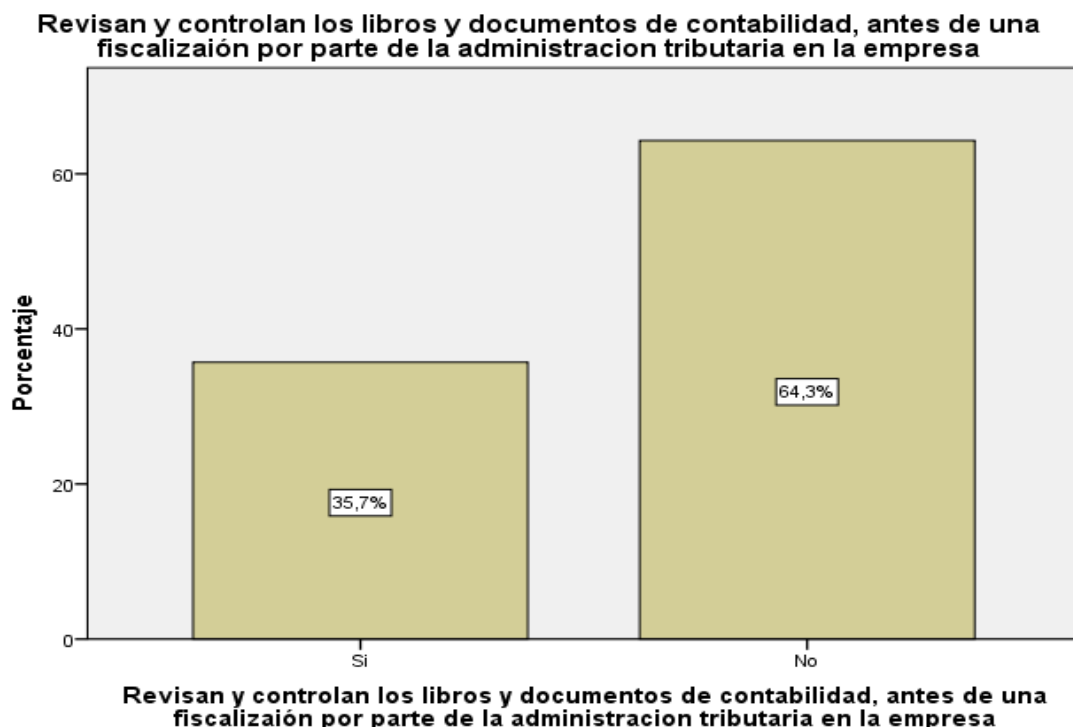
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, el 71,4% (10) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 28,6% (4) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 21 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	35,7
	No	9	64,3
	Total	14	100,0



Gráficos 21 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

## INTERPRETACIÓN

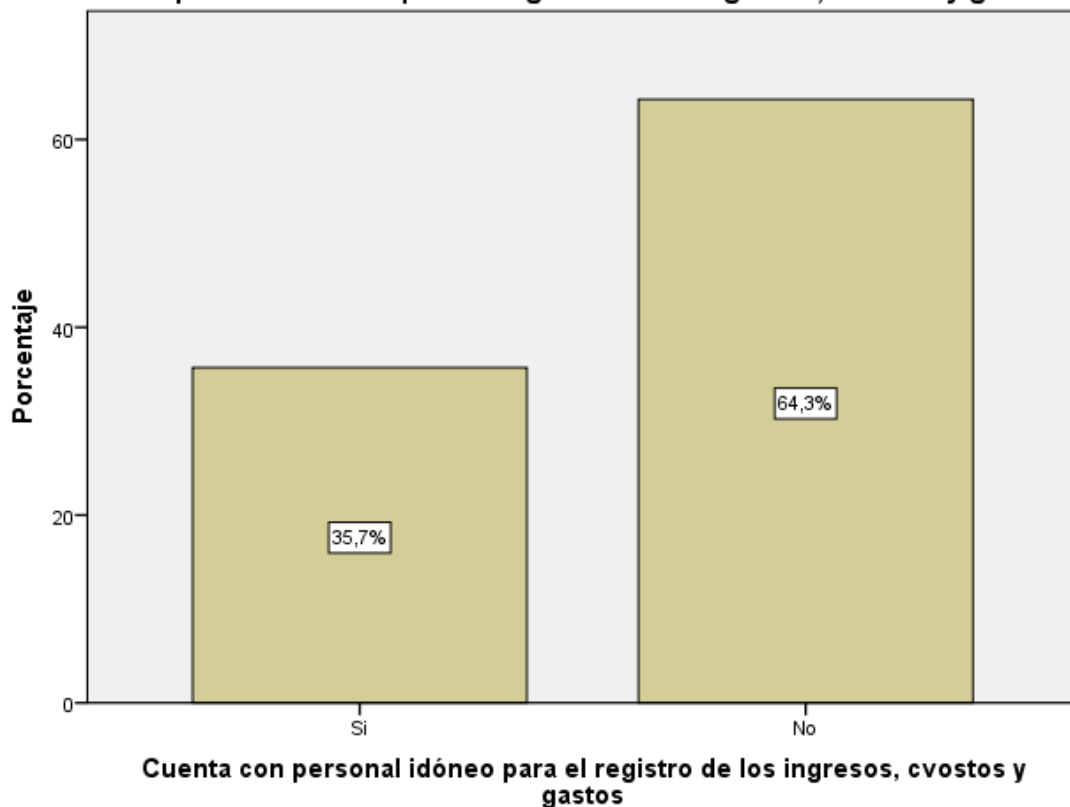
En la tabla e ilustración 22 se observa que, el 64,3% (9) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 35,7% (5) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 22 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	35,7
	No	9	64,3
	Total	14	100,0

**Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, cvostos y gastos**



Gráficos 22 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

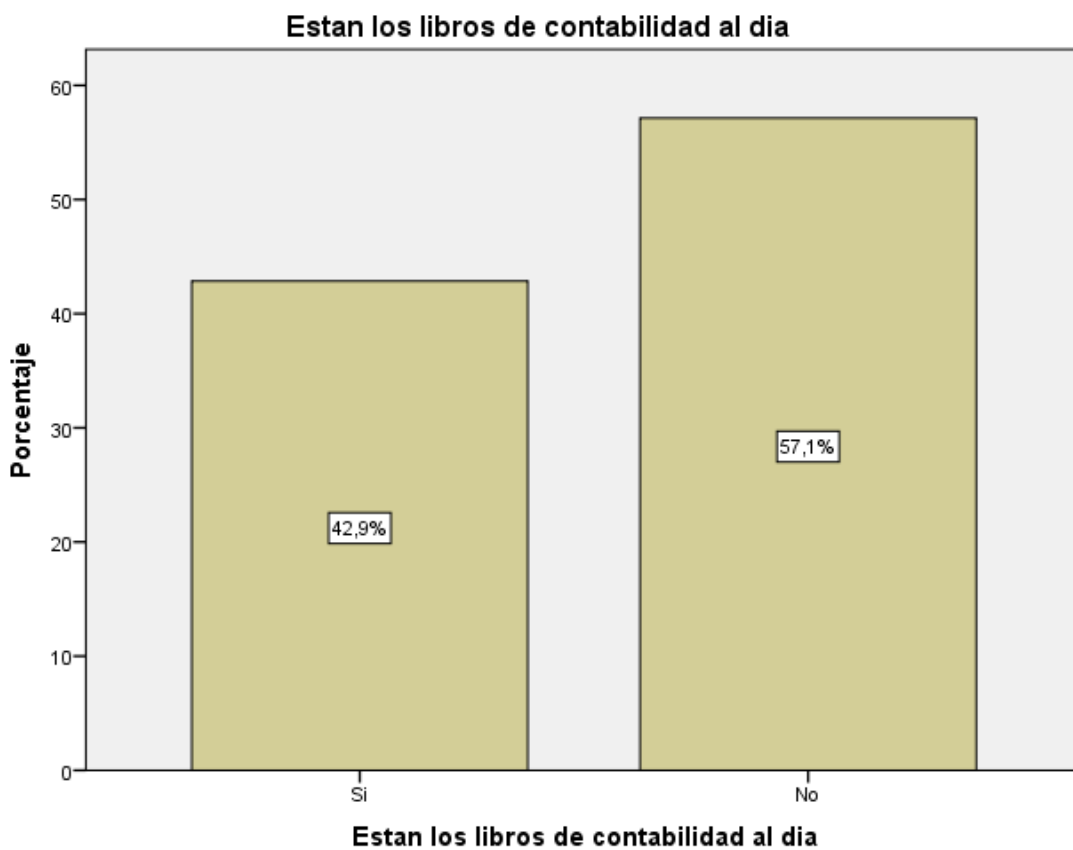
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 23 se observa que, el 64,3% (9) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 35,7% (5) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 23 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

*¿Están los Libros de Contabilidad al día?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	42,9
	No	8	57,1
	Total	14	100,0



Gráficos 23 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 57,1% (8) no presentan los libros de contabilidad al día y el 42,9% (6) si presentan los libros de contabilidad al día.

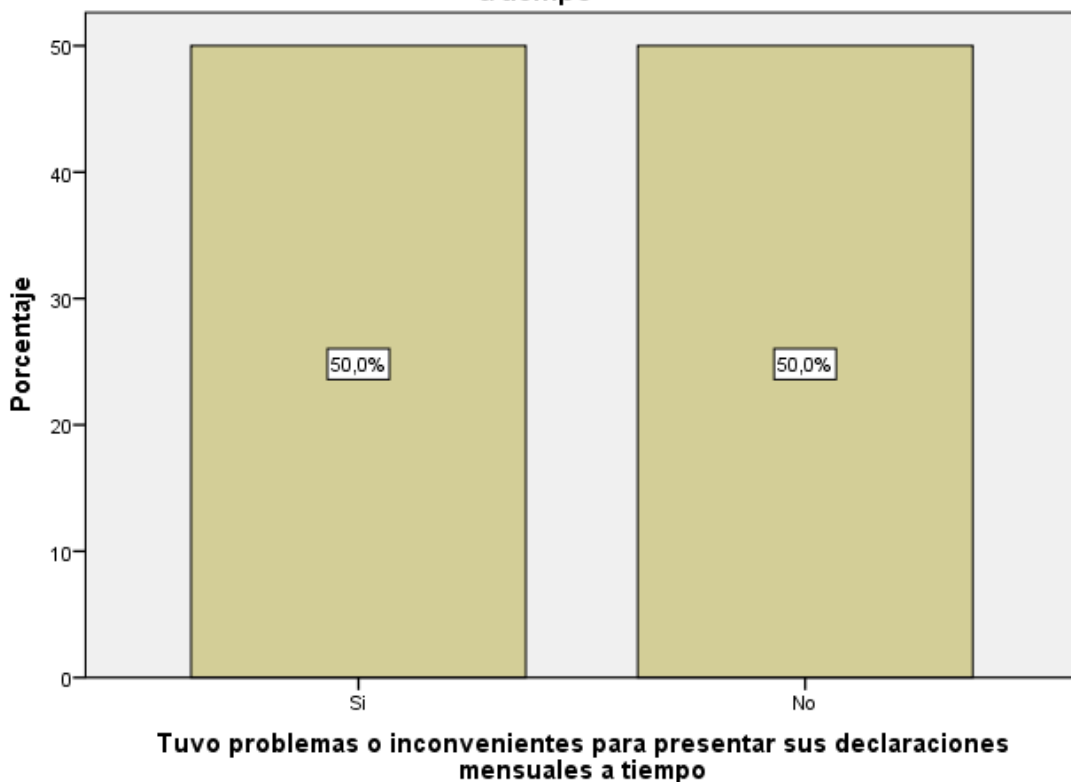


Tabla 24 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	50,0
	No	7	50,0
	Total	14	100,0

**Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo**



Gráficos 24 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

### **INTERPRETACIÓN**

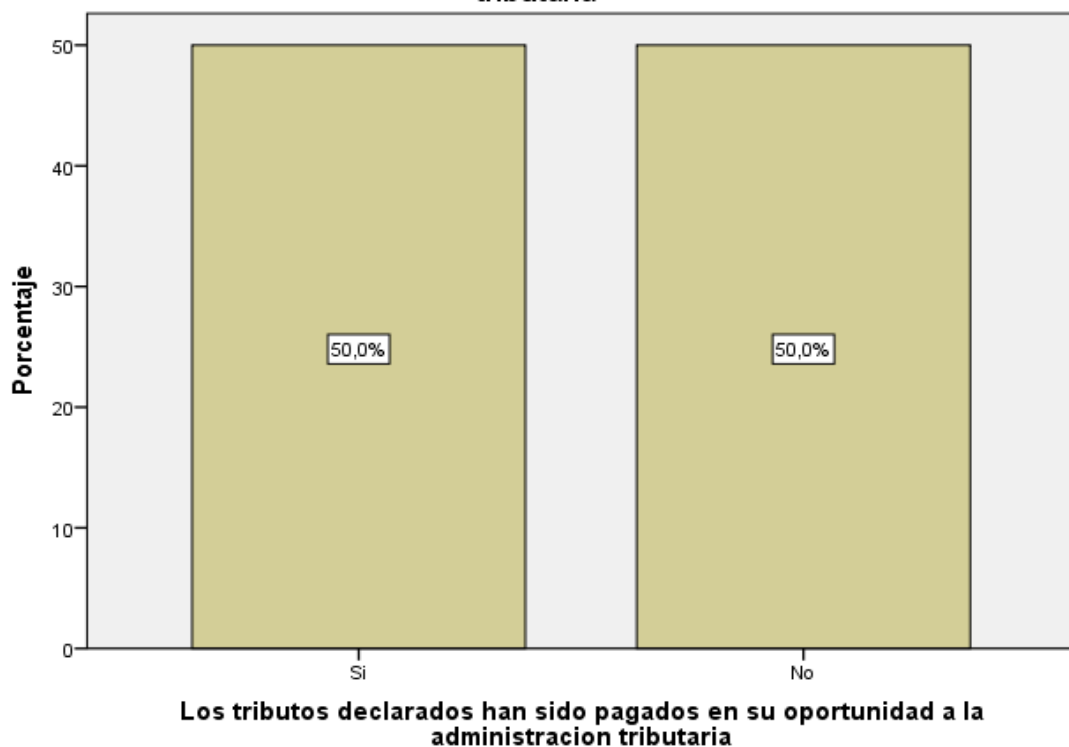
En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 50% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 50% (7) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 25 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	50,0
	No	7	50,0
	Total	14	100,0

**Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administracion tributaria**



Gráficos 25 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

### **INTERPRETACIÓN**

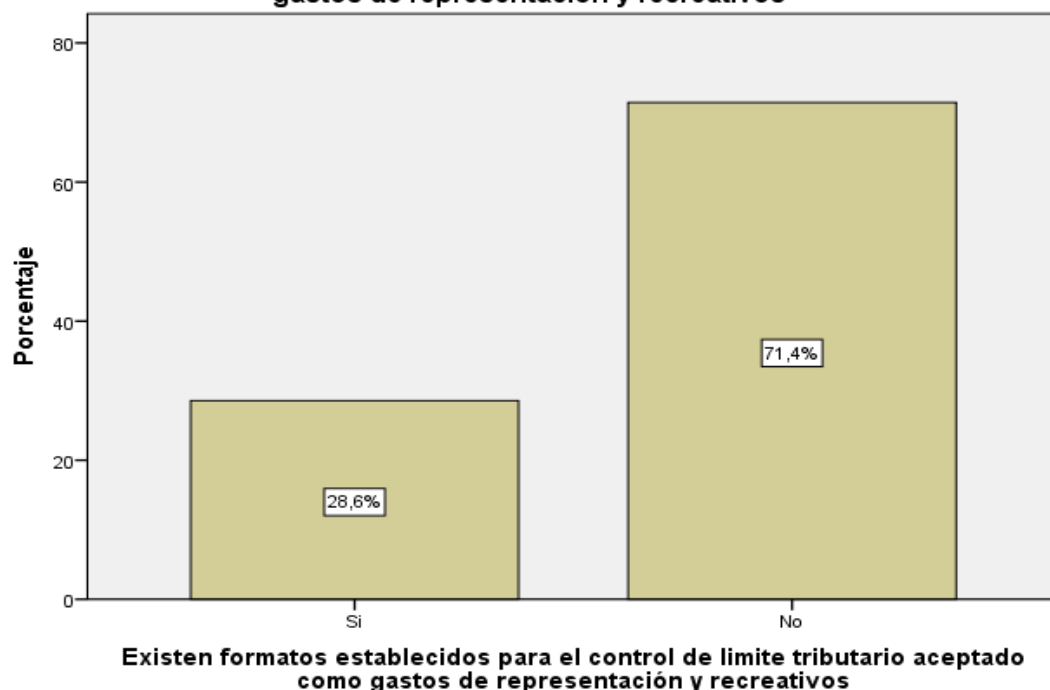
En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 50,0% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 50,0% (7) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 26 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	28,6
	No	10	71,4
	Total	14	100,0

**Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos**



Gráficos 26 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, el 71,4% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 28,6% (4) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 27 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	64,3
	No	5	35,7
	Total	14	100,0

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



Gráficos 27 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

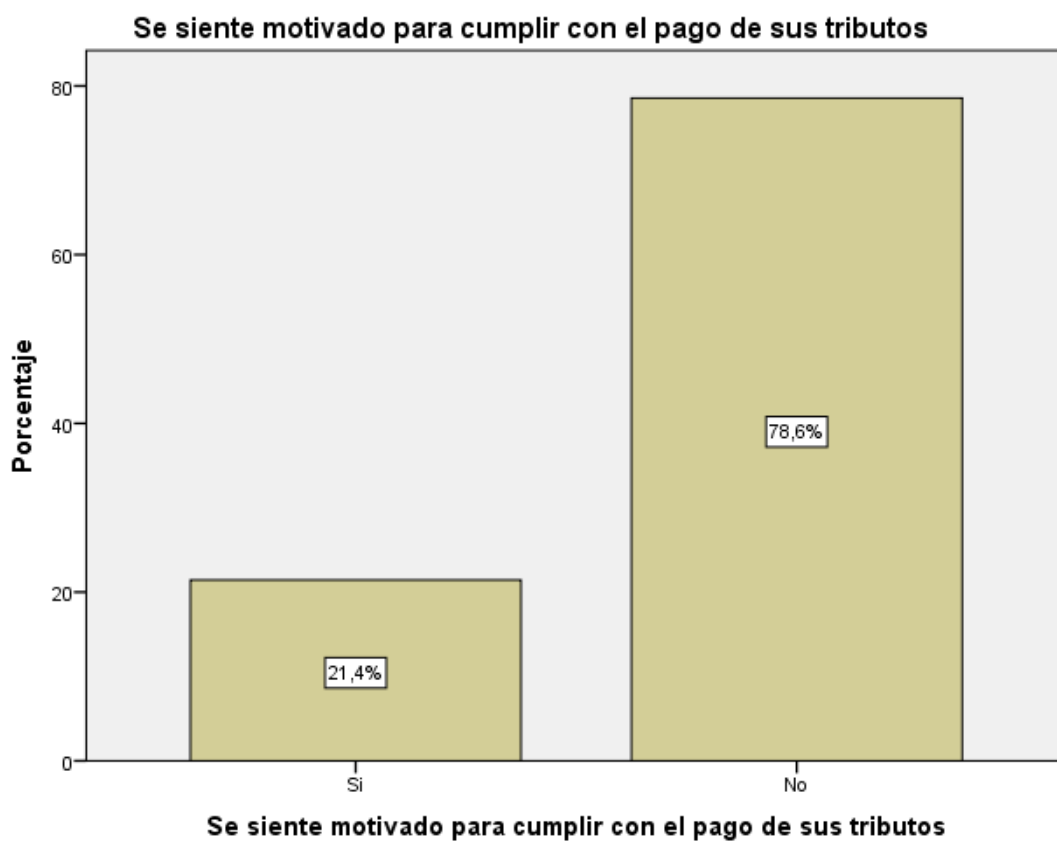
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, el 64,3% (9) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 35,7% (5) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 28 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	21,4
	No	11	78,6
	Total	14	100,0



