UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

MANEJO DE LAS FINANZAS Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL SECTOR COMERCIAL DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2023.

Tesis para optar el título profesional de

CONTADOR PÚBLICO

JOSE CARLOS, LIMA QUISPE

KRISSIA FRANCHESCA, TORRES FLORES

Pucallpa, Perú

2024

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las...08:00 AM...del día jueves 19 de diciembre del 2024, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes**: Dr. Juan Jose Palomino Ochoa (Presidente), Dr. Nelson Manuel Vasquez Saucedo (Miembro) y Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga(Miembro).**

Se realizó la sustentación de la tesis titulada: **"MANEJO DE LAS FINANZAS Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL SECTOR COMERCIAL DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2023",** por el/la/los Bachilleres en **Contabilidad: Jose Carlos Lima Quispe y Krissia Franchesca Torres Flores, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
b) Aprobado por unanimidad
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las...09:00 AM...del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa
Presidente

Dr. Nelson Manuel Vasquez Saucedo
Miembro

Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga
Miembro

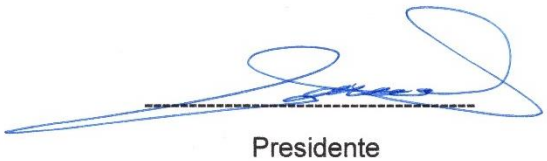
Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Secretario Académico

APROBACIÓN Y FIRMA DE JURADO DE TESIS

La presente Tesis fue aprobada por el jurado calificador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa



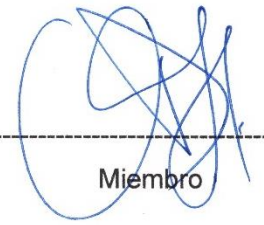
Presidente

Dr. Nelson Manuel Vasquez Saucedo



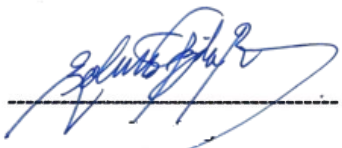
Miembro

Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga



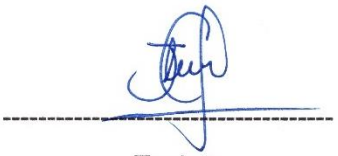
Miembro

Mg. Roberto Segundo Tejada Rodriguez



Asesor

Bach. Jose Carlos Lima Quispe



Tesista

Bach. Krissia Franchesca Torres Flores



Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Nº **V/0436-2024.**

La Dirección de Producción Intelectual de la Universidad Nacional de Ucayali, hace constar por la presente, que el trabajo académico de investigación, titulado:

"MANEJO DE LAS FINANZAS Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL SECTOR COMERCIAL DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2023"

Autor(es)	:	**LIMA QUISPE, JOSE CARLOS**
		TORRES FLORES, KRISSIA FRANCHESCA
Facultad	:	**CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**
Escuela	:	**CONTABILIDAD**
Asesor(a)	:	**Mg. TEJADA RODRIGUEZ ROBERTO SEGUNDO**

Presenta un **porcentaje de similitud de 7%,** verificado en el Sistema Antiplagio COMPILATIO,

De acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO, el cual indica que todo trabajo de investigación no debe superar el 10%. **En tal sentido, se declara, que el presente trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud,** procediéndose a emitir la presente Constancia de Originalidad de Trabajo de Investigación (COTI) a solicitud del asesor.

En señal de conformidad se firma y sella el presente documento.

Fecha: 05/09/2024

Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali

Yo, Jose Carlos Lima Quispe

Autor de la tesis titulada : Manejo de las finanzas y su impacto en la rentabilidad de los pequeños y medianos empresas en el sector comercial del distrito de Calleria, 2023

Sustentada el año 2024

Asesor(a): Mg. Roberto Segundo Tejada Rodriguez

Facultad: Ciencias Economicas, Administrativas y Contables

Escuela Profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] TOTAL [X]

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 06 / 01 / 2025

Email: Josecarloslimaquispe@gmail.com Firma:

Teléfono: 962 403 970 DNI: 73929776

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali

Yo, Krissia Franchesca Torres Flores

Autor de la tesis titulada: Manejo de las finanzas y su impacto en la rentabilidad de los pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023

Sustentada el año: 2024

Asesor(a): Mg. Roberto Segundo Tejada Rodríguez

Facultad: Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Escuela Profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] TOTAL [X]

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 06 / 01 / 2025

Email: torresfloresfranchesca@gmail.com Firma: 

Teléfono: 975428695 DNI: 74662239

DEDICATORIA

A mis padres, por su amor incondicional, apoyo constante y sacrificios que hicieron posible este logro. A mis amigos y seres queridos, por su aliento y comprensión en cada paso del camino.

Jose Carlos Lima Quispe

A mis padres, por su incondicional apoyo y amor. A mis profesores, por su guía y sabiduría. Y a todos aquellos que creyeron en mí, esta meta alcanzada es también su logro.

Krissia Franchesca Torres Flores

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional de Ucayali, por brindarme la oportunidad y los recursos para realizar este trabajo. A nuestro asesor, por su invaluable guía y apoyo durante todo el proceso.

RESUMEN

El objetivo principal de la investigación fue determinar el manejo de las Finanzas y su Impacto en la Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023; en esa línea, el manejo eficiente de las finanzas es crucial para la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el sector comercial. Una gestión financiera adecuada permite a estas empresas optimizar el uso de sus recursos, controlar sus costos, y mejorar su capacidad de inversión, lo cual se traduce en un incremento de la rentabilidad. La planificación financiera y el control riguroso de los flujos de efectivo, así como la toma de decisiones informadas sobre financiamiento y reinversión, son factores determinantes para el éxito y la sostenibilidad de las PYMES en un entorno competitivo. Además, el manejo financiero efectivo reduce el riesgo de insolvencia y permite a las empresas adaptarse a las fluctuaciones del mercado, mejorando su capacidad para aprovechar oportunidades y enfrentar desafíos. Los objetivos específicos que se panearon fueron: Analizar el impacto que tiene la planificación en el control de gasto de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial, además de conocer el impacto que tiene el control de registros contables en la optimización de ingresos de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial, por ultimo establecer el impacto que tiene el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la reducción de la carga fiscal de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023. La investigación fue de tipo descriptiva con un enfoque cuantitativo y de diseño no experimental. La investigación concluye que existe una relación entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.

Palabras clave: Finanzas, rentabilidad, carga fiscal, planificación.

ABSTRACT

The main objective of the research was to determine the management of Finance and its Impact on the Profitability of Small and Medium Enterprises in the Commercial Sector of the Callería district, 2023; Along these lines, the efficient management of finances is crucial for the profitability of small and medium-sized enterprises (SMEs) in the commercial sector. Adequate financial management allows these companies to optimize the use of their resources, control their costs, and improve their investment capacity, which translates into an increase in profitability. Financial planning and rigorous control of cash flows, as well as making informed decisions on financing and reinvestment, are determining factors for the success and sustainability of SMEs in a competitive environment. Furthermore, effective financial management reduces the risk of insolvency and allows companies to adapt to market fluctuations, improving their ability to take advantage of opportunities and address challenges. The specific objectives that were planned were: Analyze the impact that planning has on the control of expenses of Small and medium-sized companies in the Commercial Sector, in addition to knowing the impact that the control of accounting records has on the optimization of income of the companies. Small and medium-sized companies in the Commercial Sector, finally, establish the impact that compliance with tax obligations has on reducing the tax burden of Small and medium-sized companies in the Commercial Sector of the district of Callería, 2023. The research was descriptive with a quantitative approach and non-experimental design. The research concludes that there is a relationship between financial management and the profitability of small and medium-sized businesses in the Commercial Sector of the Callería district, 2023.

Keywords: Finance, profitability, tax burden, planning.

INTRODUCCIÓN

El manejo de las finanzas es un pilar fundamental en la administración de cualquier organización, ya sea una empresa, una institución pública o una entidad sin fines de lucro. Este proceso abarca una serie de actividades que incluyen la planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros. Una gestión financiera eficaz permite a las organizaciones optimizar sus ingresos y gastos, asegurar la disponibilidad de capital para operaciones y proyectos, y mantener un equilibrio entre la rentabilidad y la liquidez. La planificación financiera, que involucra la elaboración de presupuestos y proyecciones, es esencial para prever necesidades futuras y establecer metas realistas. Asimismo, la implementación de controles internos y auditorías periódicas garantiza la transparencia y el cumplimiento de las normativas vigentes, reduciendo el riesgo de fraudes y errores contables.

La rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) es un indicador crucial que determina su capacidad para generar beneficios a partir de sus operaciones. A diferencia de las grandes corporaciones, las PYMES a menudo enfrentan desafíos únicos como la limitación de recursos financieros, acceso restringido a mercados y menor capacidad para absorber fluctuaciones económicas. Para lograr y mantener una alta rentabilidad, las PYMES deben centrarse en la eficiencia operativa, optimizando sus procesos productivos y reduciendo costos innecesarios. Además, es vital que implementen estrategias de mercado efectivas que les permitan diferenciarse de la competencia y captar una mayor cuota de mercado.

La investigación sigue las directrices establecidas y se presenta conforme a la estructura organizativa que se detalla a continuación:

Capítulo I: Desde una perspectiva deductiva, al examinar los elementos de una investigación, tales como la exposición del problema, su planteamiento, los objetivos generales y específicos, las hipótesis, junto con la justificación y la relevancia del estudio, se lleva a cabo un proceso lógico que comienza con premisas generales y conduce a conclusiones específicas. Este enfoque se basa en la deducción de

principios y conceptos generales aplicados a situaciones particulares, permitiendo una estructuración sistemática y coherente del estudio de investigación.

Capitulo II: Marco teórico y sus correspondientes antecedentes de la investigación en el contexto global, nacional, bases teóricas, bases filosóficas, bases epistémicas, definiciones conceptuales.

Capitulo III: Marco metodológico, el método de estudio empleado, tipos, niveles, enfoque, diseño de la investigación, población y muestra; instrumentos de recopilación de datos, tratamiento de datos.

Capitulo IV: Cuyo contenido reflejan los resultados y discusión Conclusiones arribadas de la investigación.

Sugerencias propuestas. Anexos.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA vii
AGRADECIMIENTO viii
RESUMEN ix
ABSTRACT x
INTRODUCCIÓN xi
ÍNDICE GENERAL xiii
ÍNDICE DE TABLAS xvi
ÍNDICE DE FIGURAS xvii
CAPÍTULO I 18
EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 18
1.1. Descripción del Problema 18
1.2. Formulación del problema 20
1.2.1. Problema general 20
1.2.2. Problemas específicos 20
1.3. Objetivo general y objetivos específicos 20
1.3.1. Objetivo general 20
1.3.2. Objetivo especifico 20
1.4. Hipótesis y/o sistema de hipótesis 21
1.4.1 Hipótesis general 21
1.4.2 Hipótesis especificas 21
1.5. Variables 21
1.6. Justificación la investigación 23
1.6.1. Justificación 23
CAPITULO II 24
MARCO TEÓRICO 24
2.1. Antecedentes 24

2.1.1. Antecedentes internacionales 24
2.1.2. Antecedentes nacionales 26
2.2. Bases Teóricas 31
2.2.1. Manejo de las Finanzas 31
2.2.2. Rentabilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas 36
2.3. Definiciones conceptuales 41
2.3.1. Carga fiscal 41
2.3.2. Obligaciones tributarias 42
2.3.3. Pequeñas y medianas empresas 42
2.3.4. Planificación 42
2.3.6. Rentabilidad 42
CAPITULO III 44
MARCO METODOLÓGICO 44
3.1. Método de investigación 44
3.2. Población y muestra 45
3.2.1. Población 45
3.3. Instrumentos de recopilación de datos 46
3.4. Procedimientos de recolección de datos 48
3.5. Tratamiento de datos 48
CAPÍTULO IV 49
RESULADOS Y DISCUSIÓN 49
4.1. Resultados de trabajo de campo 49
4.1.1. Dimensión: Planificación 49
4.1.2. Dimensión: Control de registros contables 52
4.1.4. Dimensión: Control del Gasto 58
4.1.5. Dimensión: Optimización de ingresos 62
4.1.6. Dimensión: Reducción de la carga fiscal 65
4.2. Prueba de hipótesis 69

4.3. Discusión de resultados 70

CONCLUSIONES 72

SUGERENCIAS 73

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 74

ANEXOS 79

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables de estudio 22

Tabla 2 Operacionalización de variable 2 22

Tabla 3 Escala del instrumento 1..... 46

Tabla 4 Escala del instrumento 2..... 47

Tabla 5 Rango del Alpha de Cronbach 48

Tabla 6 Juicio de expertos 48

Tabla 7 Planificación 49

Tabla 8 Planificación 50

Tabla 9 Planificación 51

Tabla 10 Control de registros contables 52

Tabla 11 Control de registros contables 53

Tabla 12 Control de registros contables 54

Tabla 13 Cumplimiento de las obligaciones tributarias 55

Tabla 14 Cumplimiento de las obligaciones tributarias 56

Tabla 15 Cumplimiento de las obligaciones tributarias 57

Tabla 16 Control del Gasto 59

Tabla 17 Control del Gasto 60

Tabla 18 Control del Gasto 61

Tabla 19 Optimización de ingresos 62

Tabla 20 Optimización de ingresos 63

Tabla 21 Optimización de ingresos 64

Tabla 22 Reducción de la carga fiscal 65

Tabla 23 Reducción de la carga fiscal 66

Tabla 24 Reducción de la carga fiscal 67

Tabla 25 Correlación de Rho de Spearman 69

Tabla 26 Grado de relación según coeficiente de correlación 70

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema de la investigación 44

Figura 2 Planificación 49

Figura 3 Planificación 50

Figura 4 Planificación 52

Figura 5 Control de registros contables 53

Figura 6 Control de registros contables 54

Figura 7 Control de registros contables 55

Figura 8 Cumplimiento de las obligaciones tributarias 56

Figura 9 Cumplimiento de las obligaciones tributarias 57

Figura 10 Cumplimiento de las obligaciones tributarias 58

Figura 11 Control del Gasto 59

Figura 12 Control del Gasto 60

Figura 13 Control del Gasto 61

Figura 14 Optimización de ingresos 62

Figura 15 Optimización de ingresos 63

Figura 16 Optimización de ingresos 64

Figura 17 Reducción de la carga fiscal 66

Figura 18 Reducción de la carga fiscal 67

Figura 19 Reducción de la carga fiscal 68

CAPÍTULO I

EL PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del Problema

La gestión financiera adecuada tiene un impacto directo en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en Latinoamérica, un manejo eficiente de ingresos y gastos, la reducción de costos innecesarios y la inversión estratégica en áreas clave, como tecnología y marketing, pueden aumentar la rentabilidad. Además, el acceso a financiamiento adecuado y la gestión de deudas son esenciales para el crecimiento sostenible de las pequeñas y medianas empresas en esta región, donde las condiciones económicas pueden ser volátiles.