Gráficos 28 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, el 78,6% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 21,4% (3) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 29 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	64,3
	No	5	35,7
	Total	14	100,0



Gráficos 29 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, el 64,3% (9) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 35,7% (5) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (7) tienen entre 26 a 35 años de edad, el 28,6% (4) tienen de 36 a 45 años de edad, el 14,3% (2) tienen de 18 a 25 años de edad y el 7,1% (1) tienen de 46 a más años de edad. (Ver tabla N° 1).
- El 64,3% (9) de los representantes encuestados son de sexo femenino y el 35,7% (5) son masculino. (Ver tabla N° 2).
- El 42,9% (6) son convivientes, el 35,7% (5) son casados y el 21,4% (3) son solteros. (Ver tabla N° 3).
- El 64,3% (9) tienen secundaria completa y el 35,7% (7) tienen superior universitaria completa. (Ver tabla N° 4).

### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- El 64,3% (9) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro y el 35,7% (5) están entre 6 a 10 años. (Ver tabla N° 5).
- El 78,6% (11) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 14,31% (2) presentan otros objetivos y el 7,1% (1) esperan dar empleo a la familia. (Ver tabla N° 6).

### **- Respecto al financiamiento**

- El 28,6% (4) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera, el 21,4% (3) de entidades bancarias, el 7,1% (1) de prestamistas y usureros y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 07).

- El 42,9% (6) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%, el 7,1% (1) de 10 al 20%, el 7,1% (1) de 5 al 9% y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 8).
  - El 28,6% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 21,4% (3) de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,1% (1) de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 9).
  - El 42,9% (6) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 14,3% (2) a corto plazo, y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 9).
  - El 28,6% (4) es para capital de trabajo, 21,4% (3) para activos fijos, el 7,1% (1) para mejoramiento y/o ampliación del local y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 11).
- Respecto a la rentabilidad**
- El 42,9% (6) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 14,3% (2) el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 42,9% (6) son de que no realizan financiamiento. (Ver tabla N° 12).
  - El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 35,7% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (Ver tabla N° 13).
  - El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 35,7% (5) menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (Ver tabla N° 14).



- El 57,1% (8) menciona que la rentabilidad ha mejorado os últimos años y el 42,9% (6) menciona que la rentabilidad no ha mejorado os últimos años. (Ver tabla N° 15).

**- Respecto al control interno**

- El 78,6% (11) menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 21,4% (3) menciona que su empresa si cuenta con control interno. (Ver tabla N° 16)
- El 64,3% (9) menciona que no conoce algo referente al control interno y el 35,7% (5) menciona que si conoce algo referente al control interno. (Ver tabla N° 17)
- El 71,4% (10) menciona que mejoraría el control interno y el 28,6% (4) menciona que no mejoraría el control interno. (Ver tabla N° 18)
- El 71,4% (10) menciona que desearía contar con control interno y el 28,6% (4) menciona que no desearía contar con control interno. (Ver tabla N° 19)
- El 71,4% (10) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 28,6% (4) menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (Ver tabla N° 20)

**- Respecto a los tributos**

- El 71,4% (10) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 28,6% (4) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 21)

- El 64,3% (9) no 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 y el 35,7% (5) 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. (Ver tabla N° 22)
- El 64,3% (9) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 35,7% (5) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 23)
- El 57,1% (8) no presentan los libros de contabilidad al día y el 42,9% (6) si presentan los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 24)
- El 50% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 50% (7) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 25)
- El 50,0% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 50,0% (7) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 26)
- El 71,4% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 28,6% (4) menciona que si existen formatos

establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 27)

- El 64,3% (9) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 35,7% (5) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 28)
- El 78,6% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 21,4% (3) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 29)
- El 64,3% (9) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 35,7% (5) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 30)

## V. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS

### 5.1. Conclusiones

#### - **Respecto a los empresarios.**

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (7) tienen entre 26 a 35 años de edad.
- El 64,3% (9) de los representantes encuestados son de sexo.
- El 42,9% (6) son convivientes.
- El 64,3% (9) tienen secundaria completa.

#### - **Respecto a las características de las microempresas.**

- El 64,3% (9) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro.
- El 78,6% (11) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia

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

- El 28,6% (4) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera.
- El 42,9% (6) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- El 28,6% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles.
- El 42,9% (6) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo.
- El 28,6% (4) es para capital de trabajo.

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

- El 42,9% (6) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad.
  - El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno.
  - El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
  - El 57,1% (8) menciona que la rentabilidad ha mejorado os últimos años.
- Respecto al control interno**
- El 78,6% (11) menciona que su empresa no cuenta con control interno.
  - El 64,3% (9) menciona que no conoce algo referente al control interno.
  - El 71,4% (10) menciona que mejoraría el control interno.
  - El 71,4% (10) menciona que desearía contar con control interno.
  - El 71,4% (10) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- Respecto a los tributos**
- El 71,4% (10) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
  - El 64,3% (9) no 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.
  - El 64,3% (9) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
  - El 57,1% (8) no presentan los libros de contabilidad al día.

- El 50% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 50,0% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 71,4% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación.
- El 64,3% (9) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 78,6% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 64,3% (9) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## **5.2. Propuestas**

### **• Respecto a los empresarios.**

- Que se integren más personal a este rubro ferreterías ya que hay oportunidad para todos en especial para los jóvenes.
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro tiendas de regalo o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios siguen estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
- Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro tiendas de regalo.

- **Respecto a las características de las microempresas**

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar regalos por la población.
- Que continúen en el rubro tiendas de regalo generando trabajos para la población.

- **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

- **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.
- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

- **Respecto al control interno**

- Que realicen capacitaciones en control interno de las micro y pequeñas empresas.
- Que realicen el control interno para tener un mejor conocimiento de su empresa.

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.



## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodoinstitute.org](http://www.theodoinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO>

S\_FINANCIAMIENTO\_CORILLOCLA\_ELESCANO\_ALFREDO\_ERIC K.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Centty Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- 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-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.

- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.

- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## 6.2. ANEXO

- Carátula



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR:**

Bach. Reátegui Gonzales Andrea Celeste

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

• **Artículo científico (Resumen y Abstract)**

- RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 14 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (7) tienen entre 26 a 35 años de edad. El 64,3% (9) de los representantes encuestados son de sexo. El 42,9% (6) son convivientes. El 64,3% (9) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 64,3% (9) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro. El 78,6% (11) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia **Respecto al financiamiento.** El 28,6% (4) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 42,9% (6) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 28,6% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 42,9% (6) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 28,6% (4) es para capital de trabajo. **Respecto a la rentabilidad.** El 42,9% (6) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 64,3% (9) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 64,3% (9) menciona

que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 57,1% (8) menciona que la rentabilidad ha mejorado os últimos años. **Respecto al control interno.** El 78,6% (11) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 64,3% (9) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 71,4% (10) menciona que mejoraría el control interno. El 71,4% (10) menciona que desearía contar con control interno. El 71,4% (10) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 71,4% (10) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 64,3% (9) no 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. El 64,3% (9) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (8) no presentan los libros de contabilidad al día. El 50% (7) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 50,0% (7) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 71,4% (10) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 64,3% (9) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 78,6% (11) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 64,3% (9) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

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



- ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the improving proposals of financing, profitability, internal control and tributes of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item offer of gift of the district of Callería, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 14 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** Of them the microcomputer and polled small businesses establishes himself that the 50.0 % ( 7 ) have between 26 35 elderly years. The 64.3 % ( 9 ) of the polled representatives become of sex. The 42.9 % ( 6 ) are convivientes. The 64.3 % ( 9 ) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 64.3 % ( 9 ) of the representatives of the opinion poll have between 1 5 years in the item. The 78.6 % ( 11 ) of the representatives of the opinion poll aim at generating income for the family **In Relation To financing.** The 28.6 % ( 4 ) of them microcomputer and small businesses his financing belong to boxes and financier. The 42.9 % ( 6 ) of the polled representatives his interest rate is of 1 to the 4 % . The 28.6 % ( 4 ) of the polled representatives received the amount of 1001 to 5000 new suns. The 42.9 % ( 6 ) of the polled representatives accomplish its long-term financing. The 28.6 % ( 4 ) is for working capital. **In relation to the profitability.** The 42.9 % ( 6 ) mentions that financing improves the profitability. The 64.3 % ( 9 ) mentions that the profitability has gotten better with internal control. The 64.3 % ( 9 ) mentions that the profitability has gotten better with the tributes that I pay. The 57.1 % ( 8 ) mentions that the profitability has improved os last years. **In relation to**

**internal control.** The 78.6 % ( 11 ) mentions that his company does not count on internal control. The 64.3 % ( 9 ) mentions that he does not know something relative to internal control. The 71.4 % ( 10 ) mentions that he would improve internal control. The 71.4 % ( 10 ) mentions that he would wish to count on internal control. The 71.4 % ( 10 ) mentions that if he is willing to be qualified in internal control. **In relation to the tributes.** The 71.4 % ( 10 ) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 64.3 % ( 9 ) do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 64.3 % ( 9 ) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 57.1 % ( 8 ) do not show accounting books a day. The 50 % ( 7 ) if they had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 50.0 % ( 7 ) the declared tributes have been paid in their opportunity to tax administration. The 71.4 % ( 10 ) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 64.3 % ( 9 ) mention that if they know infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 78.6 % ( 11 ) mention that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 64.3 % ( 9 ) mention that his company can get better if he counts on a tributary planning..

Key words: Financing, profitability, internal control, taxes, and Mypes.

#### **Declaración Jurada del Artículo Científico**

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

Yo, Andrea Celeste Reátegui Gonzales, identificado con DNI N° 70912882, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 16 de marzo del 2019

.....  
Andrea Celeste Reátegui Gonzales  
DNI N° 70912882

• **Matriz de Consistencia**

7 Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO		
Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo  Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 30 preguntas.		
		<b>ESPECÍFICOS</b>							Micro y pequeñas empresas	Características
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	<b>DISEÑO</b>					
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.	Financiamiento	Bancos	Forma de financiamiento Entidades financieras				No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 15 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de regalo del distrito de Callería, 2019.
				Interés	Tasa de interés					
				Monto	Monto del crédito					
		Plazos	Plazo del crédito							
		Inversión	Inversión del crédito							
		Financiamiento	Mejora rentabilidad							
		Control Interno	Mejora rentabilidad							
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Rentabilidad	Impuesto	Mejora rentabilidad	<b>TÉCNICA</b>						

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

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

**1.1 Edad del representante legal de la empresa:**

**1.2 Sexo:**

- Masculino.....
- Femenino.....

### 1.3 Estado civil

- Soltero.....
- Casado.....
- Conviviente.....
- Viudo.....

### 1.4 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

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

### 2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

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

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

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

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

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

### 3.2. Qué tasa de interés mensual pagó

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



3.3. Que monto Promedio de crédito solicitó

S/5 000

S/10 000

S/15 000

No realizo préstamo

3.4. **Tiempo del crédito que solicitó:**

- El crédito fue de corto plazo: ....

- Largo plazo: ....

3.5. **El crédito financiero ha sido invertido en:**

- Capital de trabajo (%).....

- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....

- Activos fijos (%).....

- No realizo préstamo

#### **IV. RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:**

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

Si.....

No.....

No realizo préstamo

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

#### **V. DEL CONTROL INTERNO**

5.1 Su empresa cuenta con control interno?

Si....

No.....

- 5.2 Conoce algo referente al control interno?  
Si.....  
No....
- 5.3 ¿Mejoraría el control interno su empresa?  
Si.....  
No....
- 5.4 ¿Desearía contar con control interno?  
Si.....  
No....
- 5.5 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?  
Si.....  
No.....