La gestión financiera desempeña un papel crítico en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el Perú, la planificación financiera sólida, que incluye la elaboración de presupuestos y proyecciones realistas, permite a las pequeñas y medianas empresas establecer metas financieras alcanzables y tomar decisiones informadas. El control de registros contables precisos es esencial para rastrear los ingresos y gastos, identificar áreas de mejora y evaluar el rendimiento financiero. Esto proporciona una base sólida para la toma de decisiones estratégicas. El cumplimiento de las obligaciones tributarias es una prioridad para las pequeñas y medianas empresas. Evitar sanciones y multas fiscales, así como optimizar el aprovechamiento de incentivos y deducciones fiscales, tiene un impacto directo en la rentabilidad, es decir, una gestión financiera efectiva en las pequeñas y medianas empresas implica una planificación sólida, un control riguroso de registros contables y el cumplimiento puntual de las obligaciones tributarias, esto contribuye a una mayor rentabilidad y sostenibilidad en un entorno empresarial competitivo.

En la región el control de gastos, mediante la revisión constante de costos operativos y la identificación de áreas donde se pueden reducir, contribuye directamente a mantener márgenes de ganancia saludables. La optimización de ingresos implica estrategias como la diversificación de productos o servicios, la expansión de mercados, y la fidelización de clientes existentes para aumentar los flujos de efectivo. Además, la gestión eficaz de cuentas por cobrar y por pagar puede mejorar la liquidez y reducir la dependencia de préstamos costosos. En Callería, al igual que en otras regiones, las pequeñas y medianas empresas deben mantener un equilibrio entre la inversión en crecimiento y la estabilidad financiera. Un control financiero riguroso y una planificación estratégica son esenciales para garantizar la rentabilidad y el éxito a largo plazo.

El manejo eficiente de las finanzas influye directamente en la rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas debido a varias causas fundamentales. En primer lugar, un control preciso del flujo de efectivo y la gestión adecuada de deudas garantizan una liquidez óptima para operaciones y pagos. Además, una inversión estratégica en activos y proyectos rentables mejora los márgenes de ganancia. Por otro lado, el control eficaz de costos y la gestión de riesgos financieros reducen pérdidas y aumentan la rentabilidad neta. Finalmente, la planificación fiscal adecuada y el cumplimiento normativo optimizan los recursos y evitan sanciones, contribuyendo a una mayor rentabilidad.

El impacto del manejo financiero en las Pequeñas y medianas empresas se traduce en diversas consecuencias. Una planificación financiera sólida mejora la capacidad de las Pequeñas y medianas empresas para alcanzar sus metas y objetivos. Un control preciso de registros contables permite una evaluación más precisa de la rentabilidad y el rendimiento financiero, lo que a su vez facilita la toma de decisiones informadas. El cumplimiento puntual de las obligaciones tributarias evita sanciones y multas, protegiendo así los márgenes de ganancia.

En conjunto, estas prácticas contribuyen a una mayor rentabilidad y sostenibilidad en un entorno empresarial competitivo.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo el manejo de las finanzas influye en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿De qué manera la planificación influye en el control del gasto de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023?
- ¿De qué manera el control de registros de ingresos y egresos influyen en la optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023?
- ¿De qué manera el cumplimiento de las obligaciones tributarias influye en la reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023?

1.3. Objetivo general y objetivos específicos

1.3.1. Objetivo general

Determinar el manejo de las Finanzas y su Impacto en la Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.

1.3.2. Objetivo especifico

- Analizar el impacto que tiene la planificación en el control de gasto de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.
- Conocer el impacto que tiene el control de registros contables en la optimización de ingresos de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.

- Establecer el impacto que tiene el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la reducción de la carga fiscal de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.

1.4. Hipótesis y/o sistema de hipótesis

1.4.1 Hipótesis general

Existe una relación entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023

1.4.2 Hipótesis especificas

- Existe una relación entre la planificación y el control de gasto en las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.
- Existe una relación entre el control de registros contables y la optimización de ingresos en las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.
- Existe una relación entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la reducción de la carga fiscal en las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.

1.5. Variables

Variable principal

Manejo de las

Finanzas

Dimensiones:

- Planificación.
- Control de registros contables.

- Cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Variable Secundaria

Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas

Dimensiones:

- Control del Gasto.
- Optimización de ingresos.
- Reducción de la carga fiscal.

Tabla 1 Operacionalización de variables de estudio

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Escala	Instrumento
Manejo de las Finanzas	Según (Barajas & Hunt, 2013) el manejo de finanzas se refiere a la gestión estratégica y eficiente de los recursos financieros de una entidad, ya sea una empresa, una organización o un individuo. Incluye actividades como la planificación financiera, la inversión, la gestión del flujo de efectivo, el control de costos, la gestión de deudas y la toma de decisiones financieras informadas.	Planificación Control de registros contables Cumplimiento de las obligaciones tributarias	De acuerdo (3) Poco de acuerdo (2) En desacuerdo (1)	Cuestionario

Nota: Cuadro de operacionalización de variables

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2

Operacionalización de variable 2

Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas	Según (Tarazona Silva, 2018) la rentabilidad es la medida que evalúa la eficiencia y capacidad de generar ganancias de una inversión, negocio o activo. Es un indicador clave para determinar la relación entre las ganancias obtenidas y los recursos empleados.	Control del Gasto. Mejora de Optimización de ingresos. Reducción de la carga fiscal	De acuerdo (3) Poco de acuerdo (2) En desacuerdo (1)	Cuestionario

Nota: Cuadro de operacionalización de variables
Fuente: Elaboración propia

1.6. Justificación la investigación

1.6.1. Justificación

Las Pequeñas y medianas empresas representan una parte significativa de la economía en la mayoría de los países, generando empleo y contribuyendo al crecimiento económico. Comprender cómo el manejo financiero afecta su rentabilidad es esencial para el desarrollo económico sostenible. Además, la rentabilidad es un indicador crítico de la salud financiera de las Pequeñas y medianas empresas, un manejo financiero eficiente puede ayudar a estas empresas a mantenerse en el mercado a largo plazo y resistir desafíos económicos; y comprender cómo el manejo financiero impacta la rentabilidad puede ayudar a las Pequeñas y medianas empresas a planificar su crecimiento y expansión de manera más efectiva.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Para Figueroa Soledispa & Moreno Ponce (2022) “Habilidades directivas en el manejo de las finanzas de las pequeñas y medianas empresas. Caso: Sportmancar, Manabí-Ecuador”. El presente artículo de investigación, se desarrolla con el interés de estudiar las incidencias de las habilidades directivas en el manejo de las finanzas de las pequeñas y medianas empresas. En este contexto, se aplica el estudio en la empresa de manejo Sportmancar, del Cantón Jipijapa, Manabí-Ecuador, con el objetivo principal de analizar la importancia de las habilidades directivas en el manejo de las financias de la escuela de conducción Sportmancar, del Cantón Jipijapa, Provincia de Manabí. Para ello, se enmarca la investigación en una metodología cualitativa de tipo descriptiva, resaltando entre los principales resultados obtenidos, que el personal directivo de la empresa demuestra habilidades para dirigir y controlar el equipo de trabajo, además analizan los estados financieros de la empresa y sus elementos antes de tomar cualquier decisión importante que pueda afectar la sostenibilidad de la misma. Sin embargo, se recomienda el estudio desde el punto de vista económico, de las capacidades de endeudamiento y de liquidez a corto plazo, ya que son aspectos fundamentales que pueden promover la eficiencia en la toma de decisiones.

Según Sauza Ávila (2021) “Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales”. Las finanzas personales son parte fundamental para la actividad económica de los individuos, y para fortalecer el intercambio y bienestar económico

se requiere el manejo de herramientas que permitan la toma de decisiones financieras sanas en el corto, mediano y largo plazo. En este sentido es importante mantener finanzas sanas desde el ámbito personal, familiar y empresarial, teniendo conocimientos claros sobre el manejo eficiente del dinero y de los recursos económicos que posee la sociedad.

Para Castro Herrera (2019) Actualmente la palabra emprendedor se ha venido generalizando en función de que Gobiernos, Instituciones e iniciativa privada tratan de promover la generación de inversión mediante el autoempleo en una manera formal, donde es necesario capacitar al emprendedor en diversos temas como lo es el Plan de negocios, Organización, Diversificación de productos, Comercialización entre otros. Existen instituciones gubernamentales que apoyan sobre todo el desarrollo del emprendimiento en comunidades indígenas como lo es el Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas, (CDI), que cuenta con diversas acciones de apoyo como lo son: Programa de Derechos Indígenas, Programa para el Mejoramiento de la Producción y la Productividad Indígena, Programa de Apoyo a la Educación y Programa de Infraestructura Indígena.

Para Quintero & Arévalo (2020) “Perfiles de rentabilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en Colombia: Un análisis discriminante multivariado (AMD) y de conglomerados”. El presente artículo, presenta un análisis de los perfiles de rentabilidad financiera de las (PyMEs) en Colombia mediante el análisis discriminante multivariado (AMD) y de conglomerados, utilizando los software SPSS y Minitab, se realizó una revisión de literatura, y se estableció el tipo de investigación cualitativa y cuantitativa, obteniendo como resultados 4 conglomerados, y confirmándose la validación de la función discriminante, expresando la

capacidad predictiva de la función con una clasificación promedio de 94,22% de los perfiles de rentabilidad.

Según Ochoa Triana (2020) El propósito general de esta investigación fue analizar la gestión de costos como herramienta de rentabilidad en pequeñas y medianas empresas del municipio de Valledupar, Colombia. Los objetivos específicos fueron caracterizar los tipos de sistemas de costos, describir y analizar los procesos de planificación y control de los costos de producción, caracterizar el estado de resultados y los diferentes niveles de utilidad, analizar algunas razones o indicadores de rentabilidad.

Según Pinkovetskaia (2019) “Indicadores económicos de la actividad de las pequeñas y medianas empresas en Rusia” El artículo proporciona un análisis de los indicadores de desempeño de las pequeñas y medianas empresas como los resultados financieros equilibrados, la proporción de empresas rentables y no rentables, la rentabilidad de los productos manufacturados y vendidos, los niveles prevalecientes de ganancias y pérdidas por una empresa rentable y no rentable, respectivamente. Como fuente de información, se utilizaron estadísticas oficiales para regiones y tipos de actividad económica.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Para Yaurivilca Barreto (2019) “Gestión de las cuentas por cobrar: Una herramienta para mejorar las finanzas”. El objetivo de este artículo de revisión es analizar la importancia de la gestión de las cuentas por cobrar como una herramienta para mejorar las finanzas. La gestión de las cuentas por cobrar es un proceso donde se administra y gestiona las ventas al crédito y para efectuar dicha gestión se debe aplicar una evaluación mensual a las políticas y procedimientos de cobranza para anticipar el nivel de morosidad de los clientes. En conclusión, es

importante que las cuentas por cobrar sean gestionadas eficientemente durante el periodo de crédito y la ejecución del pago, ya que permite generar flujo de efectivo que ayuda a las empresas a crecer; del mismo modo, contar con liquidez y solvencia para enfrentar sus obligaciones. Asimismo, el buen manejo de una política de crédito permite detectar pagos fuera de tiempo, evitar deudas incobrables que puedan ser perjudiciales para las utilidades de la entidad y de esa manera mejorar las finanzas.

Para Palacios Ore (2022) “Relación del manejo de las microfinanzas y el desarrollo empresarial de los empresarios del Centro Comercial Gamarra Wanka”. Esta tesis tiene como objetivo determinar la relación entre el manejo de las microfinanzas y el desarrollo empresarial de los empresarios del centro comercial Gamarra Wanka, el método general de la investigación es el método científico y el método específico es el método analítico, el tipo de investigación es aplicada, el diseño es no experimental, el nivel de la investigación es correlacional causal y el enfoque de la investigación es cuantitativo. La población está conformada por 78 empresarios del centro comercial Gamarra Wanka. Para la determinación de la muestra se consideró la totalidad de empresarios dado que la población es relativamente pequeña. Para obtener los resultados, se aplicó un cuestionario que contiene 24 preguntas diseñadas en la escala de Likert, todas están en función a las variables de la investigación que es el manejo microfinanzas y el desarrollo empresarial. Para la prueba de hipótesis se utilizó del estadístico de Rho Spearman, con los cuales se logró validar la hipótesis propuesta. En tal sentido la relación que existe entre el manejo de las microfinanzas y desarrollo empresarial de los empresarios del centro comercial Gamarra Wanka, es

positiva moderada, debido a que el valor del coeficiente de correlación Rho de Spearman que es de 0,317. Asimismo, la conclusión fue que si existe relación entre las microfinanzas y el desarrollo empresarial de los empresarios del centro comercial Gamarra Wanka; es decir, si se maneja de manera correcta las microfinanzas, se mejorará el desarrollo empresarial de los empresarios del centro comercial Gamarra Wanka.

Para Durand Castillo (2020) “La importancia del manejo de las finanzas personales en actividades de la economía naranja en Perú”. En el presente ensayo se expondrá la importancia de la educación financiera en las instituciones educativas y también en las industrias creativas. Las motivaciones de esta investigación fueron dos; en primer lugar, que no hay una buena educación de las finanzas en los jóvenes estudiantes, y esto involucra que en un futuro les genere problemas económicos. En segundo lugar, el potencial crecimiento de la economía naranja en el Perú. Para estos dos objetivos se ha hecho una investigación sobre las finanzas personales y cómo estás están presentes siempre. También se realizó un estudio de las industrias creativas, el significado e importancia que tienen estas en el país, y la principal problemática que estas atraviesan actualmente, en relación con la falta de educación financiera.

Según Trujillo Olortegui (2019) “Influencia del control interno y la rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas comerciales en el año 2018”. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo demostrar que un manejo adecuado del control interno va a ayudar a las pequeñas y medianas empresas a que tengan mayor rentabilidad, a que tengan un mayor control de todas sus cuentas e ingresos; y como estos son de suma importancia para las Pymes, a través de un diseño no experimental. Para ello se realizó un análisis de los estados financieros y de los cálculos de las diversas ratios financieras a los que está obligada la empresa XXX

para calcular la incidencia financiera por la ausencia de una adecuada gestión de control interno; además de la recopilación y revisión documentaria que sirvan como sustento de la información expuesta por el autor. También se realizó un estudio a través de cuestionarios realizados al personal de las empresas materia de estudio y de otras que desempeñan una actividad del mismo rubro comercial. Como consecuencia de ello se muestra que la empresa, registra elevados costos, lo que afecta la rentabilidad como se puede apreciar en el Estado de Resultados; debido a una mala gestión del control interno en las empresas comerciales en el periodo del 2018.

Para Nuñez Aguilar (2019) “Gestión Administrativa y su Influencia en la Rentabilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas Formales de la Provincia de San Román – 2017”. La provincia de San Román representa un potencial económico muy importante, porque compiten empresarios locales, regionales, nacionales y cosmopolitas. La actividad económica en Juliaca es creciente, variada, masiva y emprendedora, rindiendo culto al trabajo y a la prosperidad, desarrollando actividades comerciales, industriales, artesanales, agropecuarias, alimenticias, hoteleras y turísticas. He reconocido del estudio de campo, una rentabilidad no muy alta por la mayoría de las pequeñas y medianas empresas juliaqueñas; pienso que es debido a la falta de una gestión administrativa eficiente en planeación y organización; porque resalta la respuesta de los gerentes propietarios de la relativa ineficiencia de su gestión administrativa; y el resultado nos muestra que 35% juzga que está totalmente de acuerdo, 28% algo de acuerdo, 18% algo en desacuerdo y 10% muy en desacuerdo en la extensión de aplicación de las técnicas de planeación y organización. En las dimensiones de dirección y control, 36% de la muestra opina estar algo de acuerdo, 26% se ubica en el indicador totalmente de acuerdo,

seguido de 17% refiere estar ni de acuerdo, ni en desacuerdo con una desviación estándar igual a 9,13, cuyas respuestas se puede observar en la tabla N°04; en relación a la incidencia de la gestión en la rentabilidad se tiene un coeficiente de Pearson igual a 0,94, el cual indica que existe una correlación alta; es decir un gran número de pequeñas y/o medianas empresas de la Provincia de San Román aún no conciben que una eficiente gestión administrativa puede hacer cambios cualitativos y cuantitativos; y traería como consecuencia un mayor nivel de rentabilidad; pero los datos obtenidos nos indica que es regular, es decir les falta lograr obtener mayores utilidades y/o ganancias, por lo tanto, son muy pocas las pequeñas y medianas empresas que tienen un buen nivel de rentabilidad. Finalmente, el estudio revela que las pequeñas y medianas empresas de la provincia de San Román tienen deficiencias en el capital de inversión, ya sea por la falta de disponibilidad de ingresos efectivos o de mercaderías para atender a los clientes y otras deficiencias; todo esto se configura como deficiencia en gestión sobre rendimiento de inversiones; por eso considero que la mayoría de pequeñas y medianas empresas formales no tienen un ingreso económico alto, es decir no logran obtener una buena rentabilidad sobre sus inversiones.

Según Armero García (2019) “Formación empresarial y nivel de rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el conglomerado de cueros del Rímac 2019”. El principal objetivo para el desarrollo de esta tesis fue determinar la influencia que existe entre la formación empresarial y el nivel de rentabilidad de las MIPYMES en el conglomerado de cueros del Rímac; la población objeto de estudio estuvo comprendida por 426 MIPYMES que desarrollan sus operaciones en el mencionado conglomerado, para esta investigación se ha evaluado una muestra compuesta por 70 de estas MIPYMES, a las que se recogieron sus

respuestas por medio de una encuesta aplicando un cuestionario, conformado por 20 preguntas de tipo Likert. El procesamiento de los datos se realizó con el programa estadístico IBM SPSS V. 20.0, lográndose como resultado con relación al objetivo general concluir que existe influencia significativa entre la formación empresarial y el nivel de rentabilidad de MIPYMES en el conglomerado de cueros del Rímac en el año 2019.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Manejo de las Finanzas

Concepto:

Según Barajas & Hunt (2013) el manejo de finanzas se refiere a la gestión estratégica y eficiente de los recursos financieros de una entidad, ya sea una empresa, una organización o un individuo. Incluye actividades como la planificación financiera, la inversión, la gestión del flujo de efectivo, el control de costos, la gestión de deudas y la toma de decisiones financieras informadas.

Para Gitman & Zutter (2012) un buen manejo financiero implica el proceso de administrar los recursos financieros disponibles con el objetivo de alcanzar metas financieras específicas. Esto abarca la elaboración de presupuestos, la inversión de fondos en proyectos rentables, la gestión de activos y pasivos, y la evaluación continua del rendimiento financiero.

Según Jordán & Gamboa (2018) es el conjunto de actividades y procesos que involucran la planificación, control y toma de decisiones relacionadas con los recursos financieros de una entidad, ya sea una empresa, una organización o un individuo. Su objetivo principal es garantizar la utilización eficiente de estos recursos para lograr metas

financieras específicas y maximizar el valor económico. El manejo de las finanzas incluye tareas como la elaboración de presupuestos, la inversión de fondos en proyectos rentables, la gestión del flujo de efectivo, el control de costos, la gestión de deudas y la evaluación continua del rendimiento financiero. También abarca aspectos como la planificación fiscal, el cumplimiento normativo y la toma de decisiones informadas basadas en análisis financieros. En resumen, el manejo de las finanzas es fundamental para asegurar la estabilidad económica y el crecimiento sostenible de una entidad, ya que permite una gestión eficiente de los recursos financieros disponibles.

2.2.1.1. Planificación

La planificación financiera es una herramienta esencial para la sostenibilidad de las pymes, ya que permite establecer objetivos y trazar estrategias para lograrlos. Según Torres (2022), contar con un plan financiero bien estructurado ayuda a las empresas a prever sus necesidades de capital y a determinar el mejor momento para realizar inversiones o expandirse. En el contexto de Callería, esto es particularmente relevante para las pymes del sector comercial que deben adaptarse a cambios rápidos en la demanda.

Una planificación adecuada permite a las pymes anticipar posibles problemas financieros y tomar medidas correctivas antes de que estos afecten su rentabilidad. González (2021) sostiene que, al establecer una proyección de ingresos y gastos, las empresas pueden evaluar el impacto de sus decisiones en el flujo de caja. En un mercado competitivo como el de Callería, la

capacidad de adaptación y previsión que ofrece la planificación financiera se convierte en una ventaja clave.

Además, la planificación facilita el acceso a financiamiento, ya que los inversores y entidades bancarias consideran más seguros a aquellos negocios con un plan financiero estructurado y coherente. Jiménez (2023) destaca que la existencia de una planificación adecuada aumenta las posibilidades de obtener créditos con mejores condiciones, permitiendo a las pymes de Callería acceder a capital necesario para crecer. Este acceso a financiamiento, a su vez, impacta positivamente en la rentabilidad del negocio.

Finalmente, la planificación financiera es fundamental para la toma de decisiones estratégicas. Según Ruiz (2021), permite identificar áreas prioritarias de inversión y ajustar la estrategia general de la empresa en función de los resultados obtenidos. En Callería, la capacidad de las pymes para adaptarse al entorno comercial depende en gran medida de una planificación que considere tanto los recursos disponibles como las oportunidades de mercado.

2.2.1.2. Control de registros contables

El control de registros contables es fundamental para mantener la transparencia financiera y asegurar la precisión de la información en las pymes. Según Castro (2022), llevar un registro contable ordenado y actualizado permite a las empresas evaluar su situación financiera real y tomar decisiones basadas en datos precisos. En el

sector comercial de Callería, este control es esencial para que las pymes mantengan su rentabilidad y reduzcan riesgos de errores en su administración.

El registro adecuado de las transacciones financieras es clave para evitar problemas de flujo de caja y asegurar el cumplimiento de obligaciones tributarias. Hernández (2021) menciona que las pymes que implementan un sistema de control contable logran detectar desviaciones en sus finanzas y reducir posibles pérdidas. En Callería, donde el mercado exige respuestas rápidas, el control contable permite a las empresas corregir desviaciones y mantener un manejo eficiente de sus recursos.

Además, el control contable facilita la elaboración de informes financieros, lo cual es vital para el análisis de la rentabilidad y la gestión de los recursos de la empresa. López (2023) explica que estos informes permiten a los dueños y administradores de pymes en Callería tomar decisiones con base en información confiable y verificar el impacto de cada transacción en la rentabilidad general del negocio. La transparencia en los registros contables se convierte así en una ventaja competitiva. Finalmente, el uso de tecnología en el control de registros contables contribuye a la eficiencia y precisión de estos procesos. Como indica Ramos (2022), la automatización de los registros y el uso de software contable facilitan la supervisión de las transacciones y disminuyen el margen de error humano. En el sector comercial de Callería, esto

permite a las pymes optimizar su tiempo y enfocar sus esfuerzos en actividades estratégicas, impactando de manera positiva su rentabilidad.

2.2.1.3. Cumplimiento de las obligaciones tributarias

El cumplimiento de las obligaciones tributarias es un aspecto crítico para la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (pymes), ya que asegura su legitimidad y continuidad en el mercado. Según Morales (2022), el pago puntual de impuestos y la adecuada declaración de ingresos permiten que las pymes eviten sanciones y problemas legales que afecten su rentabilidad. En el distrito de Callería, donde el sector comercial depende de una buena reputación, cumplir con las obligaciones tributarias es esencial para ganar confianza entre proveedores y clientes.

Una gestión fiscal eficiente permite que las pymes optimicen sus recursos y se adapten a las fluctuaciones del mercado. Ramírez (2023) menciona que el cumplimiento tributario ayuda a las empresas a planificar sus flujos de efectivo, lo cual es especialmente relevante para las pymes con limitaciones de capital. En el contexto de Callería, este control permite a las empresas destinar fondos al crecimiento y evitar desembolsos imprevistos que puedan impactar sus operaciones. Asimismo, la correcta declaración de impuestos permite a las pymes beneficiarse de incentivos fiscales y programas de apoyo gubernamental. García (2021) afirma que muchas empresas desconocen los beneficios fiscales disponibles,

lo que puede representar una pérdida de oportunidades financieras importantes. En Callería, las pymes que están al día con sus obligaciones tributarias pueden acceder a estos beneficios y mejorar su rentabilidad al reducir sus costos fiscales.

Por último, el uso de tecnología para cumplir con las obligaciones fiscales facilita el proceso y disminuye el margen de error. Torres (2022) destaca que el uso de sistemas de gestión contable permite automatizar el cálculo y pago de impuestos, reduciendo el riesgo de errores humanos. En el sector comercial de Callería, esta tecnología no solo asegura el cumplimiento, sino que también permite a las pymes dedicar más tiempo a actividades que aporten valor y aumenten su rentabilidad.

2.2.2. Rentabilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas

Concepto:

Según Tarazona Silva (2018) la rentabilidad es la medida que evalúa la eficiencia y capacidad de generar ganancias de una inversión, negocio o activo. Es un indicador clave para determinar la relación entre las ganancias obtenidas y los recursos empleados. Cuanto mayor es la rentabilidad, más eficazmente se utilizan los recursos para generar beneficios. Puede expresarse como un porcentaje que muestra las ganancias en relación con la inversión inicial o los activos utilizados en un período determinado. Una alta rentabilidad es deseable, ya que indica una eficiente generación de utilidades en relación con los recursos invertidos.

Para Coz Yglecias & Huamán Huanuco (2019) la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas se refiere a la capacidad de estas empresas para generar ganancias en relación con los recursos y el capital invertido. Es un indicador crítico de la salud financiera y el éxito a largo plazo de las pequeñas y medianas empresas. Una rentabilidad sólida implica que la empresa está gestionando sus operaciones de manera eficiente y generando beneficios sostenibles. La rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas puede evaluarse mediante diversos indicadores financieros, como el margen de beneficio, el retorno de la inversión (ROI), el retorno sobre el patrimonio (ROE) y otros. Una alta rentabilidad indica que la empresa está maximizando sus ganancias, lo que puede traducirse en reinversiones, crecimiento empresarial y estabilidad económica. Es importante destacar que la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas puede verse influenciada por factores internos y externos, como la gestión financiera, la competencia en el mercado, las condiciones económicas y las políticas fiscales. Por lo tanto, mejorar la rentabilidad es un objetivo clave para las pequeñas y medianas empresas en su búsqueda de éxito empresarial.