## **VI. LOS TRIBUTOS**

- 6.1 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?  
Si.....  
No.....
- 6.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?  
Si.....  
No.....
- 6.3 ¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?  
Si.....  
No.....
- 6.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?  
Si.....  
No.....
- 6.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

Pucallpa, febrero de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	14	100,0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,761	,773	30

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N
Edad	2,29	,825	14
Sexo	1,64	,497	14
Estado civil	2,21	,802	14
Grado de instrucción	1,36	,497	14
Antigüedad de las micro y pequeñas empresa	1,36	,497	14
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	2,07	,475	14
Donde acudió para obtener el financiamiento	2,71	1,267	14
Que tasa de interés mensual pagó	2,93	1,940	14
Que monto promedio de crédito solicito	4,07	1,817	14
Tiempo del crédito que solicito	2,29	,726	14
El crédito financiero ha sido invertido en:	2,79	1,311	14
La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	2,00	,961	14

La rentabilidad ha mejorado el control interno	1,36	,497	14
La rentabilidad ha mejorado con los tributos	1,36	,497	14
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	1,43	,514	14
Su empresa cuenta con control interno	1,79	,426	14
Conoce algo referente al control interno	1,64	,497	14
Mejoraría el control interno de su empresa	1,29	,469	14
Desearía contar con control interno	1,29	,469	14
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	1,29	,469	14
Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	1,71	,469	14
Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad, antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	1,64	,497	14
Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	1,64	,497	14
Están los libros de contabilidad al día	1,57	,514	14
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,50	,519	14
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	1,50	,519	14
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,71	,469	14
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,36	,497	14
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,79	,426	14
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,36	,497	14

Matriz de correlaciones inter-ítemos

		Sexo	Estado civil	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Donde acudió para obtener el financiamiento	Que tasa de interés maneja pago	Que monto promedio de crédito solicitó	Tiempo del crédito que solicitó	El crédito financiero ha sido invertido en:	La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	La rentabilidad ha mejorado en el control interno	La rentabilidad ha mejorado con los tributos	La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Conoce algo referente al control interno	Mejoraría el control interno de su empresa	Desearía contar con control interno	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria en la empresa	Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	Están los libros de contabilidad al día	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado, como gastos de representación y recreativos	Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que se podría afectar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario
Edad	1.000	-482	-332	-680	482	-656	158	-254	447	110	-152	291	-680	-680	-130	-250	-295	-227	-028	-170	227	080	080	130	180	180	-170	-880	406	-268
Sexo	-482	1.000	400	-244	-689	116	-052	-108	-055	284	228	000	-067	-067	645	-026	007	471	141	141	-141	-244	-244	-043	149	149	-141	556	-389	-244
Estado civil	-332	400	1.000	179	-480	-849	-011	311	-176	-119	-999	000	-287	-093	-089	-009	-287	-175	-175	-358	-234	400	400	240	277	277	-141	389	-014	-145
Grado de instrucción	-680	-244	179	1.000	-244	-442	419	347	140	122	362	161	379	-244	-258	026	244	189	189	189	-141	-067	043	149	149	-149	-189	-378	-237	001
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	482	-689	-480	-244	1.000	-116	052	-198	055	-384	-228	000	087	087	-344	028	-087	-471	-141	-141	141	244	244	344	-149	149	141	-556	-389	-244
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	-689	116	-052	-116	1.000	-347	-495	-363	-287	-344	-337	-116	210	496	082	-210	593	247	-089	444	-210	-210	-180	156	469	-247	535	082	-442	
Donde acudió para obtener el financiamiento	158	-052	-011	419	052	-347	1.000	961	845	681	794	885	-314	-436	-203	-122	070	407	111	438	436	436	436	436	152	234	241	852	020	-558
Que tasa de interés maneja pago	-254	-108	011	347	-108	-495	961	1.000	896	725	780	909	-290	-450	033	-206	131	-314	024	382	-024	450	450	276	267	115	314	-131	166	-450
Que monto promedio de crédito solicitó	447	-055	-170	140	055	-363	845	896	1.000	898	717	925	-371	-286	130	-178	-140	-206	064	426	026	286	286	035	286	041	116	-030	121	-371
Tiempo del crédito que solicitó	110	284	-119	122	-384	-287	681	725	858	1.000	796	772	-304	-091	-265	-284	-122	-032	194	420	194	206	206	091	091	-204	032	122	-036	-091
El crédito financiero ha sido invertido en:	-152	228	-099	362	-228	-344	794	780	717	796	1.000	672	-110	008	281	-089	110	-918	107	483	-107	-008	-008	082	-057	-057	018	126	-226	-228
La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	291	000	000	161	000	-337	885	908	925	772	672	1.000	-483	-483	156	-188	000	-171	171	342	000	483	483	156	463	154	342	000	188	-483
La rentabilidad ha mejorado en el control interno	-680	-067	-287	378	067	-116	-314	-280	-371	-384	-110	-483	1.000	378	-043	389	244	189	-141	471	141	-689	-689	043	-447	-149	-189	067	026	378
La rentabilidad ha mejorado con los tributos	-680	-067	-287	378	067	-116	-314	-280	-371	-384	-110	-483	1.000	378	-043	389	244	189	-141	471	141	-689	-689	043	-447	-149	-189	067	026	378
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-130	645	-053	258	-344	496	203	033	130	265	261	158	-043	-043	1.000	101	043	730	411	091	548	-258	-258	-125	289	577	-411	861	-251	-344
Su empresa cuenta con control interno	-250	-026	-080	026	026	082	-122	-206	-178	-284	-089	-188	389	026	101	1.000	-026	320	-440	-440	440	-389	-389	-452	-174	174	055	026	-273	026
Conoce algo referente al control interno	-295	067	287	244	-067	-210	070	131	-140	-122	110	000	244	-378	043	-026	1.000	-189	-189	-519	189	067	067	059	447	149	189	-067	337	-067
Mejoraría el control interno de su empresa	-227	471	-175	189	-471	593	-111	-314	-206	-032	-018	-171	189	730	330	-189	1.000	300	-050	-519	-519	-519	-519	-411	000	316	-300	849	-440	-141
Desearía contar con control interno	-028	141	-175	189	-141	247	148	024	064	184	107	171	-141	-189	411	-440	-189	300	1.000	300	050	141	141	-091	000	000	-300	519	-055	-141
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	170	141	029	189	-141	-099	407	362	426	420	483	342	-471	189	091	-440	-519	-550	300	1.000	-300	141	141	-091	-316	000	-300	189	-440	-141
Se siente satisfecho con la orientación brindada por funcionarios de la administración tributaria	227	-141	-234	141	141	444	111	-024	026	-194	-107	000	141	-189	548	440	189	400	050	-300	1.000	-141	-141	-228	316	032	400	471	055	-519
Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	080	-244	400	-067	244	-210	436	450	286	091	-008	483	-689	-689	-258	-389	067	-519	141	141	-141	1.000	1.000	258	447	149	519	-378	337	-378
Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	080	-244	400	-067	244	-210	436	450	286	091	-008	483	-689	-689	-258	-389	067	-519	141	141	-141	1.000	1.000	258	447	149	519	-378	337	-378
Están los libros de contabilidad al día	130	-043	240	043	344	-180	152	276	035	-059	082	156	043	-258	-125	-452	059	-411	-091	-091	-228	258	258	1.000	289	289	411	-258	603	-258
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	180	149	277	-149	-149	156	234	287	286	284	-057	463	-447	-745	289	-174	447	000	000	-316	316	447	447	389	1.000	429	316	149	522	-447
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	180	149	277	149	149	469	234	115	041	-284	-057	154	-149	-447	577	174	149	316	000	000	032	149	149	289	429	1.000	000	447	174	-745
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado, como gastos de representación y recreativos	-170	-141	380	-189	141	-247	241	314	116	032	018	342	-189	-519	-411	055	189	-300	-300	-300	-400	519	519	411	316	000	1.000	-519	440	-189
Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que se podría afectar a su empresa	-080	556	-014	378	-556	535	052	-131	-030	122	126	000	067	067	861	026	-067	849	519	189	471	-378	-378	-258	149	447	-519	1.000	-337	-244
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	406	-089	145	-337	389	082	020	166	121	-036	-226	188	026	-337	-273	337	-440	-055	-440	055	337	337	337	603	522	174	440	-337	1.000	-337
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	-268	244	-014	087	-244	-442	-558	-450	-371	-091	-228	-483	378	378	-344	026	-087	-141	-141	-141	-519	-378	-378	-258	-447	-745	-189	-244	-337	1.000

Matriz de covarianzas inter-elementos

	Edad	Sexo	Estado civil	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Donde acudió para obtener el financiamiento	Que tasa de interés mensua pagó	Que monto promedio de crédito solicitó	Tiempo del crédito que solicitó	El crédito financiero ha sido invertido en:	La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	La rentabilidad ha mejorado el control interno	La rentabilidad ha mejorado con los tributos	La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Su empresa cuenta con control interno	Conoce algo referente al control interno	Mejoraría el control interno de su empresa	Desearía contar con control interno	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	Se siente satisfecho con la orientación brindada por los funcionarios de la administración tributaria	Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad, antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	Están los libros de contabilidad al día	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar su cuenta con un planeamiento tributario
Edad	.691	-199	-220	-033	.198	-.022	.165	.407	.670	.066	-.165	-.231	-.033	-.033	-.055	-.088	-.121	-.088	-.011	.066	.088	.033	.033	.055	.077	.077	-.066	-.033	.143	-.110
Sexo	-.198	.247	.159	.060	-.170	.027	-.033	-.104	-.049	.110	.148	.000	-.016	-.016	.165	-.005	.016	.110	.033	.033	-.033	-.060	-.060	-.011	.038	.038	-.033	.137	-.082	.060
Estado civil	-.220	.159	.043	.071	-.159	-.016	-.011	.016	-.247	-.066	-.104	.000	-.082	-.236	-.022	-.027	.082	-.066	-.066	.011	-.088	.159	.099	.115	.115	.115	-.143	-.095	.049	-.065
Grado de instrucción	-.033	.060	.071	.247	-.060	-.184	.264	.395	.136	.044	.236	.077	.093	-.060	.066	.005	.060	.044	.044	.033	-.016	-.016	.011	-.038	.038	-.044	.063	-.071	.016	
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	.198	-.170	-.159	-.060	.247	-.027	.033	.104	.049	-.110	-.148	.000	.016	.016	-.088	.005	-.016	-.110	-.033	-.033	.033	.060	.060	.060	-.038	.038	.033	-.137	.062	-.060
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	-.022	.027	-.016	-.104	-.027	.225	-.209	-.456	-.313	-.099	-.214	-.154	-.027	.049	.121	.016	-.049	.132	.055	-.022	.099	-.049	-.049	-.044	.038	.115	-.055	.126	.016	-.184
Donde acudió para obtener el financiamiento	.165	-.033	-.011	.264	.033	-.209	1.604	2.363	1.945	.626	1.319	1.077	-.198	-.275	.132	-.066	.044	-.066	.088	.242	.066	.275	.275	.099	.154	.154	.143	.033	.011	-.352
Que tasa de interés mensua pagó	.407	-.104	.016	.335	.104	-.456	2.363	3.764	3.159	1.022	1.984	1.692	-.280	-.434	.033	-.170	.126	-.286	.022	.330	-.022	.434	.434	.275	.269	.115	.266	-.126	.137	-.434
Que monto promedio de crédito solicitó	.670	-.049	-.247	.126	.049	-.313	1.945	3.159	3.362	1.132	1.709	1.615	-.335	-.258	.121	-.137	-.126	-.176	.055	.363	.022	.258	.258	.033	.269	.099	-.027	.093	-.335	
Tiempo del crédito que solicitó	.066	.110	-.066	.044	-.110	-.099	.626	1.022	1.132	.527	.758	.538	-.110	-.033	.099	-.088	-.044	-.011	.066	.044	-.066	.033	.033	-.022	.077	-.077	.011	.044	-.011	-.033
El crédito financiero ha sido invertido en:	-.165	.148	-.164	.236	-.148	-.214	1.319	1.984	1.789	.758	1.720	.846	-.071	.005	-.176	-.049	.071	-.011	.066	.297	-.066	-.005	-.005	.055	-.038	-.038	.011	.082	-.126	-.148
La rentabilidad ha mejorado con el financiamiento	.231	.000	.000	.077	.000	-.154	1.077	1.692	1.615	.538	.846	.923	-.231	-.231	.077	-.077	.000	-.077	.077	.154	.000	-.231	.231	.077	.231	.077	.154	.000	.077	-.231
La rentabilidad ha mejorado el control interno	-.033	-.016	-.082	.093	.016	-.027	-.198	-.280	-.335	-.110	-.071	-.231	.247	.093	-.011	.082	.060	.044	-.033	-.110	.033	-.170	-.170	.011	-.115	-.038	-.044	.016	.005	.093
La rentabilidad ha mejorado con los tributos	-.033	-.016	-.082	.093	.016	-.027	-.198	-.280	-.335	-.110	-.071	-.231	.247	.093	-.011	.082	.060	.044	-.033	-.110	.033	-.170	-.170	.011	-.115	-.038	-.044	.016	.005	.093
La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	-.055	.165	-.226	.066	-.088	.121	.132	.033	.121	.099	.176	.077	-.011	-.011	.264	.022	.011	.176	.099	.022	.132	-.066	-.066	-.033	.077	.154	-.099	.220	-.055	-.088
Su empresa cuenta con control interno	-.088	-.005	-.027	.005	.005	.016	-.066	-.170	-.137	-.088	-.049	-.077	.082	.005	.022	.161	-.005	.066	-.088	-.088	.088	-.082	-.082	-.099	-.038	.038	.011	.005	-.049	.005
Conoce algo referente al control interno	-.121	.016	.082	.060	-.016	-.049	.044	.126	-.126	-.044	.071	.000	.080	.093	.011	-.005	.247	-.044	-.044	-.121	.044	.016	.016	.143	.115	.038	.044	-.016	.071	-.016