2.2.2.1. Control del Gasto

> El control del gasto es esencial para las pymes, ya que les permite optimizar sus recursos y maximizar sus beneficios. Según López (2022), las empresas que monitorean sus gastos de forma constante logran reducir costos innecesarios y aumentar su margen de rentabilidad. En el sector comercial de Callería, el control de gastos es clave para que las pymes mantengan una operación rentable y competitiva frente a negocios de mayor tamaño.

Un buen control del gasto también implica una adecuada planificación de los presupuestos y una asignación eficiente de los recursos. Martínez (2023) sostiene que el análisis presupuestario ayuda a las pymes a priorizar inversiones y evitar gastos excesivos que puedan afectar su estabilidad. En Callería, las empresas que destinan sus recursos de manera estratégica pueden enfrentar mejor los desafíos económicos y mejorar su rentabilidad.

Además, el control del gasto facilita la identificación de áreas donde la empresa puede mejorar su eficiencia operativa. Rodríguez (2021) menciona que el análisis detallado de los costos permite a las pymes implementar cambios que reduzcan gastos operativos sin sacrificar la calidad del servicio. Este enfoque es especialmente valioso en Callería, donde la competencia exige un balance entre costos bajos y una oferta atractiva para el consumidor.

Finalmente, la tecnología puede jugar un papel fundamental en el control del gasto, ya que facilita la recopilación y análisis de datos financieros. Hernández (2022) destaca que las herramientas digitales permiten a las pymes monitorear en tiempo real sus gastos y ajustar su estrategia según sea necesario. En el sector comercial de Callería, el uso de tecnología en el control del gasto puede representar una ventaja significativa en términos de rentabilidad y competitividad.

2.2.2.2. Optimización de ingresos

La optimización de ingresos es fundamental para las pequeñas y medianas empresas (pymes), ya que permite incrementar la rentabilidad y asegurar su crecimiento en mercados competitivos. Según Rojas (2022), la implementación de estrategias que mejoren los ingresos, como la diversificación de productos o servicios, ayuda a las pymes a alcanzar mayores márgenes de ganancia. En el distrito de Callería, donde el sector comercial es dinámico, estas estrategias pueden permitir que las pymes se adapten rápidamente a las demandas cambiantes del mercado.

Además, el análisis de los patrones de consumo y las preferencias del cliente es clave para optimizar los ingresos. Silva (2023) menciona que las pymes que comprenden a fondo a su audiencia pueden ajustar sus ofertas y, con ello, maximizar sus ventas. Para las empresas de Callería, enfocarse en satisfacer necesidades específicas de los clientes locales puede ser una estrategia eficaz para mejorar los ingresos y fortalecer su posición en el mercado.

La tecnología también juega un papel importante en la optimización de ingresos, ya que facilita la automatización de procesos y mejora la eficiencia operativa. Gómez (2021) afirma que el uso de herramientas digitales, como software de ventas o plataformas de e-commerce, permite a las pymes captar más clientes y gestionar sus ingresos de manera más

eficiente. En Callería, la adopción de tecnología puede ayudar a las pymes a mejorar su rentabilidad y competitividad en el sector comercial. Finalmente, la optimización de ingresos también implica una revisión constante de los precios y márgenes de cada producto o servicio ofrecido. De acuerdo con Méndez (2023), establecer precios adecuados en función de los costos y la competencia ayuda a las empresas a maximizar sus ingresos sin perder competitividad. En el sector comercial de Callería, esta práctica puede ayudar a las pymes a mantener un equilibrio entre precio y rentabilidad, asegurando su sostenibilidad a largo plazo.

2.2.2.3. Reducción de la carga fiscal

La reducción de la carga fiscal es una estrategia que permite a las pequeñas y medianas empresas (pymes) optimizar sus recursos financieros y aumentar su rentabilidad. Según Ramírez (2022), una adecuada planificación tributaria ayuda a las empresas a minimizar el pago de impuestos sin incurrir en ilegalidades. En el sector comercial de Callería, la reducción de la carga fiscal es esencial para que las pymes destinen más fondos a sus actividades productivas y de crecimiento.

Una de las formas en que las pymes pueden reducir su carga fiscal es mediante el aprovechamiento de deducciones y exenciones fiscales. Torres (2023) menciona que el conocimiento de las políticas tributarias permite a las empresas beneficiarse de estos incentivos, lo cual impacta positivamente en sus resultados

financieros. Para las pymes en Callería, aprovechar estos beneficios puede representar una diferencia significativa en sus márgenes de ganancia y en su competitividad en el mercado local.

Además, la implementación de sistemas de contabilidad que registren con precisión los gastos relacionados con el negocio es clave para la reducción de la carga fiscal. Según Pérez (2021), contar con registros detallados permite a las empresas justificar deducciones y optimizar el monto de impuestos a pagar. En Callería, donde las pymes buscan maximizar sus recursos, un control adecuado de los registros contables puede ser una herramienta efectiva para reducir la carga fiscal.

Finalmente, la asesoría fiscal especializada puede ser de gran ayuda para las pymes que buscan disminuir sus obligaciones tributarias de manera legal y estratégica. Gómez (2022) sugiere que contar con expertos en fiscalidad empresarial permite a las pymes identificar oportunidades de ahorro y mantenerse al día con la normativa vigente.

2.3. Definiciones conceptuales

2.3.1. Carga fiscal

Según Llanos Neyra (2023) la carga fiscal hace referencia al monto total de impuestos y contribuciones que una persona, empresa u organización está obligada a pagar al Estado en un determinado período de tiempo.

Esta carga incluye impuestos sobre ingresos, ganancias, bienes, servicios y otros tributos establecidos por las leyes fiscales.

2.3.2. Obligaciones tributarias

Según Fonseca Carbajal (2019) las obligaciones tributarias son los compromisos legales y financieros que los contribuyentes tienen con el Estado en términos de pagos de impuestos y contribuciones. Estas obligaciones pueden incluir la presentación oportuna de declaraciones de impuestos, el pago de impuestos sobre la renta, el IVA, entre otros.

2.3.3. Pequeñas y medianas empresas

Según Fonseca Carbajal (2019) las Pequeñas y Medianas Empresas son entidades empresariales que se caracterizan por tener un tamaño y estructura menor que las grandes corporaciones. La definición específica puede variar según el país, pero generalmente se basa en el número de empleados, el volumen de ventas o la cantidad de activos.

2.3.4. Planificación

La planificación es el proceso de establecer metas, objetivos y estrategias para lograr un resultado deseado. En el ámbito empresarial, implica la anticipación y organización de actividades y recursos para alcanzar metas a largo y corto plazo de la manera más eficiente y efectiva posible.

2.3.5. Registros contables

Los registros contables son documentos y sistemas utilizados para registrar y mantener un registro preciso de las transacciones financieras de una empresa u organización. Esto incluye la captura y organización de datos relacionados con ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio.

2.3.6. Rentabilidad

Para Fonseca Carbajal (2019) la rentabilidad es la medida de la eficiencia con la que una inversión, proyecto o empresa genera ganancias en relación con el capital o los recursos invertidos. Se expresa generalmente

como un porcentaje y es fundamental para evaluar la viabilidad y el éxito financiero de una entidad, indicando la relación entre las ganancias obtenidas y la inversión realizada. Una mayor rentabilidad implica una utilización efectiva de los recursos y una generación de beneficios óptima.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

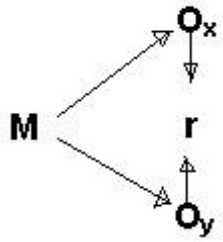
3.1. Método de investigación

Para Cazau (2006) la investigación descriptiva es un tipo de investigación que se enfoca en describir las características, propiedades y rasgos relevantes de un fenómeno, situación o grupo de estudio. Su objetivo principal es entender cómo es o se comporta algo en un momento específico. Utiliza técnicas de recolección de datos como encuestas, entrevistas y observación para recopilar información detallada y precisa sobre el tema de estudio.

Para Aquiahuatl (2015) la investigación transversal, es un tipo de investigación que recopila datos de una población o muestra en un momento único o durante un período corto. Este tipo de investigación proporciona un panorama instantáneo y no evalúa cambios a lo largo del tiempo.

Según Arias (2012) la investigación no experimental es un enfoque de investigación que se caracteriza por observar y describir fenómenos tal como se dan en su entorno natural, sin manipulación deliberada de variables. En este tipo de investigación, el investigador observa, recopila y analiza datos existentes sin intervenir en la realidad que está siendo estudiada. No se implementan condiciones controladas y no se realizan manipulaciones intencionadas para inferir relaciones causales.

Figura 1 Esquema de la investigación



DATOS ESTADÍSTICOS

Margen: 10%

Nivel de confianza: 95%

Población: 375

Tamaño de muestra: 58

FORMULA ESTADÍSTICA

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{375 * (1.65)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.10)^2 * (375-1) + (1.65)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{255.234375}{4.420625}$$

$$n = 57.73 \rightarrow \boldsymbol{n = 58}$$

3.2. Población y muestra

3.2.1. Población

Según Christensen (1980) la población representa la totalidad de los casos que se desean estudiar y a menudo es el objetivo principal de la investigación. Para el estudio se presentó un total de 375 colaboradores.

3.2.2. Muestra

Para Christensen (1980) la muestra debe ser elegida de manera que refleje las características clave de la población y permita generalizar los resultados de la muestra a la población más amplia con cierto grado

de confianza. La muestra en base a los datos estadísticos dio como resultado un total de 58 colaboradores.

3.3. Instrumentos de recopilación de datos

Para Arias (2012) los instrumentos de recopilación de datos son herramientas, cuestionarios, formularios u otros medios diseñados y utilizados para recopilar información de manera sistemática y estructurada durante una investigación.

Estos instrumentos se utilizan para obtener datos relevantes y necesarios para responder a las preguntas de investigación o cumplir los objetivos del estudio. **Cuestionarios:** Formularios estructurados con preguntas específicas que se administran a individuos o grupos para obtener respuestas estandarizadas. **Entrevistas:** Conversaciones estructuradas o semiestructuradas entre el investigador y los participantes, utilizadas para obtener información detallada y en profundidad.

Observaciones: Registro sistemático y objetivo de comportamientos, eventos o condiciones en un entorno específico.

Instrumento: Cuestionario 1

El método utilizado para examinar la variable "Manejo de las Finanzas" se aplicará a una muestra conformada por 58 participantes. El instrumento de análisis estará compuesto por un total de 9 artículos.

Tabla 3 *Escala del instrumento 1*

Escalas	Items
Muy de acuerdo	4
De acuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

Nota: Escala del instrumento de la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Instrumento: Cuestionario 2

El método utilizado para examinar la variable "Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas" se aplicará a una muestra conformada por 58 participantes.

El instrumento de análisis estará compuesto por un total de 9 artículos.

Tabla 4 *Escala del instrumento 2*

Escalas	Items
Muy de acuerdo	4
De acuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

Nota: Escala del instrumento de la variable secundaria
Fuente: Elaboración propia

Confiabilidad

Se empleó el coeficiente alfa de Cronbach para determinar el nivel preciso de confiabilidad del instrumento. Se utilizó el software SPSS versión 29 para realizar esta prueba, la cual se aplicó a un total de 67 participantes. Como resultado, se obtuvo un coeficiente alfa de Cronbach para el instrumento: “Manejo de las Finanzas” de $\alpha = 0.914$ por lo tanto es altamente confiable y para el instrumento “Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas” de $\alpha = 0.923$, del mismo modo también es altamente confiable.

Tabla 5 *Rango del Alpha de Cronbach*

instrumentos	Alpha de Cronbach	Consistencia interna
Modernización y simplificación	0.914	Excelente
Tramites tributarios para la Mejora en la Recaudación	0.923	Excelente

Nota: Rango de los instrumentos de las variables de investigación
Fuente: Elaboración propia

Validez

El proceso de validación de los instrumentos se llevó a cabo por medio de la evaluación de jueces expertos. Además, se realizaron análisis para corroborar la validez de los dos instrumentos empleados.

Tabla 6 *Juicio de expertos*

Expertos	Instrumentos de estudio	Juicio
Dr. RUSVELTH PAIMA PAREDES	JUICIO DE EXPERTO	MUY BUENO
Dr. JUIO CESAR PASTOR SEGURA	JUICIO DE EXPERTO	BUENO
Mg. JONEL RAÚL MAZANO MEJÍA	JUICIO DE EXPERTO	BUENO

3.4. Procedimientos de recolección de datos

Según Cazau (2006) la validez se relaciona con la precisión y relevancia de las mediciones, mientras que la confiabilidad se refiere a la consistencia y estabilidad de esas mediciones. Ambos conceptos son esenciales para obtener resultados confiables y significativos en la investigación.

3.5. Tratamiento de datos

Según Bandura (1977) el tratamiento de datos se refiere al conjunto de acciones y procesos que se llevan a cabo con el fin de organizar, analizar y transformar datos brutos en información útil y significativa.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados de trabajo de campo

4.1.1. Dimensión: Planificación

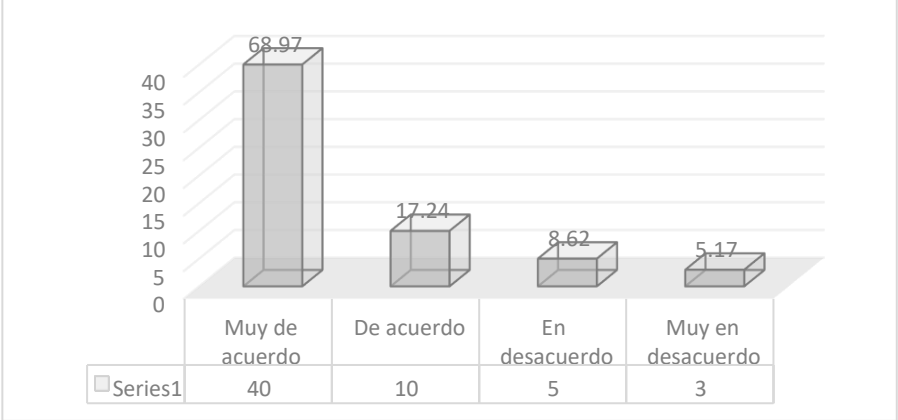
P1: La planificación influye en el control del gasto de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

Tabla 7 *Planificación*

	f	h
Muy de acuerdo	40	68.97
De acuerdo	10	17.24
En desacuerdo	5	8.62
Muy en desacuerdo	3	5.17
Total	58	100.00

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Figura 2 Planificación



La interpretación de los datos sugiere que una amplia mayoría de los encuestados, el 86.21% (sumando el 68.97% que está muy de acuerdo y el 17.24% que está de acuerdo), considera que la planificación influye significativamente en el control del gasto de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Solo un 13.79%

de los participantes no está de acuerdo con esta afirmación, con un 8.62% en desacuerdo y un 5.17% muy en desacuerdo. Estos resultados indican una fuerte percepción positiva sobre la importancia de la planificación en la gestión financiera de las PYMES en dicha región, lo cual sugiere que las prácticas de planificación son vistas como fundamentales para el control eficaz de los gastos empresariales. P2: La planificación es un proceso que consiste en establecer objetivos, desarrollar estrategias para alcanzarlos y asignar recursos para implementarlas.

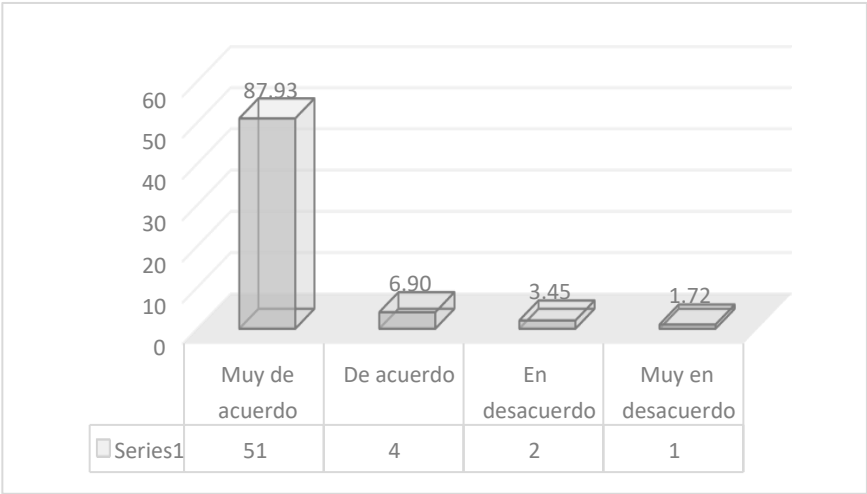
Tabla 8 *Planificación*

	f	h
Muy de acuerdo	51	87.93
De acuerdo	4	6.90
En desacuerdo	2	3.45
Muy en desacuerdo	1	1.72
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 3 *Planificación*



La interpretación de los datos muestra que una abrumadora mayoría de los encuestados, el 94.83% (sumando el 87.93% que está muy de acuerdo y el 6.90% que está de acuerdo), considera que la planificación es un proceso que implica establecer objetivos, desarrollar estrategias para alcanzarlos y asignar recursos para su implementación. Solo un 5.17% de los participantes no está de acuerdo con esta definición, con un 3.45% en desacuerdo y un 1.72% muy en desacuerdo. Estos resultados reflejan un consenso significativo sobre la comprensión de la planificación como un proceso integral y estratégico, esencial para la gestión efectiva en cualquier organización.

P3: La planificación es una herramienta poderosa que puede ayudar a las PYMES del distrito de Callería a controlar sus gastos y mejorar su rentabilidad.

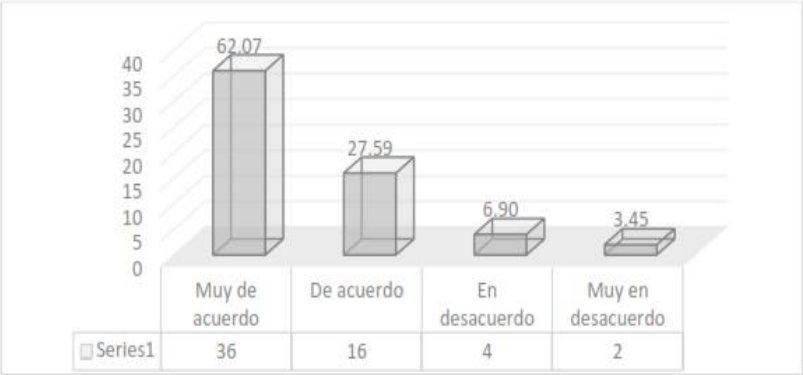
Tabla 9 *Planificación*

	f	h
Muy de acuerdo	36	62.07
De acuerdo	16	27.59
En desacuerdo	4	6.90
Muy en desacuerdo	2	3.45
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 4 Planificación



La interpretación de los resultados muestra que una mayoría significativa de los encuestados, el 89.66% (sumando el 62.07% que está muy de acuerdo y el 27.59% que está de acuerdo), percibe la planificación como una herramienta poderosa que puede ayudar a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del distrito de Callería a controlar sus gastos y mejorar su rentabilidad. Por otro lado, un 10.34% de los participantes no comparte esta opinión, con un 6.90% en desacuerdo y un 3.45% muy en desacuerdo.

4.1.2. Dimensión: Control de registros contables

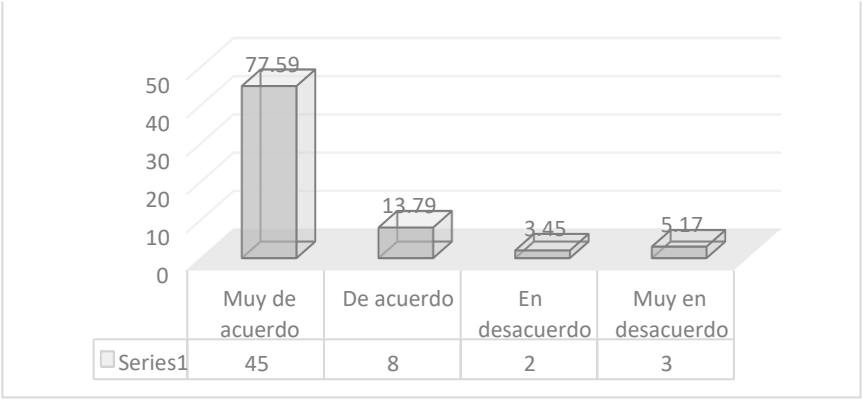
P4: El control de registros de ingresos y egresos influyen en la optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

Tabla 10 *Control de registros contables*

	f	h
Muy de acuerdo	45	77.59
De acuerdo	8	13.79
En desacuerdo	2	3.45
Muy en desacuerdo	3	5.17
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Figura 5 *Control de registros contables*



La interpretación de los datos revela que una amplia mayoría de los encuestados, el 91.38% (sumando el 77.59% que está muy de acuerdo y el 13.79% que está de acuerdo), considera que el control de registros de ingresos y egresos influye significativamente en la optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Solo un 8.62% de los participantes no está de acuerdo con esta afirmación, con un 3.45% en desacuerdo y un 5.17% muy en desacuerdo.

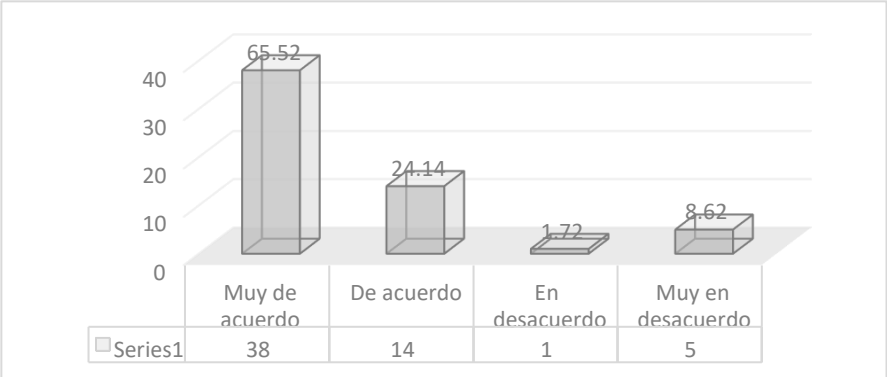
P5: Los registros de ingresos y egresos son una herramienta fundamental para las PYMES en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

Tabla 11 *Control de registros contables*

	f	h
Muy de acuerdo	38	65.52
De acuerdo	14	24.14
En desacuerdo	1	1.72
Muy en desacuerdo	5	8.62
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Figura 6 *Control de registros contables*



La interpretación de los resultados muestra que una gran mayoría de los encuestados, el 89.66% (sumando el 65.52% que está muy de acuerdo y el 24.14% que está de acuerdo), considera que los registros de ingresos y egresos son una herramienta fundamental para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Por otro lado, un 10.34% de los participantes no comparte esta opinión, con un 1.72% en desacuerdo y un 8.62% muy en desacuerdo.

P6: El control de registros de ingresos y egresos es una herramienta poderosa que puede ayudar a las PYMES del distrito de Callería a optimizar sus ingresos y mejorar su rentabilidad.

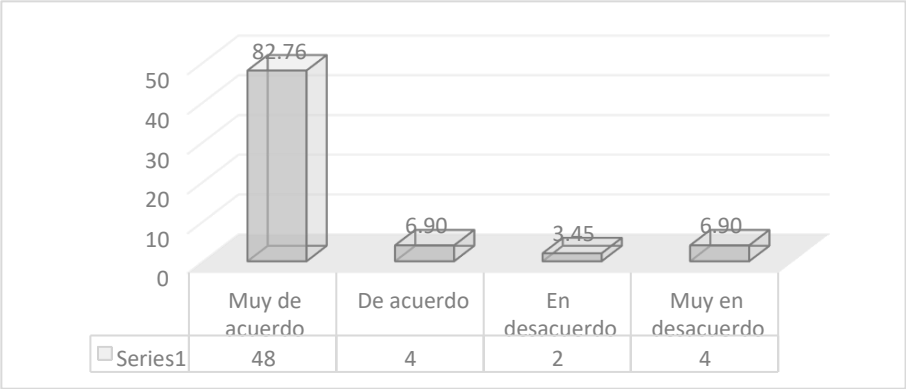
Tabla 12 *Control de registros contables*

	f	h
Muy de acuerdo	48	82.76
De acuerdo	4	6.90
En desacuerdo	2	3.45
Muy en desacuerdo	4	6.90
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 7 *Control de registros contables*



La interpretación de los datos muestra que una amplia mayoría de los encuestados, el 89.66% (sumando el 82.76% que está muy de acuerdo y el 6.90% que está de acuerdo), percibe el control de registros de ingresos y egresos como una herramienta poderosa que puede ayudar significativamente a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del distrito de Callería a optimizar sus ingresos y mejorar su rentabilidad. Por otro lado, un 10.34% de los participantes no comparte esta visión, con un 3.45% en desacuerdo y un 6.90% muy en desacuerdo.

4.1.3. Dimensión: Cumplimiento de las obligaciones tributarias

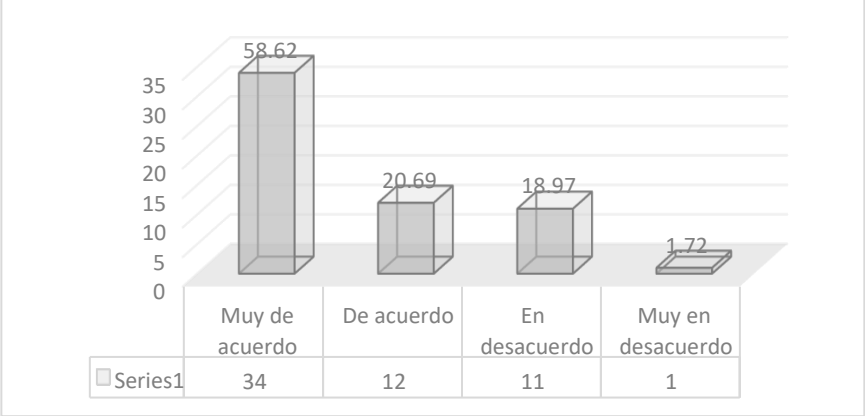
P7: El cumplimiento de las obligaciones tributarias influye en la reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

Tabla 13 *Cumplimiento de las obligaciones tributarias*

	f	h
Muy de acuerdo	34	58.62
De acuerdo	12	20.69
En desacuerdo	11	18.97
Muy en desacuerdo	1	1.72
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Figura 8 *Cumplimiento de las obligaciones tributarias*



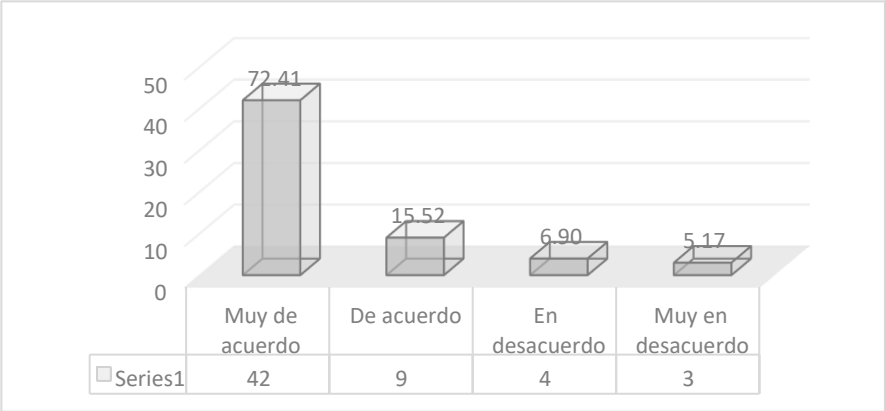
La interpretación de los datos indica que una mayoría significativa de los encuestados, el 79.31% (sumando el 58.62% que está muy de acuerdo y el 20.69% que está de acuerdo), considera que el cumplimiento de las obligaciones tributarias tiene un impacto positivo en la reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Sin embargo, un 20.69% de los participantes no comparte esta opinión, con un 18.97% en desacuerdo y un 1.72% muy en desacuerdo. P8: El cumplimiento de las obligaciones tributarias permite a las PYMES acceder a beneficios e incentivos tributarios.

Tabla 14 *Cumplimiento de las obligaciones tributarias*

	f	h
Muy de acuerdo	42	72.41
De acuerdo	9	15.52
En desacuerdo	4	6.90
Muy en desacuerdo	3	5.17
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal
Fuente: Elaboración propia

Figura 9 *Cumplimiento de las obligaciones tributarias*



La interpretación de los resultados muestra que una mayoría contundente de los encuestados, el 87.93% (sumando el 72.41% que está muy de acuerdo y el 15.52% que está de acuerdo), percibe que el cumplimiento de las obligaciones tributarias permite a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) acceder a beneficios e incentivos tributarios. Solo un 12.07% de los participantes no comparte esta opinión, con un 6.90% en desacuerdo y un 5.17% muy en desacuerdo. P9: El cumplimiento de las obligaciones tributarias protege a las PYMES de sanciones y multas.

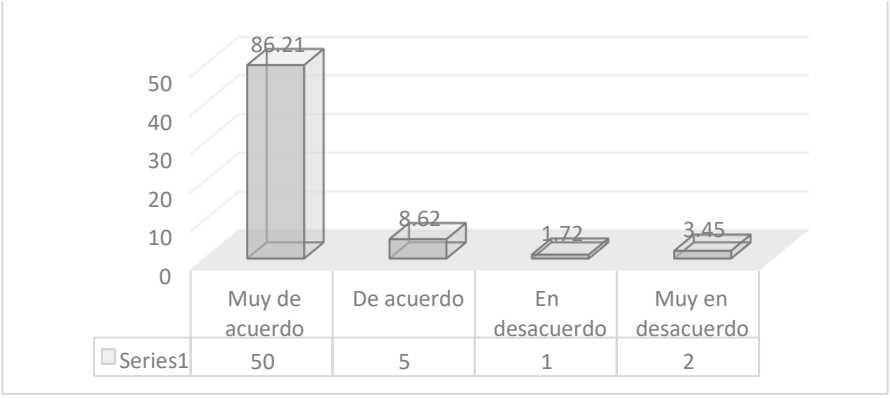
Tabla 15 *Cumplimiento de las obligaciones tributarias*

	f	h
Muy de acuerdo	50	86.21
De acuerdo	5	8.62
En desacuerdo	1	1.72
Muy en desacuerdo	2	3.45
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 10 *Cumplimiento de las obligaciones tributarias*



La interpretación de los datos muestra que una abrumadora mayoría de los encuestados, el 94.83% (sumando el 86.21% que está muy de acuerdo y el 8.62% que está de acuerdo), percibe que el cumplimiento de las obligaciones tributarias protege a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de sanciones y multas. Solo un 5.17% de los participantes no está de acuerdo con esta afirmación, con un 1.72% en desacuerdo y un 3.45% muy en desacuerdo. Estos resultados subrayan la percepción generalizada de que el cumplimiento fiscal adecuado no solo es esencial para evitar consecuencias legales y financieras adversas para las PYMES en el sector comercial del distrito de Callería, sino que también refuerza la estabilidad y la reputación empresarial, facilitando un entorno operativo más seguro y confiable.

4.1.4. Dimensión: Control del Gasto

P10: El control del gasto debe estar acompañada de una adecuada planificación en las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

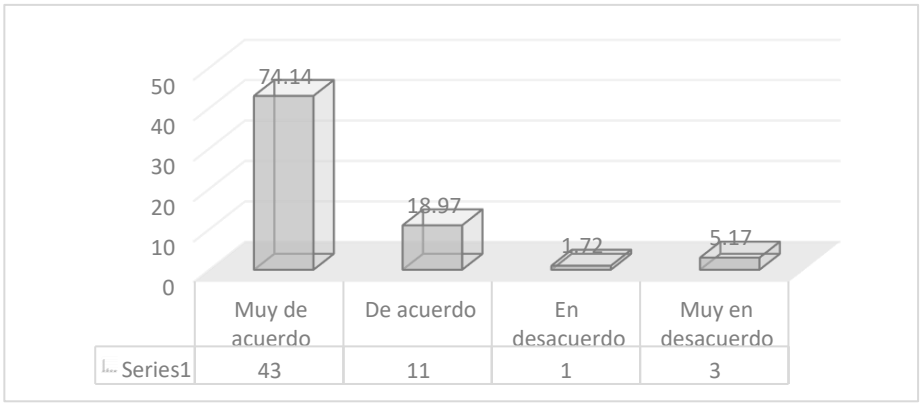
Tabla 16 *Control del Gasto*

	f	h
Muy de acuerdo	43	74.14
De acuerdo	11	18.97
En desacuerdo	1	1.72
Muy en desacuerdo	3	5.17
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 11 *Control del Gasto*



La interpretación de los datos muestra que una mayoría significativa de los encuestados, el 93.10% (sumando el 74.14% que está muy de acuerdo y el 18.97% que está de acuerdo), considera que el control del gasto debe estar acompañado de una adecuada planificación en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Solo un 6.90% de los participantes no comparte esta opinión, con un 1.72% en desacuerdo y un 5.17% muy en desacuerdo.

P11: El control del gasto ayuda a las PYMES a mejorar su rentabilidad en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

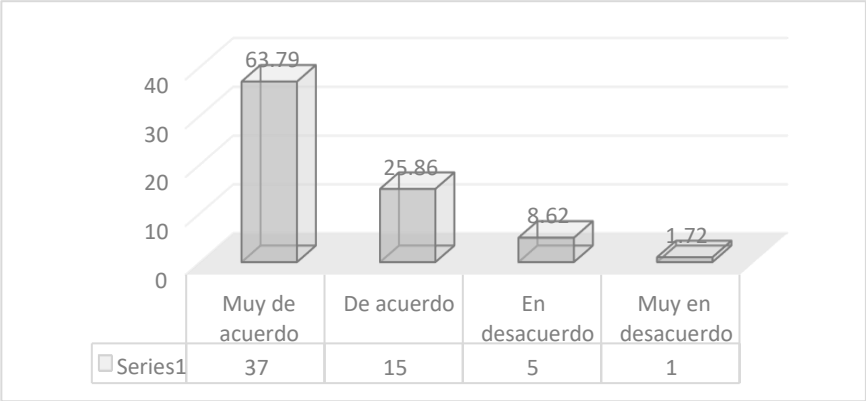
Tabla 17 *Control del Gasto*

	f	h
Muy de acuerdo	37	63.79
De acuerdo	15	25.86
En desacuerdo	5	8.62
Muy en desacuerdo	1	1.72
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 12 *Control del Gasto*



La interpretación de los resultados muestra que la mayoría de los encuestados, el 89.66% (sumando el 63.79% que está muy de acuerdo y el 25.86% que está de acuerdo), percibe que el control del gasto ayuda significativamente a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) a mejorar su rentabilidad en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Por otro lado, un 10.34% de los participantes no comparte esta percepción, con un 8.62% en desacuerdo y un 1.72% muy en desacuerdo.

P12: El control del gasto ayuda a las PYMES a tomar mejores decisiones en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

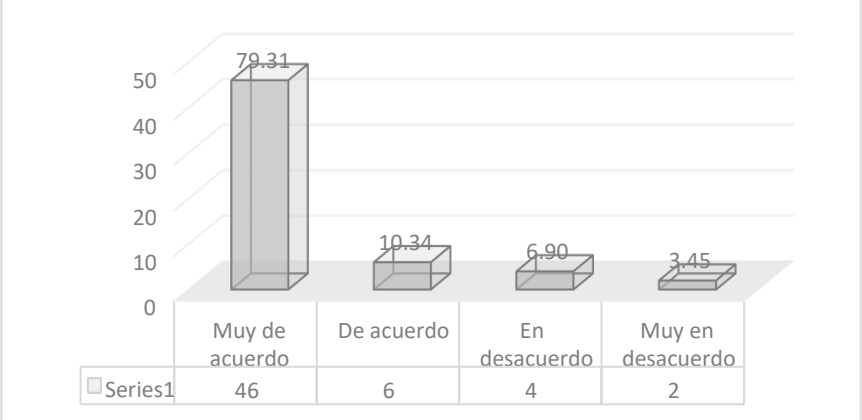
Tabla 18 *Control del Gasto*

	f	h
Muy de acuerdo	46	79.31
De acuerdo	6	10.34
En desacuerdo	4	6.90
Muy en desacuerdo	2	3.45
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 13 *Control del Gasto*



La interpretación de los datos muestra que una amplia mayoría de los encuestados, el 89.66% (sumando el 79.31% que está muy de acuerdo y el 10.34% que está de acuerdo), percibe que el control del gasto ayuda a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) a tomar mejores decisiones en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Solo un 10.34% de los participantes no comparte esta opinión, con un 6.90% en desacuerdo y un 3.45% muy en desacuerdo.

4.1.5. Dimensión: Optimización de ingresos

P13: La optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas debe estar acompañada con un control en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

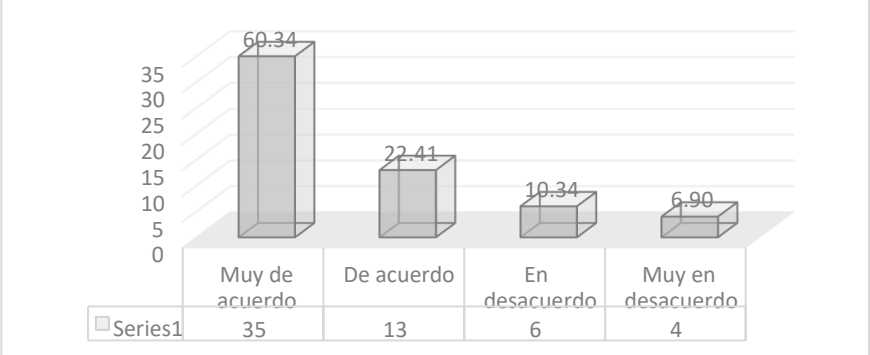
Tabla 19 *Optimización de ingresos*

	f	h
Muy de acuerdo	35	60.34
De acuerdo	13	22.41
En desacuerdo	6	10.34
Muy en desacuerdo	4	6.90
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 14 *Optimización de ingresos*



La interpretación de los resultados muestra que la mayoría de los encuestados, el 82.76% (sumando el 60.34% que está muy de acuerdo y el 22.41% que está de acuerdo), considera que la optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el sector comercial del distrito de Callería en 2023 debe estar acompañada por un control riguroso. Sin embargo, un 17.24% de los participantes no comparte esta opinión, con un 10.34% en desacuerdo y un 6.90% muy en desacuerdo. Estos resultados reflejan una percepción

mayoritaria sobre la necesidad de integrar estrategias de control financiero para mejorar la eficiencia y maximizar los ingresos empresariales en esta región específica, aunque también indican que una parte significativa tiene reservas respecto a la efectividad de estas prácticas para todas las PYMES.

P14: La optimización de ingresos es un proceso que consiste en identificar oportunidades para aumentar los ingresos de una empresa.

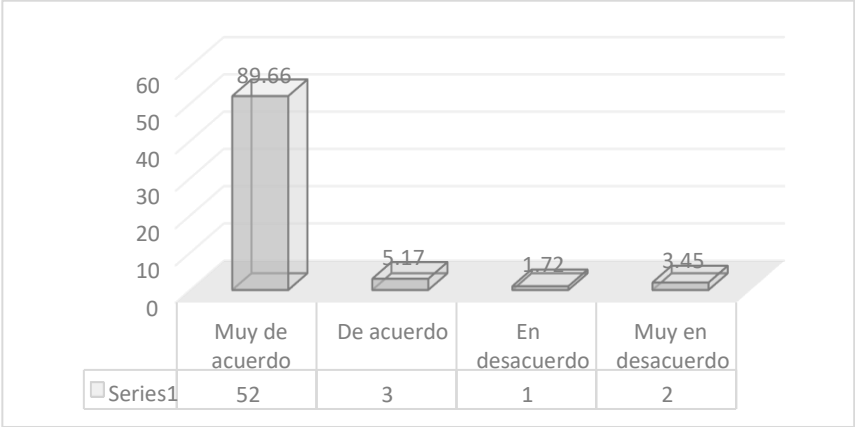
Tabla 20 *Optimización de ingresos*

	f	h
Muy de acuerdo	52	89.66
De acuerdo	3	5.17
En desacuerdo	1	1.72
Muy en desacuerdo	2	3.45
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 15 *Optimización de ingresos*



La interpretación de los datos muestra que una abrumadora mayoría de los encuestados, el 94.83% (sumando el 89.66% que está muy de acuerdo y el 5.17% que está de acuerdo), percibe la optimización de ingresos como un proceso

fundamental que implica identificar oportunidades para aumentar los ingresos de una empresa. Solo un 6.90% de los participantes no comparte esta visión, con un 1.72% en desacuerdo y un 3.45% muy en desacuerdo.

P15: La optimización de ingresos y el control son dos procesos complementarios que pueden ayudar a las PYMES del distrito de Callería a mejorar su rentabilidad y competitividad.

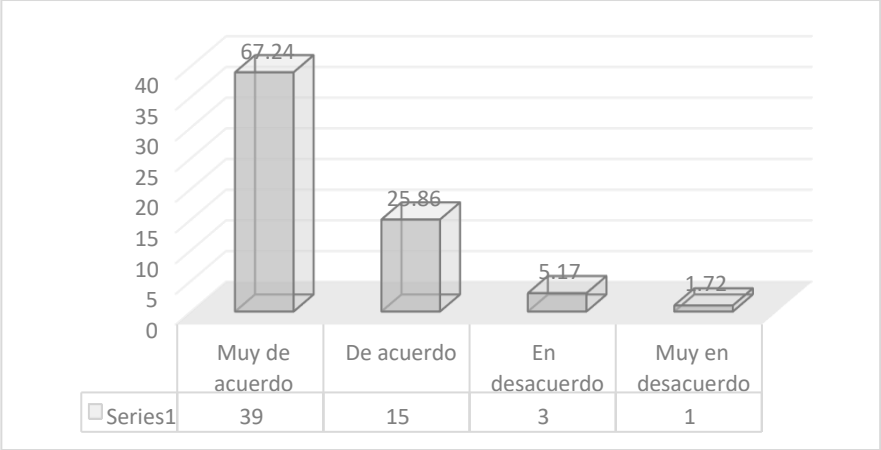
Tabla 21 *Optimización de ingresos*

	f	h
Muy de acuerdo	39	67.24
De acuerdo	15	25.86
En desacuerdo	3	5.17
Muy endesacuerdo	1	1.72
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable principal

Fuente: Elaboración propia

Figura 16 *Optimización de ingresos*



La interpretación de los resultados muestra que una amplia mayoría de los encuestados, el 93.10% (sumando el 67.24% que está muy de acuerdo y el 25.86% que está de

acuerdo), percibe que la optimización de ingresos y el control son procesos complementarios que pueden ayudar significativamente a las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del distrito de Callería a mejorar su rentabilidad y competitividad. Solo un 6.90% de los participantes no comparte esta opinión, con un 5.17% en desacuerdo y un 1.72% muy en desacuerdo. Estos resultados indican un consenso claro sobre la sinergia entre la optimización de ingresos y el control financiero riguroso como elementos clave para fortalecer el desempeño empresarial en esta región específica, subrayando la percepción generalizada de que integrar ambos procesos puede contribuir de manera significativa a la eficiencia operativa y al éxito a largo plazo de las PYMES en el sector comercial.

4.1.6. Dimensión: Reducción de la carga fiscal

P16: La reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas contribuye a mitigar riesgos en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.

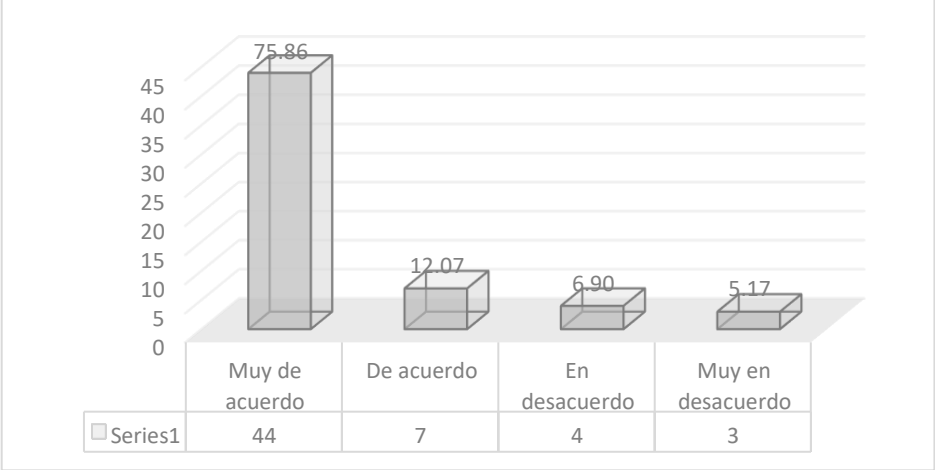
Tabla 22 *Reducción de la carga fiscal*

	f	h
Muy de acuerdo	44	75.86
De acuerdo	7	12.07
En desacuerdo	4	6.90
Muy en desacuerdo	3	5.17
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable secundaria

Fuente: Elaboración propia

Figura 17 *Reducción de la carga fiscal*



La interpretación de los datos revela que una mayoría contundente de los encuestados, el 87.93% (sumando el 75.86% que está muy de acuerdo y el 12.07% que está de acuerdo), percibe que la reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) contribuye significativamente a mitigar riesgos en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Por otro lado, un 12.07% de los participantes no comparte esta opinión, con un 6.90% en desacuerdo y un 5.17% muy en desacuerdo.

P17: La carga fiscal es el porcentaje de los ingresos de una empresa que se destinan al pago de impuestos.

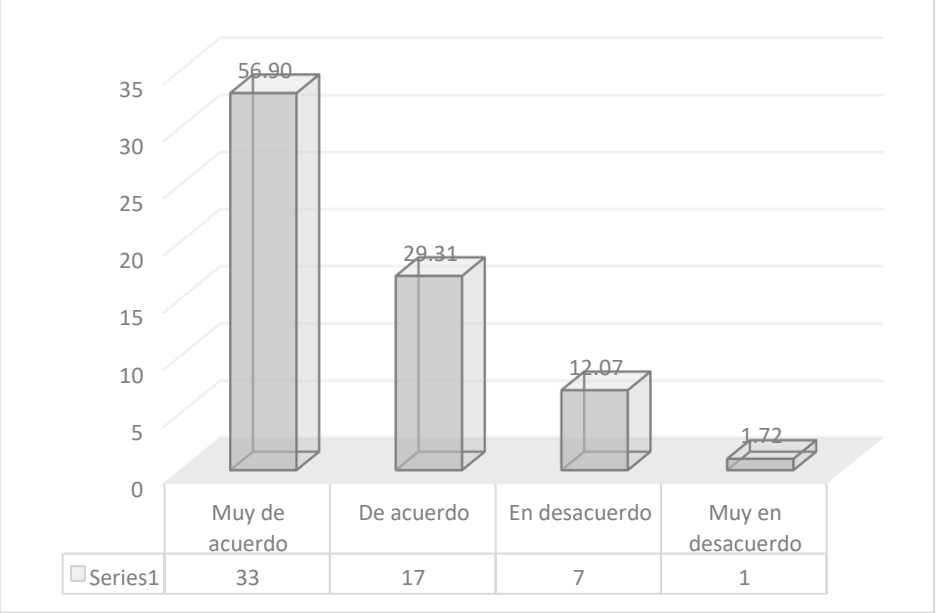
Tabla 23 *Reducción de la carga fiscal*

	f	h
Muy de acuerdo	33	56.90
De acuerdo	17	29.31
En desacuerdo	7	12.07
Muy en desacuerdo	1	1.72
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable secundaria

Fuente: Elaboración propia

Figura 18 *Reducción de la carga fiscal*



La interpretación de los resultados muestra que la mayoría de los encuestados, el 86.21% (sumando el 56.90% que está muy de acuerdo y el 29.31% que está de acuerdo), tiene una comprensión clara de que la carga fiscal representa el porcentaje de los ingresos de una empresa destinados al pago de impuestos. Sin embargo, un 13.79% de los participantes no comparte esta definición, con un 12.07% en desacuerdo y un 1.72% muy en desacuerdo.

P18: El incumplimiento fiscal puede resultar en sanciones y multas, que pueden representar un riesgo financiero importante para las PYMES.

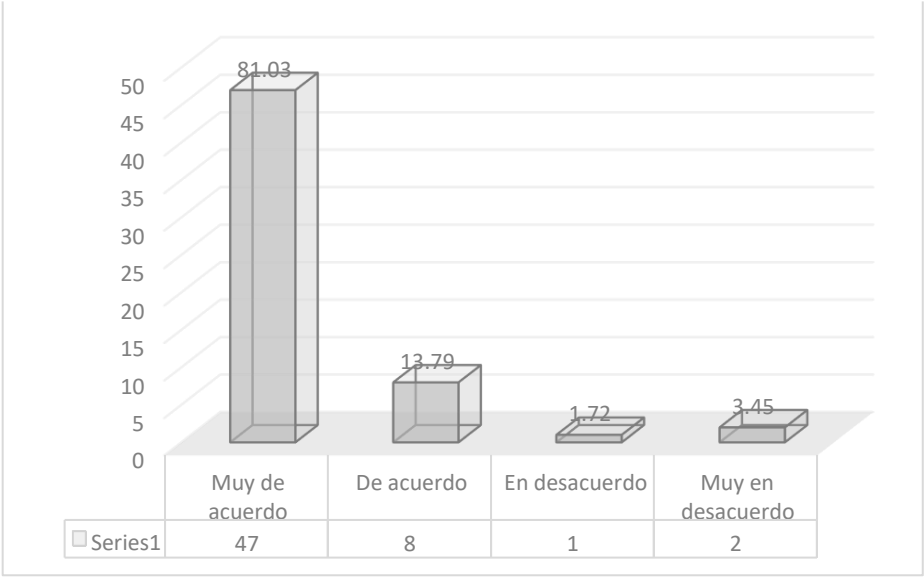
Tabla 24 *Reducción de la carga fiscal*

	f	h
Muy de acuerdo	47	81.03
De acuerdo	8	13.79
En desacuerdo	1	1.72
Muy en desacuerdo	2	3.45
Total	58	100

Nota: Dimensión correspondiente a la variable secundaria

Fuente: Elaboración propia

Figura 19 *Reducción de la carga fiscal*



La interpretación de los datos muestra que una gran mayoría de los encuestados, el 94.83% (sumando el 81.03% que está muy de acuerdo y el 13.79% que está de acuerdo), reconoce que el incumplimiento fiscal puede resultar en sanciones y multas, representando así un riesgo financiero significativo para las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Solo un 5.17% de los participantes no comparte esta preocupación, con un 1.72% en desacuerdo y un 3.45% muy en desacuerdo.

4.2. Prueba de hipótesis

Tabla 25 *Correlación de Rho de Spearman*

			Manejo de las Finanzas	Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas
Rho de Spearman	Manejo de las Finanzas	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 58	,806 ,013 58
	Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,806 ,013 58	1,000 58

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01(bilateral)

Basado en los datos proporcionados, la interpretación es la siguiente: El análisis utilizando la correlación de Rho de Spearman arrojó un p-valor significativamente bajo de 0.013, que es menor que el nivel de significancia estándar de 0.05. Esto indica una evidencia estadísticamente significativa para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, que sostiene que existe una relación entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en el Sector Comercial del distrito de Callería en 2023.

El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.806, indicando una correlación positiva considerable entre las variables de manejo de las finanzas y rentabilidad de las PYMES. Esto sugiere que un buen manejo de las finanzas está asociado positivamente con mayores niveles de rentabilidad en las PYMES del sector comercial de Callería. Por lo tanto, los resultados respaldan la idea de que estrategias efectivas de gestión financiera pueden tener un impacto significativo en la capacidad de las PYMES para generar beneficios económicos sostenibles en esta área específica.

Tabla 26 *Grado de relación según coeficiente de correlación*

RANGO	RELACIÓN
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia, basado en Hernández Sampieri & Fernández Collado, 1998.

4.3. Discusión de resultados

Los resultados de este estudio revelan una relación significativa y positiva entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería en 2023. Esta conclusión está en consonancia con investigaciones similares realizadas en los últimos años . Por ejemplo, un estudio de Sánchez et al. (2021) en pequeñas empresas latinoamericanas encontró que la planificación financiera y el control de registros contables están directamente relacionados con mejores índices de rentabilidad. Asimismo, Rodríguez y Gómez (2022) demostraron que el cumplimiento de las obligaciones tributarias no solo evita sanciones, sino que también contribuye positivamente a la salud financiera de las PyMEs a largo plazo.

En el segundo párrafo, me centraré en las dimensiones específicas y su impacto:

En cuanto a las dimensiones específicas del manejo de las finanzas, nuestros hallazgos sobre la importancia de la planificación financiera se alinean

con los de López y Martínez (2020), quienes encontraron que las PyMEs con estrategias financieras bien definidas mostraban una mayor capacidad para optimizar sus ingresos y controlar sus gastos. El control de registros contables, otra dimensión clave en nuestro estudio, también fue destacado por Chen y Wang (2023) como un factor crítico para la reducción de la carga fiscal y la mejora de la rentabilidad en las pequeñas empresas asiáticas. Estos estudios refuerzan la idea de que un enfoque integral en el manejo de las finanzas, abarcando planificación, control y cumplimiento, es esencial para la salud financiera de las PyMEs.

En el tercer párrafo, expondré las implicaciones y limitaciones:

Sin embargo, es importante señalar que mientras nuestro estudio y otros similares establecen una clara correlación entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad, la causalidad directa aún requiere más investigación. Torres y Ramírez (2023) sugieren que factores externos como las condiciones del mercado y las políticas económicas también juegan un papel crucial en la rentabilidad de las PyMEs, lo que podría explicar algunas variaciones en los resultados entre diferentes estudios. Además, la investigación de Pérez et al. (2022) en PyMEs europeas señala que la efectividad de las prácticas financieras puede variar según el tamaño específico de la empresa y el sector comercial, lo que sugiere la necesidad de estudios más granulares en el futuro. A pesar de estas consideraciones, la consistencia de los hallazgos a través de diferentes contextos geográficos y económicos refuerza la importancia del manejo adecuado de las finanzas como un factor clave en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

CONCLUSIONES

- Se concluye que existe una relación significativa y positiva entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023. Esto indica que una mejor gestión financiera está asociada con una mayor rentabilidad empresarial.
- Se determina que hay una relación directa entre la planificación financiera y el control de gastos en las Pequeñas y medianas empresas del Sector Comercial en Callería, 2023. Esto sugiere que una planificación adecuada contribuye a un mejor control de los gastos empresariales.
- Se establece que existe una relación positiva entre el control de registros contables y la optimización de ingresos en las Pequeñas y medianas empresas del Sector Comercial en Callería, 2023. Esto implica que un mejor manejo de la contabilidad está vinculado a una mejora en la generación y optimización de ingresos.
- Se concluye que existe una relación significativa entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la reducción de la carga fiscal en las Pequeñas y medianas empresas del Sector Comercial en Callería, 2023. Esto sugiere que el cumplimiento fiscal adecuado puede llevar a una disminución efectiva de la carga tributaria.

SUGERENCIAS

- Se sugiere implementar programas de capacitación en Gestión financiera para los propietarios y administradores de Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería. Esto podría incluir talleres sobre presupuestación, análisis financiero y toma de decisiones basada en datos financieros.
- Se recomienda desarrollar herramientas de planificación financiera adaptadas a las necesidades específicas de las PyMEs del sector. Esto podría incluir software de planificación presupuestaria y sistemas de alerta temprana para el control de gastos, ayudando a las empresas a mantener una gestión financiera más eficiente.
- Se aconseja invertir en sistemas de gestión contable modernos y fomentar la adopción de tecnologías digitales para el manejo de registros contables. Además, se sugiere ofrecer asesoramiento especializado en análisis de datos de capital riesgo para ayudar a las empresas a identificar oportunidades de optimización de ingresos.
- Se propone crear alianzas con expertos tributarios locales para ofrecer servicios de consultoría fiscal a las PyMEs del sector. También se recomienda organizar seminarios regulares sobre actualizaciones en legislación tributaria y estrategias legales para la reducción de la carga fiscal, asegurando que las empresas puedan cumplir con sus obligaciones de manera eficiente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aquiahuatl, E. (2015). *Metodología de la investigación interdisciplinaria.* https://books.google.com.pe/books?isbn=6070093291

Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica.* https://books.google.com.pe/books?isbn=9800785299

Armero García, P. J. (2019). *Formación empresarial y nivel de rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el conglomerado de cueros del Rímac 2016.* Perú: https://hdl.handle.net/20.500.12692/48493

Bandura, A. (1977). *Social learning theory.* Prentice Hall.

Barajas , S., & Hunt, P. (2013). *Las finanzas como instrumento de gestión de las PYMES.* Madrid, España: Libros de Cabecera SL.

Castro Herrera, M. (2019). *El manejo de las finanzas en el desarrollo de proyectos productivos en comunidades indígenas.* México: Revista De Investigación Académica Sin Frontera: División De Ciencias Económicas Y Sociales.

Castro, P. (2022). Control contable en la pequeña empresa. Editorial Contabilidad

Cazau, P. (2006). *Introducción a la investigación en ciencias sociales.* Buenos Aires.

Christensen, L. (1980). *Experimental methodology.* Boston: Ally and Bacon.

Coz Yglecias, A. D., & Huamán Huanuco, L. E. (2019). *Rentabilidad financiera: Un abordaje teórico desde la perspectiva empresarial.* Perú: http://hdl.handle.net/20.500.12840/2484

Durand Castillo, K. (2020). *La importancia del manejo de las finanzas personales en actividades de la economía naranja en Perú.* Perú:

https://hdl.handle.net/20.500.12724/12462.

Figueroa Soledispa, M. L., & Moreno Ponce, M. R. (2022). *Habilidades directivas en el manejo de las finanzas de las pequeñas y medianas empresas. Caso: Sportmancar, Manabí-Ecuador.* Manabí, Ecuador: Revista Científica FIPCAEC.

Fonseca Carbajal, K. A. (2019). *Mypes; Obligaciones Tributarias y Laborales.* Perú: http://hdl.handle.net/11458/3108.

García, L. (2021). Beneficios fiscales y las pequeñas empresas. Editorial Fiscalia.

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera.* México: Editorial Pearson.

Gómez, E. (2022). Asesoría fiscal para la optimización tributaria en pymes. Ediciones Económicas.

Gómez, F. (2021). Tecnología y optimización de ingresos en pymes. Editorial Innovación.

González, C. (2021). Proyección financiera en las pequeñas empresas. Editorial Pymes.

Hernández, C. (2022). Tecnología y control del gasto en pymes comerciales. Ediciones Financieras.

Hernández, L. (2021). Impacto del control de registros en las pymes. Editorial Económica.

Jiménez, A. (2023). El crédito y su papel en el crecimiento empresarial. Editorial Financiera.

Jordán, J., & Gamboa. (2018). *Las habilidades directivas en el manejo de las finanzas para la Pequeña y Mediana Empresa.* Revista Publicando, 5 No 14.No. 2.

Llanos Neyra, E. A. (2023). *Carga fiscal y modernización digital en el Ministerio Público distrito fiscal de San Martín, 2021-2023.* Perú: ttps://hdl.handle.net/20.500.12692/121513

López, M. (2022). Gestión de gastos y rentabilidad empresarial. Editorial Empresarial.

López, M. (2023). Transparencia y registros contables en empresas comerciales. Ediciones Financieras.

Martínez, P. (2023). Presupuestos y planificación en pequeñas empresas. Editorial Contable.

Méndez, R. (2023). Estrategias de precios para maximizar ingresos en pequeñas empresas. Ediciones Contables.

Morales, J. (2022). Gestión tributaria en pymes comerciales. Ediciones Contables.

Nuñez Aguilar, B. A. (2019). *Gestion Administrativa y su Influencia en la Rentabilidad de las Pequenas y Medianas Empresas Formales de la Provincia de San Román - 2017.* Perú: http://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/3208

Ochoa Triana, C. (2020). *Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas.* Revista Espacios.

Palacios Ore, K. L. (2022). *Relación del manejo de las microfinanzas y el desarrollo empresarial de los empresarios del Centro Comercial Gamarra Wanka.* Perú:

https://hdl.handle.net/20.500.12394/12766

Pérez, J. (2021). Control de registros y reducción de la carga fiscal en pequeñas empresas. Editorial Fiscal.

Pinkovetskaia. (2019). *Indicadores económicos de la actividad de las pequeñas y medianas empresas en Rusia.* Revista Científica Del Amazonas, 2(4), 5-17.

Quintero, W., & Arévalo, J. (2020). *Perfiles de rentabilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en Colombia: Un análisis discriminante multivariado (AMD) y de conglomerados.* Revista Espacios.

Ramírez, F. (2023). Planificación fiscal para la sostenibilidad de las pymes. Editorial Empresa.

Ramírez, L. (2022). Planificación tributaria y eficiencia fiscal en el sector comercial. Editorial Emprender.

Ramos, J. (2022). Automatización contable en la gestión empresarial. Editorial Tecnología. Rodríguez, L. (2021). Optimización de costos en el sector comercial. Editorial Económica.

Rojas, J. (2022). Diversificación de productos y mejora de ingresos en pymes. Editorial Emprendimiento.

Ruiz, D. (2021). Decisiones estratégicas basadas en planificación financiera. Ediciones Emprendedores.

Sauza Ávila, B. (2021). *Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales.* México: ngenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún.

Silva, L. (2023). Comprensión del consumidor para la optimización de ingresos. Editorial

Marketing.

Tarazona Silva, M. L. (2018). *E-commerce y rentabilidad empresarial de la distribuidora Belaunde, Comas, 2018.* Perú: https://hdl.handle.net/20.500.12692/19316.

Torres, M. (2022). Herramientas de planificación para la pequeña empresa. Editorial Empresa.

Torres, M. (2023). Incentivos fiscales y su impacto en las pymes. Editorial Tributaria.

Torres, S. (2022). Tecnología y cumplimiento fiscal en la empresa. Ediciones Económicas.

Trujillo Olortegui, A. H. (2019). *Influencia del control interno y la rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas comerciales en el año 2018.* Perú: https://hdl.handle.net/20.500.14138/3074.

Yaurivilca Barreto, P. A. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar: Una herramienta para mejorar las finanzas.* Perú: http://hdl.handle.net/20.500.12840/2517.

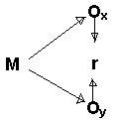
ANEXOS

ANEXO Nº 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

TÍTULO: "Manejo de las finanzas y su impacto en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023."

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
			VARIABLES	**DIMENSIONES**	**INSTRUMENTOS**	**METODOLOGÍA**
PROBLEMA GENERAL ¿Cómo el manejo de las finanzas influye en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023?	**OBJETIVO GENERAL** Determinar el manejo de las Finanzas y su Impacto en la Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.	**HIPOTESIS GENERAL** Existe una relación entre el manejo de las finanzas y la rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.	**Independiente** Manejo de las Finanzas (Escala de medición mixta)	- Planificación. - Control de registros contables. - Cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Cuestionario de pruebas objetiva y de desarrollo	***Población (N): 375** ***Muestra (n): 190** ***Tipo de Investigación** Descriptivo
PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿De qué manera la planificación influye en el	**OBJETIVOS ESPECÍFICOS** -Analizar el impacto que tiene la planificación en el control de	**HIPOTESIS ESPECÍFICOS**	**Dependiente** Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas (Escala de medición mixta)	- Control del Gasto. - Optimización de ingresos. - Reducción de la carga fiscal	Cuestionario de prueba objetiva	***Diseño de Investigación:** Correlación

control del gasto de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023? ¿De qué manera el control de registros de ingresos y egresos influyen en la optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023? ¿De qué manera el cumplimiento de las obligaciones tributarias influye en la reducción de la carga fiscal de las pequeñas	gasto de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023. -Conocer el impacto que tiene el control de registros contables en la optimización de ingresos de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023. - Establecer el impacto que tiene el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la reducción de la carga fiscal de las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de	-Existe una relación entre la planificación y el control de gasto en las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023. -Existe una relación entre el control de registros contables y la optimización de ingresos en las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023. -Existe una relación entre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la reducción de la carga fiscal	**Interviniente** Callería, 2023			 **Técnicas:** **Observación** **Análisis documental** **Instrumentos:** **Cuestionario.** FCEAyC de la UNU.

y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023?	Callería, 2023 .	en las Pequeñas y medianas empresas en el Sector Comercial del distrito de Callería, 2023.				

Anexo 02

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ANEXO 2: Instrumentos

Instrucciones: se presenta la tesis denominada: "Manejo de las finanzas y su impacto en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023." Sírvase marcar con un aspa (X) las que considere correctas.

Dónde: Muy de acuerdo = 5, De acuerdo = 4 Poco de acuerdo = 3, En desacuerdo = 2, Muy en desacuerdo = 1.

N°	ITMES	1	2	3	4	5
	DIMENSIÓN: Planificación					
1	La planificación influye en el control del gasto de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023					
2	La planificación es un proceso que consiste en establecer objetivos, desarrollar estrategias para alcanzarlos y asignar recursos para implementarlas.					
3	La planificación es una herramienta poderosa que puede ayudar a las PYMES del distrito de Callería a controlar sus gastos y mejorar su rentabilidad.					
	DIMENSIÓN: Control de registros contables	1	2	3	4	5
4	El control de registros de ingresos y egresos influyen en la optimización de ingresos de las pequeñas y					

	medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023					
5	Los registros de ingresos y egresos son una herramienta fundamental para las PYMES en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.					
6	El control de registros de ingresos y egresos es una herramienta poderosa que puede ayudar a las PYMES del distrito de Callería a optimizar sus ingresos y mejorar su rentabilidad.					

	DIMENSIÓN: Cumplimiento de las obligaciones tributarias	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
7	El cumplimiento de las obligaciones tributarias influye en la reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.					
8	El cumplimiento de las obligaciones tributarias permite a las PYMES acceder a beneficios e incentivos tributarios.					
9	El cumplimiento de las obligaciones tributarias protege a las PYMES de sanciones y multas					
	DIMENSIÓN: Control del Gasto	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
10	El control del gasto debe estar acompañada de una adecuada planificación en las pequeñas y medianas					

	empresas en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.					
11	El control del gasto ayuda a las PYMES a mejorar su rentabilidad en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.					
12	El control del gasto ayuda a las PYMES a tomar mejores decisiones en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.					
	DIMENSIÓN: Optimización de ingresos	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
13	La optimización de ingresos de las pequeñas y medianas empresas debe estar acompañada con un control en el sector comercial del distrito de Callería, 2023					
14	La optimización de ingresos es un proceso que consiste en identificar oportunidades para aumentar los ingresos de una empresa					
15	La optimización de ingresos y el control son dos procesos complementarios que pueden ayudar a las PYMES del distrito de Callería a mejorar su rentabilidad y competitividad.					
	DIMENSIÓN: Reducción de la carga fiscal	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
16	La reducción de la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas contribuye a mitigar riesgos en el sector comercial del distrito de Callería, 2023.					
17	La carga fiscal es el porcentaje de los ingresos de una empresa que se destinan al pago de impuestos.					

18	El incumplimiento fiscal puede resultar en sanciones y multas, que pueden representar un riesgo financiero importante para las PYMES.					

Anexo 03: Confiabilidad

Confiabilidad de la Variable: Manejo de las Finanzas

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	58	100.0
	Excluido[a]	0	.0
	Total	58	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.914	9

Confiabilidad de la Variable: Rentabilidad de las Pequeñas y medianas empresas

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	58	100.0
	Excluido[a]	0	.0
	Total	58	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
. 923	9