Mejoraría el control interno de su empresa	-.088	.110	-.066	.044	-.110	.132	-.066	-.286	-.176	-.011	-.011	-.077	.044	.044	.176	.066	-.044	.220	.066	-.011	.088	-.121	-.121	-.099	.000	.077	-.066	.198	-.088	-.033
Desearía contar con control interno	-.011	.033	-.066	.044	-.033	.055	.088	.022	.055	.066	.066	.077	-.033	.044	.099	-.088	-.044	.066	.220	.066	.011	.033	.033	-.022	.000	.000	-.066	.121	-.011	-.033
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno	.066	.033	.011	.044	-.033	-.022	.242	.330	.363	.143	.297	.154	-.110	.044	.022	-.088	-.121	-.011	.066	.220	-.066	.033	.033	-.022	-.077	.000	-.066	.044	-.088	-.033
Se siente satisfecho con la orientación brindada por los funcionarios de la administración tributaria	.088	-.033	-.088	.033	.033	.099	.066	-.022	.022	-.066	-.066	.000	.033	-.044	.132	.088	.044	.088	.011	-.066	.220	-.033	-.033	-.055	.077	.154	-.088	.110	.011	-.121
Revisan y controlan los libros y documentos de contabilidad, antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	.033	-.060	.159	-.016	.060	-.049	.275	.434	.258	.033	-.005	.231	-.170	-.170	-.066	-.082	.016	-.121	.033	.033	-.033	.247	.247	.066	.115	.038	.121	-.093	.071	-.093
Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos	.033	-.060	.159	-.016	.060	-.049	.275	.434	.258	.033	-.005	.231	-.170	-.170	-.066	-.082	.016	-.121	.033	.033	-.033	.247	.247	.066	.115	.038	.121	-.093	.071	-.093
Están los libros de contabilidad al día	.055	-.011	.099	.011	.088	-.044	.099	.275	.033	-.022	.055	.077	.011	-.066	-.033	-.099	.143	-.099	-.022	-.022	-.055	.066	.066	.264	.077	.077	.099	-.066	.132	-.066
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	.077	.038	.115	-.038	-.038	.038	.154	.269	.269	.077	-.038	.231	-.115	-.192	.077	-.038	.115	.000	.000	-.077	.077	.115	.115	.077	.269	.115	.077	.038	.115	-.115
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	.077	.038	.115	.038	.038	.115	.154	.115	.038	-.077	-.038	.077	-.038	-.115	.154	.038	.038	.077	.000	.000	.154	.038	.038	.077	.115	.269	.000	.115	.038	-.192
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	-.066	-.033	.143	-.044	.033	-.055	.143	.266	.099	.011	.011	.154	-.044	-.121	-.099	.011	.044	-.066	-.066	-.066	-.088	.121	.121	.099	.077	.000	.220	-.121	.088	-.044
Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	-.033	.137	-.005	.093	-.137	.126	.033	-.126	-.027	.044	.082	.000	.016	.016	.220	.005	-.016	.188	.121	.044	.110	-.093	-.093	-.066	.038	.115	-.121	.247	-.071	-.060
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	.143	-.082	.049	-.071	.082	.016	.011	.137	.093	-.011	-.126	.077	.005	-.071	-.055	-.049	.071	-.088	-.011	-.088	.011	.071	.071	.132	.115	.038	.088	-.071	.181	-.071
Su empresa puede mejorar su cuenta con un planeamiento tributario	-.110	.060	-.005	.016	-.060	-.104	-.352	-.434	-.335	-.033	-.148	-.231	.093	.093	-.088	.005	-.016	-.033	-.033	-.033	-.121	-.093	-.093	-.066	-.115	-.192	-.044	-.060	-.071	-.247

- Base de datos de la encuesta

	Edad	Sexo	Estado_civil	Grado_inst	Antiguedad	Objetivo	Financiamiento	Intereses	Mo...	Tiempo_creadito	Inversion	Rentabilidad...	Rentabilidad...	Rentabilidad...	Rentabilidad...	Cuentac...	Conoce_ctr...	Mejora_c...	Deseo_c...	Capacidad...	Satisfaccio...	Revisan_libros	Personal_idoneo	Libros_dia	Problemas...	Tributos_pagos	Formatos_est...	Conoce_inf...	Cumplir_pa...	Mejorar_tribut...
1	2	1	2	1	1	2	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1
2	2	2	2	1	2	2	4	5	6	3	4	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1
3	2	2	3	2	1	1	4	5	6	3	4	3	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2
4	3	1	1	1	2	2	4	5	6	3	4	3	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1
5	3	2	3	2	1	2	4	5	6	3	4	3	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1
6	3	2	2	2	1	2	4	5	6	3	4	3	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1
7	4	1	1	1	2	2	1	1	4	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2
8	2	2	3	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2
9	1	2	3	1	1	2	1	1	2	2	3	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2
10	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2
11	2	2	2	1	1	3	2	1	3	2	3	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1
12	2	2	3	1	1	3	2	1	3	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1
13	3	1	2	1	2	2	2	2	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1
14	2	1	3	2	2	2	3	3	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1



INFORME DE ORIGINALIDAD

---

5%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

FUENTES PRIMARIAS

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

5%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo