

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

**TELLO MONTENEGRO, JOSE LUIS**

**ORCID: 0000-0002-1491-4415**

**ASESOR**

**SUAREZ SANCHEZ, JUAN DE DIOS**

**ORCID: 0000-0002-5204-7412**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**



## **Título**

Caracterización de factores relevantes del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de restaurantes en el distrito de Yarinacocha, año 2020

## **Equipo de Trabajo**

### **Autor**

Tello Montenegro, José Luis

ORCID: 0000-0002-1491-4415

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

### **Asesor**

Suarez Sánchez, Juan De Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

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

### **Jurado**

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

**Firma del jurado y asesor**

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

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

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

Suarez Sánchez, Juan De Dios  
ORCID: 0000-0002-5204-7412  
Asesor

## **Agradecimientos**

A Dios, por haberme brindado el don de la sabiduría, salud, fortaleza, y por no abandonarme en los momentos muy difíciles que me ha tocado vivir y haber permitido llegar al cumplimiento de la meta en este proyecto.

A la Universidad, por haberme permitido formarme e imponerme retos, que son la base para el entendimiento de mi vida y del futuro.

A mi Profesor, por haber guiado y al mismo tiempo permitir desarrollar y terminar este informe de tesis.

**José Luis.**

## **Dedicatoria**

A mis Padres, José y Elisa, por estimularme y darme todos los ánimos en los momentos difíciles de salud, para así continuar cumpliendo mis sueños y en el desarrollo profesional.

A José Tello, por haberme inculcado por el buen camino, enseñándome sus experiencias, sabidurías y al mismo tiempo me guía desde el cielo.

**José Luis.**

## Resumen

El trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Establecer las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2020, con una muestra a 30 MYPES, diseño no experimental, descriptivo, metodología cuantitativa, aplicándose la encuesta con 41 preguntas, obteniéndose los resultados: El objetivo específico 1: 70% son empresas formales, 60% creen que la capacitación es inversión. El objetivo específico 2: 80% recibió crédito bancario, pagando una tasa de interés mensual del 3%, 97% cree que mejorará la empresa. El objetivo específico 3: 63% se afecta al pago de tributos, 53% creen que mejoraría si practican auditoría. En el objetivo específico 4: 73% no desean que practiquen auditoría, 63% están dispuestos a capacitarse en auditoría, 73% necesitan saber información de resultados auditados, 77% creen que los resultados auditados mejorarían la relación con la empresa. El objetivo específico 5: 50% siente insatisfacción que brinda Administración Tributaria, 60% revisan los libros y documentos contables, 57% tuvieron inconvenientes en presentar las declaraciones mensuales. Se concluye que, las MYPES se sostienen en el negocio por la experiencia de los representantes legales, respecto al préstamo otorgado ha sido oportuna y adecuada, gracias a este crédito se obtuvo una rentabilidad deseada, están interesados a ser capacitados en temas de control interno, para reforzar la ejecución de las actividades y la toma de decisiones oportunas para los procesos de los tributos, ya que ellos no quieren tener problemas en el futuro con la administración tributaria y conllevar a pagar una multa.

Palabras clave: Caracterización, financiamiento, pollerías, rentabilidad

## **Abstract**

The research work had as general objective: Establish the characteristics of financing, profitability, internal control and taxes in the restaurant area of the Yarinacocha district, 2020, with a sample of 30 MYPES, non-experimental, descriptive design, quantitative methodology, applying the survey with 41 questions, obtaining the results: Specific objective 1: 70% are formal companies, 60% believe that training is investment. Specific objective 2: 80% received bank credit, paying a monthly interest rate of 3%, 97% believe that the company will improve. Specific objective 3: 63% affects the payment of taxes, 53% believe that it would improve if they practice auditing. In specific objective 4: 73% do not want them to perform an audit, 63% are willing to train in auditing, 73% need to know information on audited results, 77% believe that the audited results would improve the relationship with the company. Specific objective 5: 50% feel dissatisfaction provided by the Tax Administration, 60% review accounting books and documents, 57% had problems in submitting monthly returns. It is concluded that, the MYPES are sustained in the business by the experience of the legal representatives, regarding the loan granted has been timely and adequate, thanks to this loan a desired profitability was obtained, they are interested in being trained in internal control issues, to reinforce the execution of activities and timely decision-making for tax processes, since they do not want to have problems in the future with the tax administration and lead to paying a fine.

Keywords: Characterization, financing, poultry, profitability

## Índice

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
<b>Título</b> .....	ii
<b>Equipo de Trabajo</b> .....	iv
<b>Firma del jurado y asesor</b> .....	v
<b>Agradecimientos</b> .....	vi
<b>Dedicatoria</b> .....	vii
<b>Resumen</b> .....	viii
<b>Abstract</b> .....	ix
<b>Índice de tablas</b> .....	xiii
<b>Índice de figuras</b> .....	xvi
<b>I. Introducción</b> .....	17
<b>II. Revisión de literatura</b> .....	24
2.1. Antecedentes.....	24
2.1.1. Internacionales .....	24
2.1.2. Nacionales .....	26
2.1.3. Regionales .....	32
2.1.4. Locales .....	33
2.2. Bases teóricas .....	38
2.2.1 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.....	38
2.2.1.1 Las MYPES de.....	39
2.2.1.2 Las MYPES de Subsistencia.....	39
2.2.1.3 Las MYPES de Emprendimiento .....	39
2.2.2.1 Tipos de Financiamiento .....	42
2.2.2.1.1. Financiamiento a Corto Plazo .....	42
2.2.2.1.2. Crédito Comercial .....	43

2.2.2.1.3. Crédito Bancario .....	44
2.2.2.1.4. Líneas de Crédito .....	44
2.2.2.1.5. Financiamiento Interno .....	45
2.2.3 Teoría de la Rentabilidad .....	46
2.2.4 Teoría del Control Interno.....	48
2.2.5 Teoría de los Tributación .....	50
<b>2.3 Marco conceptual .....</b>	<b>52</b>
2.3.1. Definición de MYPES .....	52
2.3.2. Definición de Financiamiento .....	52
2.3.3. Definición de Rentabilidad.....	52
2.3.4. Definición de Control Interno .....	53
2.3.5. Definición de Tributos.....	53
<b>III. Hipótesis.....</b>	<b>54</b>
<b>IV. Metodología.....</b>	<b>54</b>
4.1 Diseño de la investigación.....	54
4.2 Población y muestra .....	55
4.3 Definición y operacionalización de variables.....	55
4.3.1 Micro y pequeña empresa.....	55
4.3.2 Financiamiento .....	58
4.3.3 Rentabilidad.....	60
4.3.4 Control Interno .....	61
4.3.5 Tributos.....	62
4.5. Plan de análisis .....	64
4.6. Matriz de consistencia .....	66
<b>4.7. Principios éticos .....</b>	<b>68</b>
<b>5.1. Resultados .....</b>	<b>70</b>

<b>5.1.1. Resultados</b> .....	70
<b>5.2. Análisis de resultados</b> .....	111
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1 .....	111
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2 .....	113
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3 .....	114
5.2.4. Respecto al objetivo específico 4 .....	115
5.2.5. Respecto al objetivo específico 5 .....	117
<b>VI. Conclusiones</b> .....	119
6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1 .....	119
6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2 .....	119
6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3 .....	119
6.4. Respecto al Objetivo Especifico 4 .....	120
6.5. Respecto al Objetivo Especifico 5 .....	120
6.6. Conclusión General .....	120
<b>VII. Recomendaciones</b> .....	121
7.1 Respecto al Objetivo Especifico 1 .....	121
7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2 .....	121
7.3. Respecto al Objetivo Especifico 3 .....	121
7.4. Respecto al Objetivo Especifico 4 .....	122
7.5. Respecto al Objetivo Especifico 5 .....	122
7.6. Conclusión General .....	122
<b>VIII. Aspectos Complementarios</b> .....	124
8.1 Referencias bibliográficas .....	124
8.2 Anexo .....	133
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos.....	133
Anexo 02: Consentimiento informado .....	140

## Índice de tablas

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Tabla 1 <i>Edades de los representantes legales de las MYPES del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2020</i> _____	70
Tabla 2 <i>Sexo de los representantes legales</i> _____	71
Tabla 3 <i>Grado de instrucción de los representantes legales</i> _____	72
Tabla 4 <i>Estado civil de los representantes legales</i> _____	73
Tabla 5 <i>¿Cuántos años tiene la empresa en el mercado?</i> _____	74
Tabla 6 <i>¿Consideran que su empresa es formal?</i> _____	75
Tabla 7 <i>¿Cuántos son los números de trabajadores en la empresa?</i> _____	76
Tabla 8 <i>¿Cuál es la finalidad de la empresa?</i> _____	77
Tabla 9 <i>¿Alguna vez recibió capacitación referente a las MYPES?</i> _____	78
Tabla 10 <i>¿Cuántos cursos de capacitación de las MYPES ha obtenido en los últimos años?</i> _____	79
Tabla 11 <i>¿En qué curso de capacitación ha participado?</i> _____	80
Tabla 12 <i>¿Los trabajadores, han recibido algún tipo de capacitación?</i> _____	81
Tabla 13 <i>¿Cantidad de capacitaciones que recibieron los trabajadores este año?</i> _____	82
Tabla 14 <i>¿Temas de capacitaciones que recibieron los trabajadores?</i> _____	83
Tabla 15 <i>¿Considera Ud. que la capacitación es una inversión?</i> _____	84
Tabla 16 <i>¿Solicitó crédito alguna vez en una entidad financiera u otra institución?</i> _____	85
Tabla 17 <i>¿En qué lugar solicitó el crédito para la empresa?</i> _____	86
Tabla 18 <i>¿Monto del crédito solicitado?</i> _____	87
Tabla 19 <i>¿Tasa de interés mensual cobrado por el crédito de la empresa?</i> _____	88
Tabla 20 <i>¿El monto del crédito fue suficiente y oportuno para la empresa?</i> _____	89

Tabla 21	<i>¿Cree Ud. que el financiamiento mejorará la empresa?</i>	_____	90
Tabla 22	<i>¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?</i>	_____	91
Tabla 23	<i>¿La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de los tributos?</i>	__	92
Tabla 24	<i>¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	_____	93
Tabla 25	<i>¿La rentabilidad de la empresa mejoraría si le practican una auditoria?</i>		94
Tabla 26	<i>¿Considera que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en el pago de los tributos?</i>	_____	95
Tabla 27	<i>¿La rentabilidad que tiene la empresa mejorará empresarialmente?</i>	__	96
Tabla 28	<i>¿Conoce Ud. algo referente a la auditoria de una empresa?</i>	_____	97
Tabla 29	<i>¿Desea Ud. que a la empresa le practiquen una auditoria?</i>	_____	98
Tabla 30	<i>¿Estaría Ud. dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria?</i>	_____	99
Tabla 31	<i>¿Ud. necesita saber información de los resultados de una auditoria?</i>	_	100
Tabla 32	<i>¿Cree Ud. que los resultados obtenidos en una auditoria, mejoraría la relación con la empresa?</i>	_____	101
Tabla 33	<i>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT?</i>	_____	102
Tabla 34	<i>¿Se revisan y controlan los libros que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa?</i>	_____	103
Tabla 35	<i>¿Se encuentra los libros contables al día?</i>	_____	104
Tabla 36	<i>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</i>	_____	105

Tabla 37 *¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT?* \_\_\_\_\_ 106

Tabla 38 *¿Sabes si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?* \_\_\_\_\_ 107

Tabla 39 *¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa?* \_\_\_\_\_ 108

Tabla 40 *¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?* \_\_\_\_\_ 109

Tabla 41 *¿La empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?* 110

## Índice de figuras

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Figura 1 <i>Edad de los representantes legales</i> _____	70
Figura 2 <i>Sexo de los representantes legales</i> _____	71
Figura 3 <i>Grado de instrucción</i> _____	72
Figura 4 <i>Estado civil</i> _____	73
Figura 5 <i>Tiempo del negocio</i> _____	74
Figura 6 <i>Formalidad de las PYMES</i> _____	75
Figura 7 <i>Números de trabajadores</i> _____	76
Figura 8 <i>Finalidad de la empresa</i> _____	77
Figura 9 <i>Capacitacion de las MYPES</i> _____	78
Figura 10 <i>Cursos de capacitación obtenidos de las MYPES</i> _____	79
Figura 11 <i>Cantidad cursos de capacitación</i> _____	80
Figura 12 <i>Capacitacion a trabajadores</i> _____	81
Figura 13 <i>Capacitacion recibidas a trabajadores</i> _____	82
Figura 14 <i>Tipos de capacitacion a trabajadores</i> _____	83
Figura 15 <i>Capacitacion es una inversión</i> _____	84
Figura 16 <i>Solicitud de credito en una institucion</i> _____	85
Figura 17 <i>Lugar que solicito el credito</i> _____	86
Figura 18 <i>Monto del credito</i> _____	87
Figura 19 <i>Pago de tasa de interes mensual</i> _____	88
Figura 20 <i>Monto del credito fue suficiente</i> _____	89
Figura 21 <i>Financieamiento de mejora</i> _____	90
Figura 22 <i>Mejora de mentabilidad en los ultimos años</i> _____	91
Figura 23 <i>Rentabilidad se afecta por el pago de tributos</i> _____	92

Figura 24	<i>La rentabilidad a mejorado por el financiamiento</i>	93
Figura 25	<i>La rentabilidad mejoraria si le practican auditoria</i>	94
Figura 26	<i>Rentabilidad a mejorado con el pago de los tributos</i>	95
Figura 27	<i>Rentabilidad mejorará empresarialmente</i>	96
Figura 28	<i>Conoce algo de auditoria</i>	97
Figura 29	<i>Practiquen una auditoria</i>	98
Figura 30	<i>Capacitación en una auditoria</i>	99
Figura 31	<i>Información de auditoria</i>	100
Figura 32	<i>Resultados de auditoria</i>	101
Figura 33	<i>Satisfecho con la orientacion de la Sunat</i>	102
Figura 34	<i>Revisan y controlan los libros de contabilidad</i>	103
Figura 35	<i>Libros contables al dia</i>	104
Figura 36	<i>Inconvenientes para presentar declaraciones mensuales</i>	105
Figura 37	<i>Tributos pagados oportunamente</i>	106
Figura 38	<i>Formatos establecidos de gastos de representacion</i>	107
Figura 39	<i>Conoce las infracciones y sanciones tributarias</i>	108
Figura 40	<i>Motivado para el cumplimiento de pago tributos</i>	109
Figura 41	<i>Mejora si cuenta con planeamiento tributario</i>	110

## **I. Introducción**

Vega (2019) señala que, en el país de España, las MYPES tienen la oportunidad de acceder a planes de Financiación de la Unión Europea, actualmente existen cuatro planes en activos como son el Plan de inversiones de la Unión Europea, Horizonte 2020, Fondo Social Europeo y los Fondos europeos de desarrollo regional, todos ellos con el objetivo de apoyar a las Pequeñas y Medianas Empresas de sus países miembros, además, estas empresas españolas ya han podido beneficiarse de estas ayudas, que les permiten un mejor desarrollo, una consolidación en el mercado e incluso una expansión de fronteras comunitarias.

Paulise (2015) menciona que, en España la Rentabilidad implica un enfoque más serio de las empresas para lograr la calidad de los productos y servicios que ofrecen, como la estandarización en las operaciones, una mejora en la gestión de los empleados, mayor control de los insumos y sus proveedores, planificación de las acciones, análisis de los resultados y finalmente, una revisión del liderazgo de los dueños, a diferencia de lo que ocurre en las grandes empresas que cuentan con directorios y diversos asesores, la supervivencia de la empresa está fuertemente relacionada con el conocimiento de los accionistas, normalmente los emprendedores se centran en un producto exitoso, pero otras cuestiones quedan de lado por falta de tiempo, desconocimiento, falta de interés en el tema o simplemente por la incapacidad humana.

Herrera (2014) indica en el país de Ecuador, el Control Interno respecto de las Pymes familiares se han convertido en un motor primordial en la economía a nivel mundial, sin embargo, estas se encuentran enfrascadas a una competitividad de alto rendimiento, por las grandes empresas, se caracterizan por ser un negocio unido

donde todos los miembros se reúnen para tomar decisiones, cumplir tareas y distribuirse todos aquellos beneficios de una manera justa y equitativa

Quintero (2019) los elevados impuestos en los tributos, son uno de los principales problemas reportados por las PYMES de diversos sectores productivos en Colombia, como el IVA del 19 % y el cronograma descendente en el impuesto de renta corporativo inciden en el pago del IVA representa el mayor inconveniente en materia de retrasos. El pago del IVA es el que más inconvenientes representa en materia de retrasos para las empresas, mientras que solo el 9 % de las MIPYMES tiene retrasos en el pago del impuesto sobre la renta, lo que a rasgos generales implica que este segmento empresarial es bastante responsable con sus obligaciones tributarias.

En el Perú, se pueden mencionar las variables de estudio como, por ejemplo:

Lozano (2020) referente a la variable del Financiamiento, menciona que la SUNAT dentro de su base de datos, cuenta con una alta presencia de las pequeñas empresas en el Perú, siendo alrededor de dos millones, que conforman el 99.5% de empresas que se encuentran inscritas en el padrón de contribuyentes, quienes pertenecen al sector comercio con 46.2% y servicios con 41.3%. Una de las mayores discusiones, es la superación del estrato de duración en el tiempo de una MYPE que son hasta 6 años estimados en el mercado, a raíz de este estrato de vida, las MYPES cada vez encuentran tasas de interés anuales muy altos, como del 31.25% en la banca tradicional y por otra parte 65.1% que son las financieras, por lo general estas empresas representan un alto riesgo de inversión. Ante esta realidad, ha surgido una nueva alternativa de financiamiento para generar una competencia dentro del mercado, apareció un modelo de financiamiento denominado el factoring, los cuales, las facturas negociables que han sido emitidas al crédito a un determinado tiempo,

permiten obtener liquidez inmediata en el corto plazo, a su vez, representan una tasa de interés del 18% anual. Ante el desconocimiento de las MYPES que son informales, se debe considerar y de manera necesaria una asesoría constante, lo cual ayude a estas empresas a optar por mayores beneficios, a través de las políticas públicas que debería ofrecer el estado peruano o la administración tributaria.

Castro (2018) menciona que, la variable de la Rentabilidad está basado en la falta de la cultura empresarial, ya que este factor, juega un papel muy importante en el tiempo y el desarrollo de la empresa, además, esta variable estará reflejada con los resultados que se hayan implementado producto de una buena financiación en el pasado, también, está ligado a la falta de un análisis estratégico que no resulta oportuno ante las necesidades adecuadas del mercado, así mismo, una mala administración referente a los gastos personales y de la empresa son amenazas de cada día para la extinción de la empresa. Ante este problema, es necesario contar con una estructura clara en la parte financiera, ya que, este es la manera correcta de conocer los gastos y beneficios que se obtienen producto de sus operaciones comerciales.

Duda (2011) señala que, en la variable del Control Interno en las MYPES, es una falta de una estructura organizada de los gastos, procedimientos y métodos, plan de organización, falta de responsabilidades e implementación de procedimientos, ya que, esta falta de estos factores importantes no desarrollará el logro de sus objetivos, ventajas competitivas ante el entorno comercial. Además, una de estas características esenciales representa los problemas al momento de obtener un buen control interno, como por ejemplo, la toma de decisiones que hacen los propietarios, puede afectar gravemente a la empresa, ya que estos, toman decisiones de manera empírica y en

algunas ocasiones no cuentan con un estudio previo o una asesoría contable, referente a la obtención de recursos de financiación y de las alternativas existentes para el mejoramiento del control interno, las MYPES deberían buscar opciones de consultorías a medida que van desarrollándose en las diferentes áreas, de manera ordenada aportando decisiones en la calidad de gestión de la empresa.

Córdova (2014) menciona que, en la variable de los Tributos, la evasión tributaria en nuestro país es un problema constante, esto ocurre porque no existe una buena cultura o conciencia tributaria y como consecuencia el estado peruano no tiene una buena recaudación fiscal, produciéndose una gran secuela, de manera dañina ante la sociedad. En los sectores económicos del país, existe la evasión tributaria en los diferentes sectores de la economía, una de las opciones para que se evite la evasión tributaria, es que, se debe tomar conciencia en las personas referente al pago de sus tributos y no se debe pensar de manera equivocada, que los tributos no son obligaciones, al contrario, son deberes que se deben cumplir con el estado peruano.

El inconveniente que presenta este proyecto son los factores relevantes del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos de las Micro y Pequeñas Empresas dentro del rubro de los restaurantes en la ciudad de Yarinacocha, ya que, en este rubro también existe mucha informalidad bajo la constitución de las MYPES, no cuentan una buena planificación para el desarrollo de sus actividades, la falta de cultura tributaria se debe a que no existan capacitaciones zonificadas por parte de la administración tributaria SUNAT, la no entrega de comprobantes de pago y evasión en los impuestos, ocasiona a que la administración recaude menos ingresos de manera mensual, ocasionando que las retribuciones en las obras públicas sean menores hacia la población peruana.

Por las razones expuestas anteriormente, para el enunciado del problema de la investigación fue el siguiente: ¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las Micro y Pequeñas Empresas del rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general que fue: Establecer las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro restaurantes en el distrito de Yarinacocha, 2020.

Además, para poder conseguir el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y determinar las características relevantes de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.
2. Identificar y determinar las características relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.
3. Identificar y determinar las características relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.
4. Identificar y determinar las características relevantes del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.
5. Identificar y determinar las características relevantes de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.

Esta investigación se justificó porque permitió identificar las oportunidades más relevantes en el rubro de los restaurantes dentro del distrito de Yarinacocha, los cuales representan mecanismos de negocios en donde se brindan servicios gastronómicos variados y de gran calidad, esto con la finalidad de satisfacer los mayores paladares de los comensales que concurren a estos sitios frecuentemente.

Dentro de este trabajo de investigación, se planteó y justificó el grado de importancia ya que nos va a permitir descubrir los niveles descriptivos mediante la Caracterización de factores relevantes en el financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2020.

Además, se pretendió justificar y concientizar a los responsables de estos negocios, con la finalidad de mejorar la participación en los pagos de los impuestos que se generan a causa de la comercialización generada. Se sabe que dentro de este rubro existen muchas evasiones en los impuestos, esto se debe a que tampoco existen controles rigurosos dentro del rubro.

Así mismo, esta investigación también se justificó porque nos permitió tener ideas mucho más claras y acertadas sobre la operación del financiamiento en el maniobrar de las micros y pequeñas empresas del sector en estudio.

Como resultado, la finalidad de esta investigación, fue el estudio de las variables existentes como son el financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos dentro del distrito de Yarinacocha, 2020.

Así mismo, como resultado se llegó a lo siguiente: Objetivo específico 1: El 47% de los representantes legales tienen entre 30 años de edad a más, el 60% de los representantes legales son del sexo femenino, 50% de los representantes legales

tienen estudios universitarios, el 60% de los representantes legales son solteros, el 57% de las pymes tienen más de 5 años en el mercado y que los representantes legales de las MYPES deberían estar en constante capacitación sobre temas de financiamiento ya que este factor es importante a la hora de hacer inversiones o mejoras dentro de las MYPES, además el factor de la rentabilidad es el fruto de una buena financiación a través de un préstamo obtenido y de una buena administración de los recursos necesarios utilizados en su momento, por otro lado encontramos al factor del control interno también importante porque permitirá a los representantes legales a tener una información muy clara y precisa para la toma de decisiones oportunas durante la marcha de la empresa y por último tenemos al factor de los tributos sumamente importante ya que va a permitir a las MYPES a estar al día con todas las obligaciones establecidas por la Administración Tributaria, puesto que en un futuro no tengan ciertas deficiencias con un planeamiento tributario.

En conclusión, las MYPES se sostienen en el negocio por la experiencia de los representantes legales, ya que ellos son muy hábiles en tema de negocios, respecto al préstamo otorgado ha sido de manera oportuna y adecuada, gracias a este crédito se obtuvo una rentabilidad deseada, además los representantes están interesados a ser capacitados en los temas de control interno para reforzar la ejecución y revisión de las actividades que se desarrollan dentro de las MYPES para poder tomar decisiones oportunas ya que también conocen los procesos de los tributos de una empresa y no quieren tener problemas en el futuro con la administración tributaria ya que conllevaría a pagar una multa o al cierre temporal del negocio.

## **II. Revisión de literatura**

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

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

Nájera (2018) precisa que, en América Latina las Mipymes, representan el 95% de los negocios, generan más del 80% de los empleos y coadyuvan a evitar monopolios fomentando a la libre empresa, en México existen 2.9 millones de establecimientos, de los cuales 99% son Mipymes; contribuyen con el 40% del PIB y generan 64% de los empleos. Las Mipymes tienen características muy especiales que las distinguen del resto. Diversos autores las han estudiado y aportan información al respecto: La mayoría de las pequeñas empresas tienen una estructura familiar; la familia (padre, madre, tío, hijo, esposa, etc.) se involucra en las actividades empresariales de manera directa, tales como: socio, aportando dinero y trabajo; como acreedor, prestando dinero, propiedades u otros; empleados y trabajadores, realizando trabajos de confianza. El 90% de las pequeñas empresas se dedican a la actividad comercial, la transformación y los servicios. En este sector destacan las que se dedican a: muebles, alimentos, vestidos y bebidas embotelladas (refrescos). En el sector servicios sobresalen los que se dedican a la carpintería, mecánica, peluquería y costura, restaurantes Echevarría, 2016 en su tesis denominada Alternativas de financiamiento para el micro y pequeñas empresas (MYPE), en México, tuvo como objetivo general el

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

Bazán (2016) el presente trabajo estudia: las Micro y Pequeñas (MYPES), al producto interno bruto nominal desagregada en la actividad económica, y real. Por otra parte, se realiza la descripción y explicación, el análisis y síntesis de las variables económicas involucradas. Las MYPES muestran mayor crecimiento respecto a las medianas y grandes empresas, sobrepasando de más de 189.345 unidades productivas en 2002 a 623.421 unidades productivas en 2012. En cuanto a las MYPES por ciudades, la concentración muestra a Santa Cruz, Cochabamba, El Alto y La Paz con 81,1%, respecto a la departamental con 81,2%. Por su parte, por antigüedad, muestra que las MYPES tienen menores a 3 años de vida, posteriormente muestra decrecimientos, significativo de que la mayoría de las MYPES no sobrepasa los 3 años, mostrando que el sector de la industria mantiene una mayor permanencia y el sector del comercio en segundo lugar. Por número de trabajadores, la mayoría de las MYPES posee de 1 a 4 trabajadores y en segundo

lugar de 5 a 9 trabajadores. Por su parte, por sector económica, en las ciudades, la industria es la principal actividad productiva y a nivel nacional, el comercio es la preponderante. Por otra parte, la generación de empleo en 2004 es de 67,0%, en 2007 de 62,1% a 2012 se incrementa a 80,1%. Respecto a la población económicamente activa, se tiene en 2004 un 44,7%, en 2007 un 48,0% a 2012 de 53,4%. Por su parte, en 2004, se estima que las MYPES aportan al PIB en 16,3% en promedio. Posteriormente, en 2007 se estima que las MYPES aportan al PIB con un 25,0%, asimismo, en 2012 se tiene un 25,9% de aporte al PIB. De acuerdo a sectores, el orden de aporte es servicios, comercio e industria.

#### 2.1.2. Nacionales

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

Germán (2015) en su denominada tesis Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES del sector turismo – rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Otuzco, 2015: tuvo como objetivo general Determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES del sector turismo – rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Otuzco, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de forma dirigida una muestra de 20 microempresas de una población de 50, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características de los empresarios: El 100%

de los empresarios encuestados, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; es decir, son adultos; el 50% son del sexo femenino y el 60% tienen grado de instrucción de secundaria completa. Respecto a las características de las MYPES: El 90% tienen más de tres años en el rubro empresarial y el 40% posee más de tres trabajadores permanentes. Respecto a las características del financiamiento: El 50% financió sus actividades productivas con créditos de terceros (externos), el 60% del crédito que recibieron fue de entidades no bancarias formales y el 80%) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a las características de la capacitación: El 60% recibieron capacitación antes del otorgamiento de los créditos, el 50% recibió dos capacitaciones en los últimos años y fue en marketing empresarial. Respecto a la percepción sobre la rentabilidad: El 100% de las MYPES encuestadas percibe que la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas. Finalmente, se concluye que más de la mitad (60%) de las MYPES encuestadas solicitaron financiamiento de terceros, lo invirtieron en capital de trabajo y la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas.

Lozada (2018) en su tesis denominada Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro Restaurantes del Distrito Canoas de Punta Sal, año 2018, tuvo como objetivo general Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro Restaurantes del Distrito Canoas de Punta Sal, año 2018. Con una muestra de 5 MYPES del rubro, para este estudio se ha aplicado la metodología de tipo descriptivo y de nivel cuantitativo, diseño no experimental, luego de la aplicación del instrumento de

recolección de información a través de la encuesta, muestra que en su mayoría las MYPES en estudio, son financiadas por una Caja Municipal, solicitando de 1 a 4 veces con un rango del importe de S/ 1,000 – S/ 25,000 pieza clave para su primer paso de su actividad productiva, con una tasa de 19% - 42%, aceptaron dicha tasa porque no tenían otra opción; también las principales dificultades que se presentan, es el limitado financiamiento que estas brindan ya sea por no contar con un historial crediticio y a las elevadas tasas de interés. Dicho crédito fue invertido en el Mejoramiento y/o ampliación del local con el fin de aumentar su producción para lograr su crecimiento. Y como resultado de su rentabilidad, las MYPES del sector Restaurantes son rentables en un 20% de ganancia sobre el capital invertido, los créditos obtenidos han permitido incrementar dicha rentabilidad, alcanzando un total de ventas que ostenta entre los s/1,000 a s/8,000 mensuales y s/8,001 a s/ 20,000, del cual el capital de trabajo representaría entre el 76% al 90 % de costo de sus ventas, que muchas veces se ven afectadas debido al bajo consumo por parte de los clientes (ventas bajas); mencionando que esto se debe a la escasa difusión.

Quinche (2019) en su trabajo de investigación denominado Propuesta de mejora de los factores relevantes de la Tributación que mejoren las posibilidades en el Restaurante Cautivo de Ayabaca – Sullana en el año 2019, tuvo como objetivo general: Determinar y describir los mecanismos de control interno en las empresas del rubro restaurantes del Perú y Restaurante Pachos E.I.R.L Piura, 2018. La investigación se realizó bajo carácter cualitativo, se ha desarrollado usando metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso. Se aplicó la técnica de la encuesta, entrevista, y

observación directa. Para el recojo de la información se utilizó como instrumento de recolección de datos, un cuestionario pre estructurado con 46 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado al representante legal de la empresa, teniendo como resultados lo siguiente: el trabajo de investigación abarco un estudio del control interno en el área de caja, almacén, abastecimiento, contabilidad y de talento humano, el cual evidenció que la empresa cuenta con políticas de control interno, pero estas funcionan aisladamente, la empresa realiza arqueos de caja periódicamente, pero no se realizan depósitos al banco por las ventas diarias; mantiene cantidades de insumos necesarias, los cuales están almacenados adecuadamente para su conservación, pero estos equipos de refrigeración no son suficientes para almacenar productos perecederos; realizan capacitaciones al personal, pero no existe asistente de reemplazo para el área de caja en momentos de ausencia del responsable; asimismo la empresa cuenta con un sistema contable actualizado que le permite procesar de manera electrónica la información contable. Finalmente se concluye que la empresa necesita reforzar sus mecanismos de control interno con la finalidad de lograr eficiencia en sus operaciones.

Anaya (2016) en su trabajo de investigación denominado Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Servicio - rubro Restaurantes de productos Hidrobiológicos del Casco Urbano de Huarmey año 2014, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Servicio- Rubro Restaurantes de productos Hidrobiológicos del casco urbano de Huarmey, año 2014. Para la elaboración del

proyecto de investigación se utilizó método cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental – transversal. Para el recojo de la información se escogió una muestra de 10 MYPES, que representan el 100% de la población, a quienes se les aplico un cuestionario de preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Los representantes de las Micro y pequeñas empresas, el 70% tiene de 41 años a más y el 60% son de género femenino; en las principales características de las Micro y pequeñas empresas, el 70% tienen funcionando de 4 a más años y el 60% tienen de 4 a 7 trabajadores; en el financiamiento de las Micro y pequeñas empresas, todos han adquirido crédito financiero al 100% y han sido atendidos, en la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas; el 90% percibe que su Micro y pequeñas empresas es rentable y el 50% asegura que el factor determinante de rentabilidad es por el incremento de precios. En conclusión, las Micro y pequeñas empresas están representadas por personas que conocen el rubro, financian su actividad comercial, a pesar de no utilizar los indicadores sostienen que su rentabilidad ha disminuido y que se debe mayormente al incremento de precios en el mercado.

Mena (2019) en su trabajo de investigación denominado El trabajo de investigación tuvo como objetivo general, Determinar las oportunidades de la Tributación que mejoren las posibilidades en el Restaurante Cautivo de Ayabaca – Sullana en el año 2019. La investigación fue descriptiva – no experimental, se escogió de muestra al Contador de la empresa, por ser la persona más idónea en dar datos respecto a tributos. Obteniendo los siguientes resultados: tiene crédito fiscal no considerado en la determinación de su IGV por no cumplir con los requisitos formales y sustanciales de acuerdo a los Artículos 18° y 19° de la Ley

del IGV, tales como gastos relacionados a un vehículo de propiedad del hermano de la dueña del restaurante, recibos de energía eléctrica y de agua relacionados a un local alquilado por el que no se tiene contrato de arrendamiento, y compras efectuadas con boletas de venta. Se concluye que, la Empresa Restaurante Cautivo de Ayabaca debe regularizar gastos y créditos que le permitan reducir su carga tributaria y fiscal, para ello se realizó un detalle de documentos por regularizar.

Vergara (2018) en su trabajo de investigación denominado Caracterización de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicios del Perú y de los restaurantes del mercado cañarí de Pomabamba, 2017, tuvo como objetivo general fue describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicios del Perú y de los restaurantes del mercado cañarí de Pomabamba, 2017. La investigación fue de diseño no experimental - descriptivo. Para el recojo de información se escogió una muestra dirigida de 20 micro y pequeñas empresas que constituyó el 100 % de la población en estudio, y a la cual se le aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta. Se obtuvieron los siguientes resultados: en cuanto a las características de la rentabilidad el 75.00% de los empresarios cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, el 60.00% considera que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años, el 65.00% no cree que la rentabilidad de su empresa haya disminuido, el 80.00% de los empresarios afirma que su rentabilidad ha mejorado después de obtener el financiamiento, solicitaron crédito de una entidad financiera no bancaria con la finalidad de cubrir los gastos de la empresa; (Carrillo, 2016) , La empresa ha mejorado con el financiamiento recibido. Esto se debe a que los empresarios comprobaron que después de la

capacitación los empleados mejoraron sus capacidades y se elevó la productividad y por ende también mejoró la rentabilidad. Lo que coincide con los restaurantes del mercado de Cañarí, con el mayor porcentaje de los encuestados afirma que mejoro la rentabilidad después de recibir el financiamiento, así mismo el total de los empresarios percibe que sus empresas son rentables. Esta es una afirmación realmente cierta pues se sabe que este rubro de empresas invierte menos de lo que representa el precio de sus platos.

### 2.1.3. Regionales

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

Ríos (2018) en su trabajo de investigación, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018, tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 18 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 66.7% (12) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 66.7% (12) de los representantes

encuestados son del sexo femenino y el 33.3% (6) son del sexo masculino. El 27.8% (05) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 50% (9) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (12) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuetadas son informales. El 16.7% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros, 44.4% (8) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

#### 2.1.4. Locales

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

Laurel (2019) en su trabajo de investigacion Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019, tuvo como objetivo general Determinar las principales propuestas de

mejora de financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recopilación de datos de la información se escogió en forma dirigida a 21 MYPES cuyos resultados fueron: Respecto a las características de las microempresas. El 100% (21) si son formales, 100% (21) se formaron para obtener ingresos propios. Respecto al financiamiento: 85,7% (18) su financiamiento son de entidades bancarias, el 85,7% (18) las que les otorga mayor facilidades de financiamiento son las entidades bancarias, el 61,9% (13) si obtuvieron los importes solicitados, el 66,7% (14) el importe promedio del crédito otorgado es de 1,000 a 10,000 soles, el 52,4% (11) son de corto plazo. Respecto a la rentabilidad. El 76,2% (16) si recibieron capacitación, 95,2% (20) si recibieron capacitación el personal, 52,4% (11) no la consideran como una inversión, 90,5% (19) si consideran a la capacitación de los trabajadores relevante, 90,5% (19) si consideran que con el financiamiento obtenido ha mejorado la rentabilidad, 95,2% (20) si consideran que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa, 100% (21) si consideran que la rentabilidad en su empresa ha mejorado en los últimos años. El 100% (21) no ha disminuido la rentabilidad en su empresa en el último año. El 100% (21) si consideran que con la rentabilidad ha mejorado la empresa en el pago de sus tributos. Respecto al control interno, 95,2% (20) si tienen conocimiento de control interno, 57,1% (12) no recibieron capacitación, 100%(21) si desea mantener el control interno en su empresa. Respecto a los tributos. El 100% (21) si conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos. El 100% (21) no contrató un profesional para la revisión sus

operaciones contables proyectándose a una auditoría. 61,9% (13) no se siente satisfecho. El 95,2% (20) si tiene un profesional idóneo para el registro de sus libros contables.

Quiroz (2018) en su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2018, tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una muestra de 60 MYPES a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Respecto a las características de las MYPES, se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales, el 100% considera que la aplicación de tecnología es importante ya que permite que los clientes puedan sentirse cómodos con la atención brindada y puedan disfrutar de la hospitalidad. Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas, se observa que, 67% menciona haber recurrido a financiamiento propio ya que cuentan con la economía necesaria, 58% lo solicito en Entidades Bancarias, el 88% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias, 67% lo solicito en Caja Huancayo, 82% realiza un pago de 13% anual, 75% que se le otorgaron los montos solicitados, 67% solicito un monto aproximado entre s/.10,500 a s/.30.000, 77% solicito a Corto Plazo, 73% lo

invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local, Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; 85% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero, 67% afirma que tuvo capacitación en manejo empresarial, 100% afirma haber tenido alguna capacitación con la finalidad de mejorar las aptitudes de los trabajadores, 73% tuvo al menos 1 vez un curso de capacitación, 100% considera muy importante la capacitación, 100% considera relevante la capacitación, 100% de las personas encuestadas menciona las capacitaciones mejoran el rendimiento de los trabajadores y la imagen empresarial de la atención, 58% menciona que no ha brindado capacitación a sus trabajadores, 100% menciona haber estar enfocado a la necesidad empresarial siendo un pilar fundamental dentro de la organización, Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; 82% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, 87% menciona que ha mejorado la rentabilidad generando una mejor rentabilidad, 80% afirma que la rentabilidad fue mejor el año pasado y que generó las expectativas esperadas, 73% afirma que no ha disminuido, 100% afirma que se ha aplicado todas las técnicas e instrumentos con la finalidad de tener una mejora en cuanto a la rentabilidad, 100% afirma que la zona es muy importante para mejorar la rentabilidad de los negocios.

Soria (2016) en su trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento de las MYPE del sector comercio –rubro compra/venta de combustible de Coronel Portillo, Callería, 2015, Esta investigación fue de nivel descriptiva, usando la Metodología tipo cuantitativo, diseño no experimental transversal- retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 16

MYPES de una población de 25, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, teniendo los resultados siguientes:

Respecto a los empresarios de las MYPE: La totalidad de los dueños o representantes legales de las MYPE encuestadas son adultos. El 69% son del sexo masculino, un 69% tienen estudios de instrucción superior y el 69% de los empresarios encuestados son profesionales. Respecto a las características de las MYPE: El 88% de las MYPE encuestadas tienen entre de 6 a 26 años operando en el rubro de compra-venta de combustible, un 94% son formales, el 50% tienen entre 3-4 trabajadores permanente. Un 87% tienen entre 4 Y 6 trabajadores eventuales. Y el 88% de las MYPES encuestadas se formaron con la finalidad de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: El 81% de las MYPE encuestadas financian sus actividades productivas con préstamos financieros de terceros, El 100% recibieron del sistema bancario. El 75% fueron un crédito de largo plazo. El 62% recibieron sus montos solicitados. Y el 100% que solicitaron sus créditos, utilizaron en inversión de sus empresas.

Salas (2018) en su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 75% tienen de 30 a más de 49 años de edad, el 60% son del

sexo masculino, el 65% tienen secundaria completa, el 50% son casados, el 55% no tienen profesión, ni ocupación. El 80% tienen entre 1 a 10 años en el rubro, son formales, en promedio tienen entre 1 a 3 trabajadores permanentes y eventuales, el 70% se formó por obtención de ganancias. El 55% se financian por terceros, siendo de Caja Huancayo, Arequipa y Maynas, desconoce las tasas de intereses mensual que pagan, no realizan crédito a prestamistas, usureros u otras entidades, el 40% indica que las entidades bancarias y no bancarias les otorgaron beneficios, los montos solicitados fueron de S/1,000 a más de S/100,000 soles, a corto y largo plazo, el 55% lo invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y en adquisición de activos fijos. El 45% no fueron capacitados al otorgamiento de crédito, el 60% recibieron de 1 a 4 capacitaciones en el último año, el 90% de sus trabajadores recibieron capacitación, el 65% creen que la capacitación es una inversión, el 95% creen que la capacitación es relevante, el 90% se capacitó en prestación de mejor servicio al cliente. Creen que el financiamiento y la capacitación mejoran su rentabilidad, del 75% su rentabilidad mejoró en los últimos años.

## 2.2. Bases teóricas

### 2.2.1 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

Según el Art.2 de Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015 (2003) la MYPE es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios. Además, estas son un segmento importante en la

generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan alrededor del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumidas cuentas, la importancia de las MYPES son la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza, además, estas MYPES se clasifican de la siguiente manera:

#### 2.2.1.1 Las MYPES de acumulación:

Ministerio de Economía y Finanzas (2010) menciona que son aquellos que poseen las capacidades para la generación de las utilidades, ya que, de esta manera puedan mantener los capitales originales y así, poder invertir dentro del crecimiento en la empresa, estos se caracterizan por poseer cantidades mayores de activos y una mayor generación en los empleos remunerados.

#### 2.2.1.2 Las MYPES de Subsistencia:

Marcelo (2014) están referidos a aquellos que determinan unidades económicas sin las capacidades de generar o hacer utilidades, los cuales están dedicadas a las actividades que no necesariamente requieren hacer transformaciones de sus materiales para la conversión de un producto. En este tipo de MYPES maneja un flujo de caja, pero no crea la formación del empleo remunerado.

#### 2.2.1.3 Las MYPES de Emprendimiento

Marcelo (2014) estas poseen las iniciativas concebidas dentro de la empresa para que, desde una dirección de oportunidades, es como una de las opciones superiores de generación de sus ingresos, además este refiere a la creatividad e innovación para mejorar la situación económica de la empresa.

Características de las MYPES:

Según la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015 (2003) determina que la Microempresa se considera con la cantidad de 1 hasta 10 trabajadores y que en sus ventas anuales no superen las 150 unidades impositivas tributarias. Así mismo, la Pequeña empresa está considerada con la cantidad de 1 hasta 100 trabajadores y que en sus ventas anuales no superen las 1700 unidades impositivas tributarias.

### 2.2.2 Teoría del Financiamiento

Lievano (2018) menciona que dentro de la teoría de Hyman Minsky's del año 1996, define que el financiamiento esta remarcado en el proceso que optan las empresas para adquirir dinero a través de las inversiones o emisiones de deuda, ya que, el administrar los ingresos y los gastos dentro de una organización empresarial, estos recursos financieros son percibidos por concepción de los ingresos que son recursos que provienen de las operaciones empresariales.

Fernández (1989) dentro de una administración financiera en una empresa, posee una organización teórica desarrollada, lo que ofrece una rigurosa manera de pensar y afrontar los problemas reales en el mundo, tanto que esta teoría científica manifiesta a las exigencias de la descripción de la realidad económica y financiera dentro de una organización, que se encuentran basados en su formulación y comportamiento mediante la preparación de modelos respecto al funcionamiento dentro del mercado financiero. Así mismo, al inicio, una empresa necesita el debido financiamiento el cual está estrechamente vinculados a las personas, generalmente este modelo para obtener un capital necesario, estas empresas en su totalidad cuentan con fuentes tradicionales propias, nos referimos a los bancos comerciales, además se pueden tener acceso a los mercados de valores, los cuales

poseen relaciones ventajosas y comparativas referente al financiamiento comercial. De otra manera, es indispensable que las empresas distingan y efectúen en base a un análisis y de las diferentes alternativas que se van a enfrentar y sobre todo realizar los estudios de los beneficios y costos para el mejoramiento de la organización.

Aguilar & Cano (2017) en el presente existen alternativas diferentes para el financiamiento de las MYPES, conjuntamente con los bancos comerciales, quienes fueron en promover las competencias para el otorgamiento de los diferentes créditos, que tradicionalmente no son muy atractivos para este sector de crédito, dentro de los cuales se tienen a las instituciones que son especializadas en la atención en necesidades de negocios, otorgándose los créditos de manera eficiente y ágil, dentro de la conclusión, encontramos a las fuentes de financiamiento que van a permitir obtener una mayor capacidad en su desarrollo ya que, de esta manera van a mejorar las condiciones en el plazo y tasa de interés dentro de sus financiamiento respectivo de la organización. Dentro de los enfoques tradicionales, están basados en las diferentes decisiones para el financiamiento para las generaciones de los valores de la empresa. Esta estructura dentro del financiamiento, las políticas de los dividendos y de cada decisión referente para la modificación del rendimiento de las empresas, ya que el mercado cuando es eficiente, interviene rápidamente todos aquellos rendimientos del rubro de la empresa, cabe resaltar que el financiamiento es requerido para cubrir las pérdidas económicas que impiden los pagos de las obligaciones que se hayan contraído frente a terceros.

### 2.2.2.1 Tipos de Financiamiento

Asociación Exportadora del Perú (2015) en la actualidad existen alternativas diferentes para el financiamiento de las MYPES, donde podemos encontrar a los bancos comerciales, los cuales han promovido diferentes tipos de competencias respecto al otorgamiento crediticio, tradicionalmente pese a que no les resulta atractivo en la parte empresarial por la suma alta de los pagos de interés producidos de un crédito bancario. Así mismo, dentro del financiamiento, vienen hacer todos los medios que una entidad llega a obtener a través de los diferentes recursos o fondos financieros, que pueden ser mediante los recursos propios como fuentes internas o los recursos que son ajenos las fuentes externas, para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso. De igual manera, estos recursos propios forman el capital y activo sobre la estructura financiera en la empresa. Por otro parte, estos recursos que son ajenos conforman los pasivos de la empresa, vienen a ser créditos de los terceros, por lo cual, se representan en las deudas y obligaciones que contrajo la empresa. También, estas empresas escogen varios conjuntos de las modalidades para obtener capitales que permitan el desarrollo y crecimiento. Estas fuentes de financiamiento se encuentran entre los ahorros que son personales, a través de parientes, amigos, cooperativas y bancos, Organismos del Estado, Empresas de capital de inversión, Organizaciones No Gubernamentales (ONG), Crédito comercial, Pagarés, Financiamiento por medio de los inventarios, factoring.

#### 2.2.2.1.1. Financiamiento a Corto Plazo

Boscán et al. (2007) menciona que, en la actualidad, las empresas están en constantes transformaciones de diferentes aspectos, los cuales necesitan requerir

la obtención de ciertos recursos de capital para los financiamientos de corto plazo, están representados por los préstamo de recursos o la obtención del dinero, los cuales se otorgan a las empresas por espacio de un periodo de tiempo corto, estos pueden ser de semanas, meses, estas principales ventajas de financiamiento incluyen bajos costes de interés para la devolución de dinero en un tiempo determinado. Dentro de este financiamiento la empresa, realizará su cumplimiento y desarrollo de sus actividades económicas operativas. Además, en este financiamiento está establecido en un tiempo no menor a un año, que serán necesarios para la sostenibilidad de la gran parte de sus activos circulantes en la empresa, como son las cuentas por cobrar, efectivo y los inventarios. También necesitan una adecuada utilización dentro de las fuentes en los financiamientos para una mejor eficiente administración. En este financiamiento es importante que las empresas dentro de su financiamiento utilicen o no garantías para poder realizar las financiaciones según sus necesidades.

#### 2.2.2.1.2. Crédito Comercial

Hernández de Cos & Hernando (2015) dentro de los usos de cuentas que paga la empresa, de los pasivos que son a corto plazo y de manera acumulada, así mismo los impuestos que se tienen que pagar, cuentas para cobrar y financiamiento a través de los inventarios como obtención de recursos. También las ventajas de los créditos comerciales, con medios que están equilibrados a menos costos para la obtención de recursos que tienen medios costos. Estas oportunidades que poseen las empresas para agilizar las operaciones comerciales. También las desventajas de los créditos comerciales existen los riesgos de que los acreedores no cancelen las deudas, lo que conlleva consecuentemente a

posibilidades de intervenciones legales y si la negociación hace créditos que deben ser cancelados todas las tasas pasivas.

#### 2.2.2.1.3. Crédito Bancario

Huerta (2016) menciona que los créditos de las operaciones financieras en donde las entidades conceden otras cantidades de dinero en una cuenta corriente y a su libre disposición, quienes se comprometen en devolver aquel dinero prestado, cancelando intereses por el uso usufructo del prestamos, además estos créditos de las instituciones bancarios son otorgados a través de una celebración de contrato por el que acude en la creación de la deuda.

#### 2.2.2.1.4. Líneas de Crédito

Saldaña et al. (2020) mencionan que dentro de esta línea de crédito es muy importante, porque los bancos están en concordancia a la prestación de dinero hacia la empresa por un monto determinado y durante el tiempo que se soliciten. Generalmente no se constituyen obligaciones legales entre las partes involucradas, también esta línea de crédito es respetada por los bancos y evitar las negociaciones de nuevos préstamos que cada vez que requiera disponer de recursos la empresa. Esas ventajas de línea de crédito están representadas de una manera efectiva por el cual la empresa puede disponer en cualquier momento, también se encuentran las desventajas al usar la línea de crédito, porque el cual se deben pagar porcentajes de tasas de intereses por cada vez que es utilizada la línea de crédito. Este financiamiento, se encuentra reservado para las empresas que tengan solvencias hacia los bancos, y en caso de no contar con esto, el banco pedirá ciertas garantías para ofrecer una línea de crédito.

#### 2.2.2.1.5. Financiamiento Interno

Zúñiga (2018) representa la habilidad o capacidad que cuenta una empresa para la obtención de los recursos financieros, los cuales pueden ser obtenidos a través de dinero o especies para la cubrir necesidades y el cumplimiento dentro de sus objetivos en el corto plazo. Además, menciona que el 70% de empresas en el país, son financiados a través de sus proveedores, quienes juegan un papel muy importante, ya que estos son presionados para obtener mejores plazos de pago, que pueden ser de forma diferida, ya que los altos directivos optan al mejor tipo de financiamiento y que no cobran intereses muy altos. De tal manera que, estos proveedores determinan los precios de venta, con respecto al costo de su producción, también con el margen de las utilidades deseadas.

#### 2.2.2.2.1. Financiamiento a Largo Plazo

Van & Wachowicz (2010) refieren que las fuentes de financiamiento, incluye las deudas a largo plazo y el capital, se supone que es mayor a un año por lo mismo que la deuda es mucho mayor, con la finalidad de requerir mejoras para el beneficio de la empresa e igualmente aumentar las ganancias en un determinado periodo de tiempo, en este proceso también se toman decisiones del tipo de financiamiento crediticio, los cuales incurren con la evaluación y análisis sobre las condiciones económicas de otros mercados, que nos permitirá hacer la definición financiera y económica de un proyecto determinado.

#### 2.2.2.2.1.1. Según su Procedencia

Westreicher (2020) menciona que dentro de su procedencia estos recursos comerciales o financieros pueden ser ajenos son los fondos prestados por elementos exteriores a la empresa o propios fueron puestos a disposición de la

empresa cuando se constituyó la misma y en principio este no tiene que ser reembolsado.

#### 2.2.2.1.2. Objetivos del Financiamiento

Ministerio de Economía y Finanzas (2020) menciona dentro del objetivo fundamental de los análisis en una estructura de financiamiento está basado a la obtención de fondos que puede ser de diferentes maneras o alternativas, con la finalidad de adecuar las cifras en lo que se va a gastar en un proyecto o presupuesto en la empresa. También estos fondos obtenidos, tienen una representación que va a generar un costo producto de la tasa de interés en el tiempo en que se va a devolver el respectivo capital. Por otro lado, dentro del financiamiento de las estructuras apoyados en planes funcionales, serán previstos también en las habilidades globales de la empresa.

#### 2.2.3 Teoría de la Rentabilidad

Jaime (2016) la rentabilidad representa el resultado de los procesos productivos y distributivos, el cual se encuentra aplicado a las utilidades o ganancias dentro de un negocio, como consecuencia de actos realizados por sus actividades comerciales, también se considera cuando la empresa cuenta con el éxito de su eficiencia que se convierte en un indicador de beneficios. Internamente la rentabilidad mide el grado de rendimiento de los capitales durante un determinado periodo de tiempo, asimismo hace una comparación o informe de todos los ingresos que se hayan generado producto de sus operaciones y los recursos empleados para la obtención.

Daza (2016) menciona que los ratios de rentabilidades han venido empleando con la finalidad de analizar la capacidad de generación de resultados, comparando

una medida de este, dio una medida de dimensión. No obstante, una primera cuestión que debe abordarse es si el empleo de ratios convencionales es el mejor instrumento para describir y analizar este esencial atributo o si, por el contrario, pueden emplearse otras medidas alternativas, como el crecimiento relativo del precio de mercado de las acciones. Por otra parte, haciendo las comparaciones de la rentabilidad, se dicen que hay empresas que son muy rentables y de otras empresas que no son rentables u otras que solo subsisten o sobreviven con una rentabilidad menor. Para el conocimiento de rentabilidad en la empresa se utilizan los conceptos de los beneficios, utilidades, dividendos o ganancias que se pueden expresar de diferentes maneras, sin embargo, es muy necesario que los empresarios conozcan los márgenes de su rentabilidad utilizados en sus actividades comerciales.

#### 2.2.3.1 Tipos de Rentabilidad

##### a) Rentabilidad Económica

Cantero & Leyva (2016) en esta rentabilidad se va a medir los rendimientos de aquellos factores (activos), que posee las empresas en un determinado periodo de tiempo, independiente de su forma en la cual se hayan realizado su financiamiento de los activos, además menciona que la rentabilidad económica mide el rendimiento de los factores (activos), de una empresa en un periodo determinado, independientemente de la forma en que se hayan financiado dichos activos, sin importar si la empresa es dueño de sus activos o estos están financiados total o parcialmente a través de otras fuentes de financiamiento. Este tipo de rentabilidad es importante porque nos permite hacer comparaciones de rentabilidades, medición de las capacidades, medición de las eficiencias y los

conocimientos de los resultados al final de cada cierre dentro del ejercicio económico.

#### b) Rentabilidad Financiera

Daza (2016) está comprendido sobre los rendimientos en los capitales (activos), que poseen las empresas. Además, nos permiten realizar informaciones precisas de cómo está marchando el negocio, también sobre el conocimiento del monto y la forma de cómo se generan los propios ingresos de una empresa, de otro lado nos permite tomar decisiones importantes como al recurrir a los financiamientos externos o internos y ampliaciones de los capitales.

#### 2.2.4 Teoría del Control Interno

Andrés (2005) menciona que son procesos efectuados por la Junta Directiva de una entidad, el cual se encuentra diseñado con la finalidad de proporcionar los grados de seguridad que serán a valor razonable con la consecuencia de ver los objetivos trazados dentro de la eficiencia y eficacia, la credibilidad de la información financiera, cumplimiento de las normas y leyes aplicables. La utilización amplia del control interno, sobrelleva a una inmediata consecuencia que también es aplicado al ámbito contable que se situará en una posición más amplia para el cubrimiento dentro de la empresa. En este nivel competitivo del actual mercado, exigen a las empresas a conllevar diferentes cambios significativos ya sea en lo administrativo u operativo, con el objeto de hacer fortalecer la organización estructural y el alcance de los objetivos, consiguiendo mejoras continuas de mayores resultados en la rentabilidad en sus actividades económicas. De la misma manera, para la obtención de estos resultados, las empresas necesitan instaurar medidas de controles durante los procesos en los

registros de los esfuerzos y costos que se requieren y sobre todo las consecuencias posibles por el incumplimiento de dichos controles internos, al mismo tiempo recae las responsabilidades a los gerentes o administradores para que se establezcan una adecuada estructura para no cometer omisiones y errores dentro de la empresa. Así mismo el autor, señala que uno de sus características del control interno, debe ser puesto en ejecución por aquellos servidores y funcionarios que laboran en la organización, de tal manera, que los capitales humanos sean los elementos importantes para los funcionamientos en las empresas que sea dinámico y activo al poner autoridad ante el capital humano. Dentro de la importancia del control interno, se menciona al plan de organizaciones y conjuntos de los métodos y los procedimientos, los cuales aseguran las protecciones en los activos, registros contables, fidelidad y del desarrollo de las actividades de eficaz forma según los planteamientos realizados en la dirección de la empresa. Desde otro punto de vista del autor, la auditoria implementa y evalúa diseños en los controles claves de una empresa, de tal modo que, la información necesaria y oportuna hará que se tomen decisiones más precisas ante eventuales riesgos. Los análisis de los sistemas de control interno, básicamente se desarrollan mediante cuestionarios, seguidamente de pruebas en el cumplimiento y redacciones del cual se incluyan las conclusiones durante el proceso de las evaluaciones.

#### a) Control Interno Preventivo

Según la Contraloría General de la República (2014) son aquellos que se caracterizan en desarrollar o encargarse antes de que se produzca un hecho o un acontecimiento, deseando anticiparse de los posibles futuros errores ante un

problema que se pueda ocasionar en la empresa, debido a una negligencia que puede ser en parte de la gerencia o los trabajadores.

#### b) Control Interno Verificativo

Mejía (1988) aquellos cuya misión se refiere a la comprobación y realización de hechos que ya se han producido, trata de revisar y corregir aquellos imprevistos que han generado problemas dentro de unas sociedades organizacionales.

Además, estos controles normalmente se realizan de manera intuitiva y casi siempre basándose en las experiencias del auditor, generalmente la utilización del tiempo y el esfuerzo que van a impedir el logro de los objetivos

#### 2.2.5 Teoría de los Tributación

Campos (2016) menciona que los tributos son aportaciones que se deben hacer bajo el cumplimiento de las empresas y personas, quienes estarán obligadas por la ley, del cual el estado obtenga recursos e ingresos suficientes para destinar los servicios y bienes al interior del país y según las necesidades de cada departamento, principalmente está destinada la producción de los ingresos. Estos tributos son muy importantes, ya que el estado conseguirá los recursos necesarios para que brinde salud, justicia, seguridad, educación, combata la pobreza y obras públicas en estos sectores de la economía que son muy fundamentales y necesarios en nuestro país. El no pago de los impuestos, el gobierno impide destinar los suficientes recursos para la cobertura de las diferentes necesidades dentro de la sociedad, lo cual es fundamental el cumplimiento de esta obligación. Además, menciona el alto importe que cuesta exigir a las personas para el encubrimiento de sus gastos, muchos piensan que son actos desagradables deshacerse de una parte de sus ingresos, para los cumplimientos tributarios. Las

tributaciones son indispensables y fundamentales para el sostenimiento en el periodo de tiempo en una sociedad los cuales el estado protege los fundamentales derechos de las personas, seguridad y propiedad.

Sunat (2020) el Impuesto a la Renta es el impuesto de gran excelencia de las estructuras de tributación, también es el pilar del financiamiento de cualquier país, este impuesto está destinado a la grabación de las ganancias o ingresos de personas naturales y jurídicas. Para que el estado saque provecho este impuesto debe estar declarado y pagado por cada empresa o persona, arrendatarios de los departamentos que adquieren o perciben ingresos continuamente a lo largo del año y los trabajadores en las planillas. Además, la Sunat se encarga de cobrar y regular el Impuesto General a las Ventas, los cuales están referidas a las grabaciones de las operaciones comerciales que son realizados a través las actividades comerciales siempre y cuando se hayan realizado en el Perú como la prestación de servicios, contratos de construcciones, venta de inmuebles y la primera venta de un inmueble. Por otro lado, la Sunat también impone el Impuesto Selectivo al Consumo, que está aplicado a la importación o producción de productos determinados como son las gaseosas, cigarrillos, combustibles, licores y vehículos nuevos. También se encarga del Nuevo Régimen Único simplificado creado especialmente para los pequeños productores y comerciantes, que mensualmente se hace un pago único en función ingresos y ventas, solo se podrán acogerse a este régimen las personas naturales que hagan servicios o ventas a los consumidores finales. Del mismo modo, se encuentra el Impuesto a las Transacciones Financieras creado por el D. Legislativo N.º 939 y modificado por la Ley N.º 28194 vigente desde el 1 de marzo del 2004, con la finalidad de

gravar las transacciones que se realizan a través de las instituciones del Sistema financiero.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1. Definición de MYPES**

Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa 28015 (2003) define a la MYPE que es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### **2.3.2. Definición de Financiamiento**

Salluca & Correa (2015) definen al financiamiento es un proceso a través del cual se obtiene capital para una empresa o persona para destinarlo a un proyecto o negocio. Es decir, hace referencia a la obtención de recursos como el dinero y créditos para poder llevar a cabo diferentes planes o actividades, además un financiamiento para las MYPES se solicita cuando necesita un impulso y de esta manera ponerse en marcha o para seguir creciendo y alcanzando sus objetivos, este también es un factor fundamental porque se trata de un motor para las empresas y las ayuda a fortalecer su productividad.

### **2.3.3. Definición de Rentabilidad**

Zamora (2016) menciona que, la rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que

evalúan la efectividad de la administración de la organización y de los recursos empleados. Una de las mejores formas de saber si tu negocio es rentable, es al comparar tus ingresos con tus egresos. Si los ingresos son mayores que los egresos, podemos calificarla como una empresa rentable.

#### 2.3.4. Definición de Control Interno

Rodríguez (2021) menciona que, el control interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad. Por otra parte, las MYPES tienen que controlar sus acciones y resultados y llegar a ser proactivas en la práctica del negocio, en vez de ser reactivas. Por esta razón tienen que pensar en cuál es el más adecuado sistema de control y tratar de aplicarlo para lograr sus objetivos.

#### 2.3.5. Definición de Tributos

Méndez et al. (2015) los tributos son ingresos de derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente por el estado, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir. Un tributo es una prestación pecuniaria que el estado o administración pública puede exigir a los ciudadanos de un país o territorio. La cuantía y período de pago de los tributos se encuentra especificada por Ley y su incumplimiento puede llevar a sanciones monetarias y la cárcel.

### III. Hipótesis

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

### IV. Metodología.

#### 4.1 Diseño de la investigación

Navarro et al. (2017) el diseño metodológico de una investigación está formado por un diseño básico y dentro de él por un conjunto de procedimientos y técnicas específicas consideradas como adecuadas para la recolección y análisis de la información requerida por los objetivos del estudio. Por lo tanto, las características de una investigación dependen del propósito que se pretende alcanzar y estas son determinantes para el nivel de complejidad de la investigación y el tipo de estudio que se intenta desarrollar.

Estará compuesto por las siguientes características para un mejor tratamiento de la investigación:

- **No experimental:** Porque el investigador no realizará ninguna acción intencional sobre las variables.
- **Transversal:** Porque la información del objeto de estudio (población), se obtiene una única vez en un momento dado.
- **Descriptiva:** Se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio.

## 4.2 Población y muestra

### 4.2.1. Población

Para el desarrollo del informe de investigación y el recojo de la información de la población, se ha tomado a 30 micro y pequeñas empresas en la ciudad de Yarinacocha, siendo el total del 100% de la población.

### 4.2.2. Muestra

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

## 4.3 Definición y operacionalización de variables

### 4.3.1 Micro y pequeña empresa

Variable	Definición	Definición Operacional	Opciones
		de la Variable	
	Es la unidad económica	Edades de los	18 a 25 años
	constituida por una persona	representantes legales de	25 - 30 años
	natural o jurídica, bajo	las MYPES del sector	30 a más años
	cualquier forma de	servicios	
MYPES	organización o gestión		Femenino
	empresarial, contemplada	Sexo de los representantes	Masculino
	en la legislación vigente,	legales	
	que tiene como objeto		Primaria
	desarrollar actividades de	Grado de instrucción de los	Secundaria
	extracción, transformación,	representantes legales	Universidad
			Ninguno

comercialización de bienes		Soltero
o prestación de servicios.	Estado civil de los	Casado
	representantes legales	Divorciado
		Viudo
	¿Cuántos años tiene la	0 a 3 años
	empresa en el mercado?	3 a 5 años
		5 a más años
	¿La Micro y Pequeña (su	SI
	empresa), se encuentra	No
	formal?	
	¿Cuántos son los números	0 a 3
	de trabajadores en la	3 a 5
	empresa?	5 a 10
		Obtener
	¿Cuál es la finalidad de la	ingresos
	empresa?	propios
		No ser
		dependientes
	¿Alguna vez recibió	Si
	capacitación referente a las	No
	MYPES?	
	¿Cuántos cursos de	1
	capacitación sobre las	2

MYPES ha obtenido en los últimos años?	3 Ninguno
¿En qué curso de capacitación ha participado?	Inversión del crédito financiero Manejo empresarial Marketing empresarial Ninguno
¿Los trabajadores de la empresa ¿Han recibido algún tipo de capacitación?	Si No
¿Cantidad de capacitaciones que recibieron los trabajadores este año?	1 capacitación 2 capacitaciones 3 capacitaciones Ninguna
¿Tipos de capacitaciones que recibieron los trabajadores?	Atención al cliente Gestión empresarial

Gestión de  
recursos

Ninguna

¿Considera Ud. que la  
capacitación es una  
inversión?

Si

No

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

4.3.2 Financiamiento			
Variable	Definición	Definición Operacional de la Variable	Opciones
	Es la elección de la estructura óptima respecto a intereses y costos de obtención de capital como	¿Solicitó crédito alguna vez en una entidad financiera u otra institución?	Si No
Financiamiento	medio para lograr los objetivos de la empresa.	¿En qué lugar solicitó el crédito para la empresa?	Entidades bancarias Cajas municipales Prestamistas o usureros Familiares

¿Monto del crédito solicitado?	0.00 a 5,000.00 soles 5,000.00 a 10,000.00 soles 10,000.00 a más soles
¿Tasa de interés mensual cobrado por el crédito de la empresa?	0 a 1% de interés mensual 1 a 2% de interés mensual 2 a 3% de interés mensual 3% a más de interés mensual
¿El monto del crédito fue suficiente y oportuno para la empresa?	Si No
¿Cree Ud. que el financiamiento mejorará la empresa?	Si No

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

---

### 4.3.3 Rentabilidad

Variable	Definición	Definición Operacional de la Variable	Opciones
Rentabilidad	Es la diversificación de la inversión proveniente del financiamiento entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado.	¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?	Si No
		¿La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de los tributos?	Si No
		¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	Si No
		¿La rentabilidad de la empresa mejoraría si le practican una auditoria?	Si No
		¿Considera que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en el pago de los tributos?	Si No
		¿La rentabilidad que tiene la empresa, cree Ud. que mejorará empresarialmente?	Si No

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

#### 4.3.4 Control Interno

Variable	Definición	Definición Operacional de la Variable	Opciones
Control Interno	Es el plan de	¿Conoce Ud. algo	Si
	organizaciones y	referente a la auditoria de	No
	conjuntos de los métodos	una empresa?	
	y los procedimientos, los	¿Desea Ud. que a la	Si
	cuales aseguraran las	empresa, le practiquen una	No
	protecciones en los	auditoria?	
	activos, registros	¿Estaría Ud. dispuesto a	Si
	contables, fidelidad y del	ser capacitado sobre una	No
desarrollo de las	auditoria?		
actividades de eficaz	¿Ud. necesita saber	Si	
forma según los	información de los		
planteamientos realizados	resultados de una	No	
en la dirección de la	auditoria?		
empresa.	¿Cree Ud. que los	Si	
	resultados obtenidos en		
	una auditoria, mejoraría la	No	
	relación con la empresa?		

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

#### 4.3.5 Tributos

Variable	Definición	Definición Operacional de la Variable	Opciones
Tributos	Son aportaciones que se deben hacer bajo el cumplimiento de las empresas y personas, quienes estarán obligadas por la ley, del cual es estado obtenga recursos e ingresos suficientes para destinar los servicios y bienes al interior del país y según las necesidades de cada departamento.	<p>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT?</p> <p>¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa?</p> <p>¿Se encuentra los libros contables al día?</p> <p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</p>	<p>Si</p> <p>No</p> <p>Si</p> <p>No</p> <p>Si</p> <p>No</p>

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT?	Si
¿Sabes si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	No
¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa?	Si
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	No
¿La empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	Si
	No

— Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario —

#### 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### 4.4.1. Técnicas

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

##### 4.4.2. Instrumentos

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

#### 4.5. Plan de análisis

Para la aplicación de la técnica de recolección de los datos, se ha recurrido a las fuentes de informaciones, los cuales se originaron a través del cuestionario de preguntas y esto a su vez permitieron desarrollar los resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Además, para el desarrollo de la investigación, se realizaron basados en un análisis descriptivo individual y comparativo basados en los siguientes objetivos:

- Para realizar el objetivo específico N° 01, Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de las micro y pequeñas empresas, se harán comparaciones de trabajos de investigaciones similares a lo investigado referente a la MYPE.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas, se harán comparaciones de trabajos de investigaciones similares a lo investigado referente a la variable de estudio.

- Para realizar el objetivo específico N° 03, Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, se harán comparaciones de trabajos de investigaciones similares a lo investigado referente a la variable de estudio.
- Para realizar el objetivo específico N° 04, Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del control interno en las micro y pequeñas empresas, se harán comparaciones de trabajos de investigaciones similares a lo investigado referente a la variable de estudio.
- Para realizar el objetivo específico N° 05, Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de los tributos en las micro y pequeñas empresas, se harán comparaciones de trabajos de investigaciones similares a lo investigado referente a la variable de estudio.

4.6. Matriz de consistencia

<b>Título del proyecto</b>	<b>Enunciado del problema</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis</b>
Caracterización de factores relevantes del Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno y Tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro Restaurantes en	¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de restaurantes del	Establecer las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro restaurantes en el distrito de Yarinacocha, 2020.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020</li> <li>2. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020</li> <li>3. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020</li> </ol>	No aplica

~~el distrito de distrito de~~

Yarinacocha,      Yarinacocha,  
2020                2020?

~~4. Identificar y determinar las caracterizaciones~~

relevantes del control interno en las micro y  
pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el  
distrito de Yarínacocha, 2020.

5. Identificar y determinar las caracterizaciones  
relevantes de los tributos en las micro y pequeñas  
empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito  
de Yarínacocha, 2020

#### **4.7. Principios éticos**

De acuerdo con la Uladech (2021) afirma que los principios que originan la actividad investigadora son:

##### **Protección a las personas**

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

##### **Libre participación y derecho a estar informado**

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

##### **Beneficencia y no maleficencia:**

Toda investigación ha tenido un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador ha respondido a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

### **Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

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

### **Justicia:**

El investigador ha señalado la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejerció un juicio razonable y aseguró que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador estaba obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación

### **Integridad científica:**

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

### **Consentimiento informado y expreso:**

En toda investigación se ha contado con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Resultados

Tabla 1

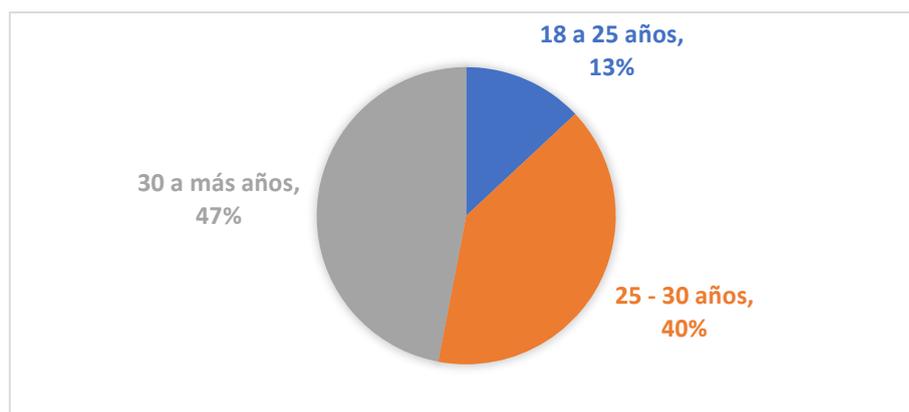
*Edades de los representantes legales de las MYPES del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2020.*

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18 a 25 años	4	13%
25 - 30 años	12	40%
30 a más años	14	47%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio.

Figura 1

*Edad de los Representantes Legales*



En la tabla y figura 1, el resultado obtenido fue el siguiente, 13% tienen entre 18 – a 25 años, el 40% tienen entre 25 - 30 años y el 47% tienen entre 30 a más años.

Tabla 2

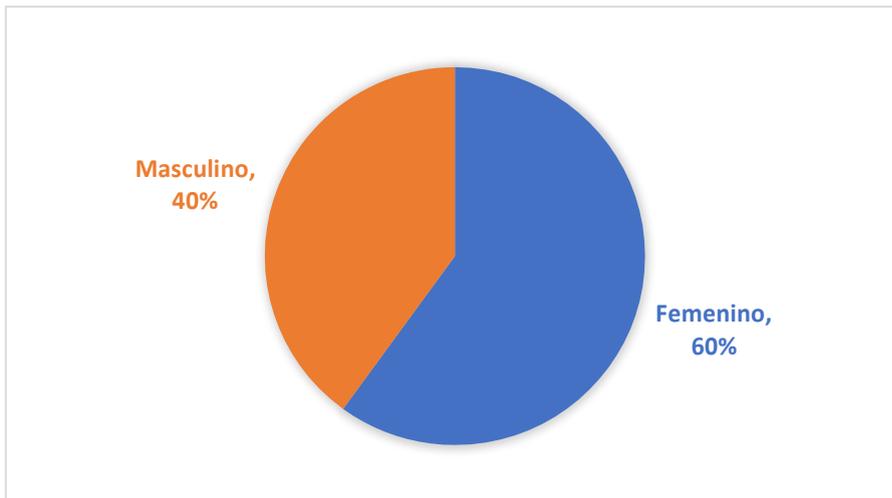
*Sexo de los representantes legales*

<b>Género</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Femenino	18	60%
Masculino	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 2

*Sexo de los representantes legales*



En la tabla y figura 2, el resultado obtenido fue el siguiente, 60% es sexo femenino, mientras y 40% es sexo masculino.

Tabla 3

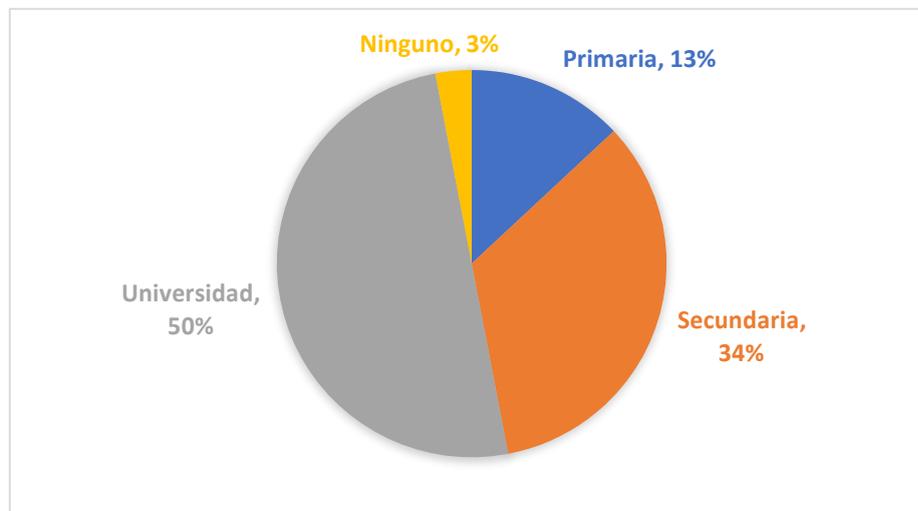
*Grado de instrucción de los representantes legales*

<b>Grado de Instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	4	13%
Secundaria	10	34%
Universidad	15	50%
Ninguno	1	3%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 3

*Grado de instrucción*



En la tabla y figura 3, el resultado obtenido fue el siguiente, 13% tienen el grado de Primaria, 34% tienen el grado de Secundaria, 50% tienen en grado de Universidad y 3% no tienen estudios.

Tabla 4

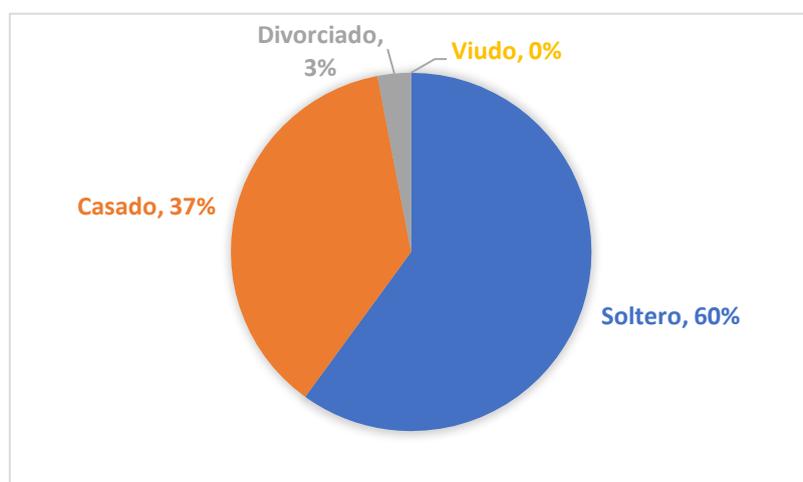
*Estado civil de los representantes legales*

<b>Estado Civil</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Soltero	18	60%
Casado	11	37%
Divorciado	1	3%
Viudo	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 4

*Estado Civil*



En la tabla y figura 4, el resultado obtenido fue el siguiente, 60% son solteros, el 37% son casados, el 3% son divorciados y el 0% son viudos.

## CARACTERÍSTICAS DE LAS PYMES

Tabla 5

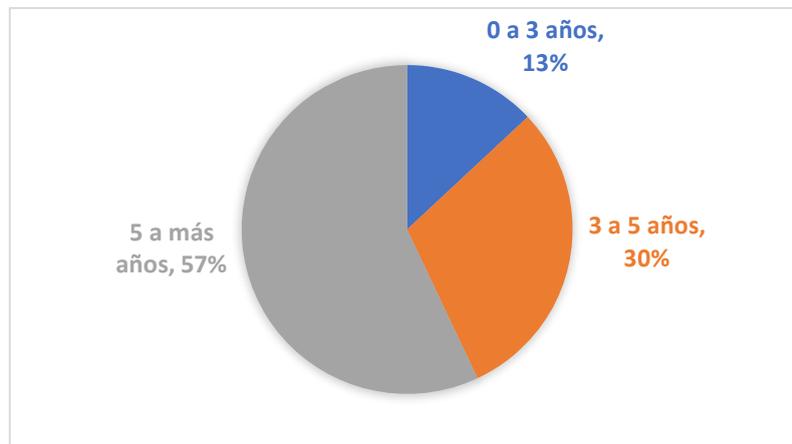
*¿Cuántos años tiene la empresa en el mercado?*

Tiempo de Negocio	Frecuencia	Porcentaje
0 a 3 años	4	13%
3 a 5 años	9	30%
5 a más años	17	57%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio.

Figura 5

*Tiempo del negocio*



En la tabla y gráfico 5, el resultado obtenido fue el siguiente, 13% se dedica entre 3 años, 30% oscila entre 3 a 5 años y el 57% tienen más de 5 años en el mercado.

Tabla 6

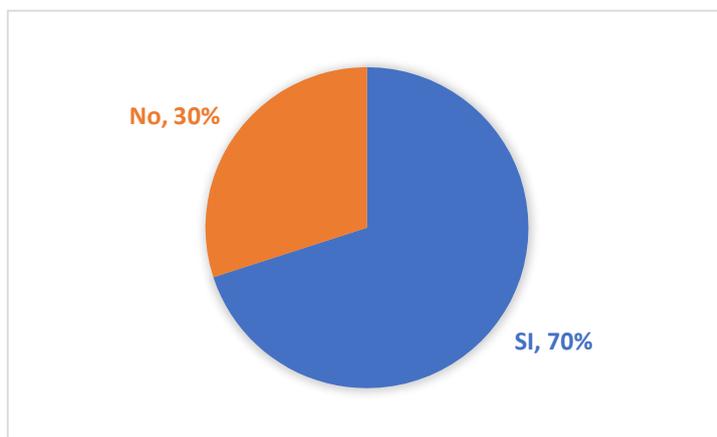
*Consideran que su empresa es formal*

<b>Formalidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	21	70%
No	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 6

*Formalidad de las PYMES*



En la tabla y figura 6, el resultado obtenido fue el siguiente, 70% son empresas formales y el 30% son empresas informales.

Tabla 7

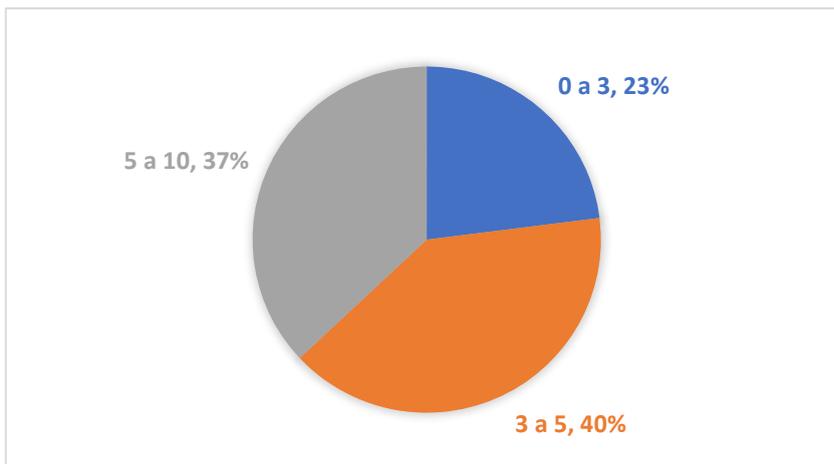
*¿Cuántos son los números de trabajadores en la empresa?*

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
0 a 3	7	23%
3 a 5	12	40%
5 a 10	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 7

*Números de trabajadores*



En la tabla y figura 7, el resultado obtenido fue el siguiente, 23% con promedio de 3 trabajadores, 40% con promedio de 5 trabajadores y 37% con un promedio de 10 trabajadores.

Tabla 8

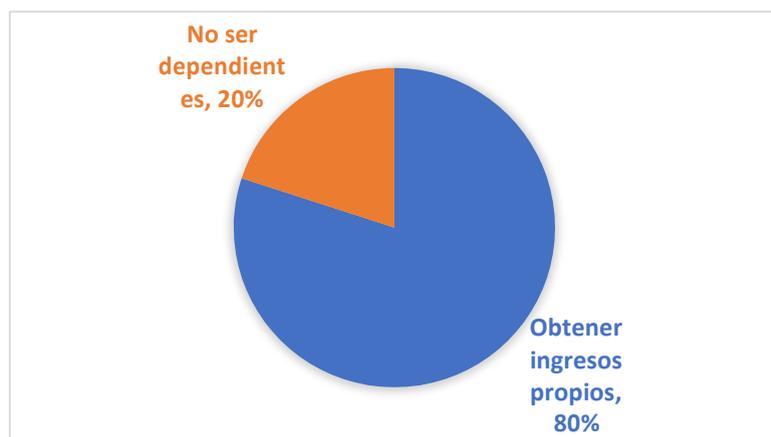
*¿Cuál es la finalidad de la empresa?*

<b>Finalidad de la Empresa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Obtener ingresos propios	24	80%
No ser dependientes	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 8

Finalidad de la empresa



En la tabla y figura 8, el resultado obtenido fue el siguiente, 80% para obtener ingresos propios y el 20% no quieren ser dependientes.

Tabla 9

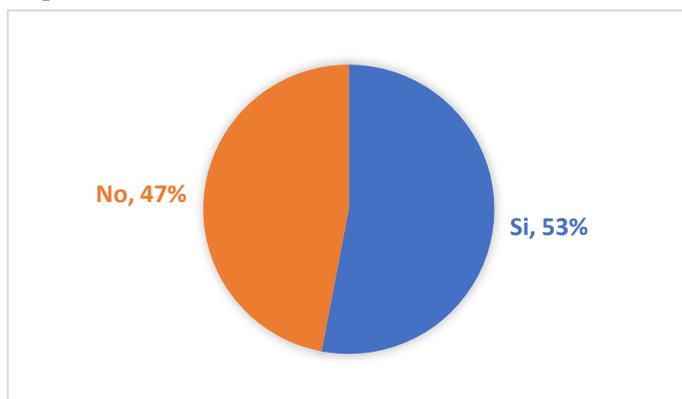
*¿Alguna vez recibió capacitación referente a las MYPES?*

<b>Capacitación de las MYPES</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53%
No	14	47%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 9

*Capacitación de las MYPES*



En la tabla y figura 9, el resultado obtenido fue el siguiente, 53% de las MYPES recibieron capacitaciones y el 47% no recibieron capacitación.

Tabla 10

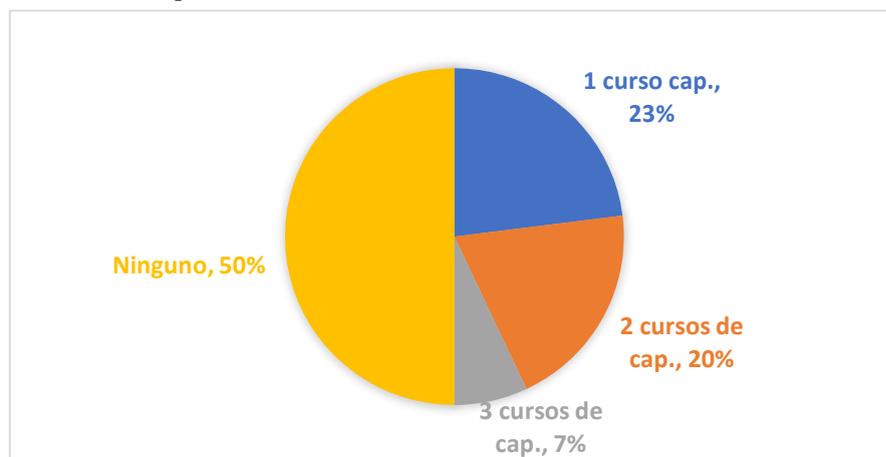
*¿Cuántos cursos de capacitación sobre las MYPES ha obtenido en los últimos años?*

<b>Cantidad de Cursos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1	7	23%
2	6	20%
3	2	7%
Ninguno	15	50%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 10

*Cursos de capacitación obtenidos de las MYPES*



En la tabla y figura 10, el resultado obtenido fue el siguiente, 23% de las MYPES recibieron 1 curso de capacitación, el 20% recibieron 2 cursos de capacitación, el 7% recibieron 3 cursos de capacitación y el 50% no han obtenido capacitación alguna en los últimos años.

Tabla 11

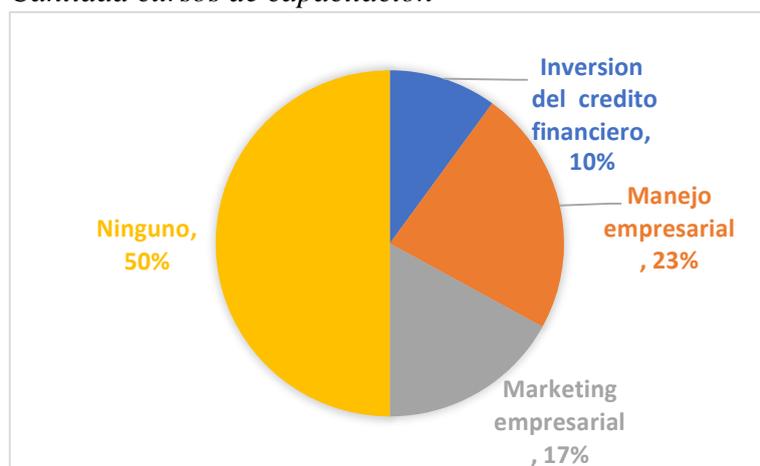
*¿En qué curso de capacitación ha participado?*

<b>Cursos de Capacitación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Inversión del crédito financiero	3	10%
Manejo empresarial	7	23%
Marketing empresarial	5	17%
Ninguno	15	50%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 11

*Cantidad cursos de capacitación*



En la tabla y figura 11, el resultado obtenido fue el siguiente, 10% a participado en el curso de Inversiones del crédito financiero, el 23% a participado en el curso de Manejo empresarial, el 17% a participado en el curso de Marketing empresarial y el 50% no ha participado en ninguno de los cursos.

Tabla 12

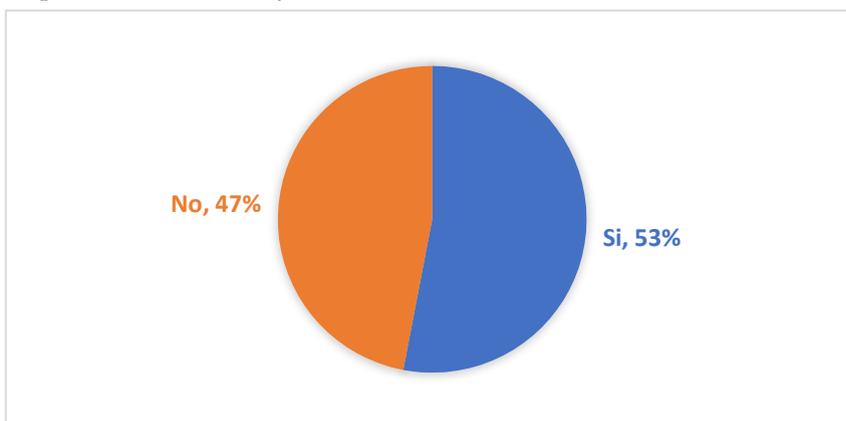
*¿Los trabajadores, han recibido algún tipo de capacitación?*

Capacitación a Trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	47%
No	14	53%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 12

*Capacitación a trabajadores*



En la tabla y figura 12, el resultado obtenido fue el siguiente, 47% han recibido capacitaciones y el 53% no han recibido capacitaciones.

Tabla 13

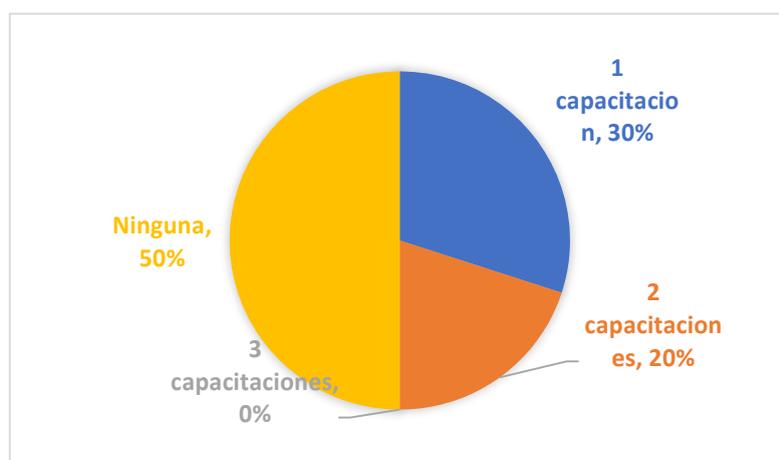
*¿Cantidad de capacitaciones que recibieron los trabajadores este año?*

<b>Cantidad de Capacitaciones</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1 capacitación	9	30%
2 capacitaciones	6	20%
3 capacitaciones	0	0%
Ninguna	15	50%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 13

*Capacitaciones recibidas a trabajadores*



En la tabla y figura 13, el resultado obtenido fue el siguiente, 30% de los trabajadores han recibido capacitaciones y el 53% de los trabajadores no han recibido capacitaciones.

Tabla 14

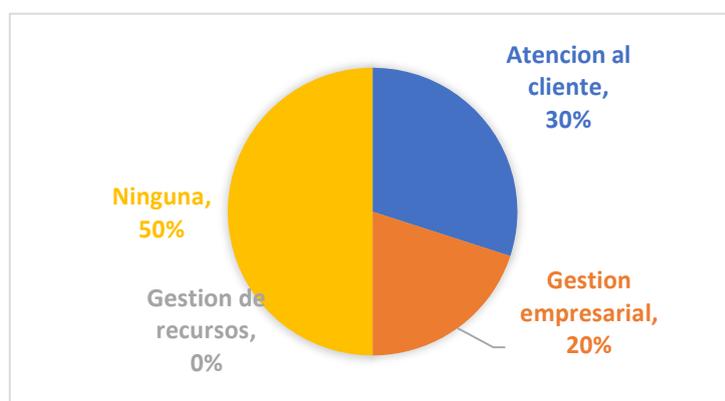
*¿Tipos de capacitaciones que recibieron los trabajadores?*

<b>Tipos de Capacitaciones</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Atención al cliente	10	30%
Gestión empresarial	6	20%
Gestión de recursos	0	0%
Ninguna	14	50%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio.

Figura 14

*Tipos de capacitación a trabajadores*



En la tabla y figura 14, el resultado obtenido fue el siguiente, 30% han recibido capacitaciones en Atención al cliente, el 20% han recibido capacitaciones en Gestión empresarial, el 0% no se capacitaron en la de Gestión de recursos y el 50% no han recibido capacitaciones.

Tabla 15

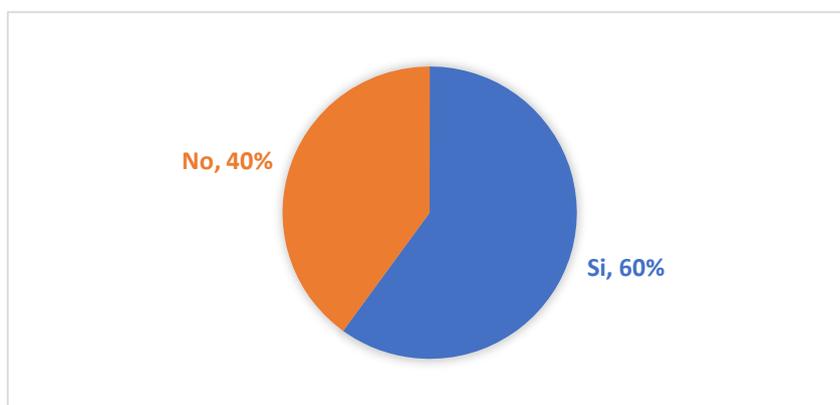
*¿Considera Ud. que la capacitación es una inversión?*

<b>Inversión</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio.

Figura 15

*Capacitación es una inversión*



En la tabla y figura 15, el resultado obtenido fue el siguiente, 60% considera que las capacitaciones son una inversión y el 40% consideran que no son una inversión.

## VARIABLE DEL FINANCIAMIENTO

Tabla 16

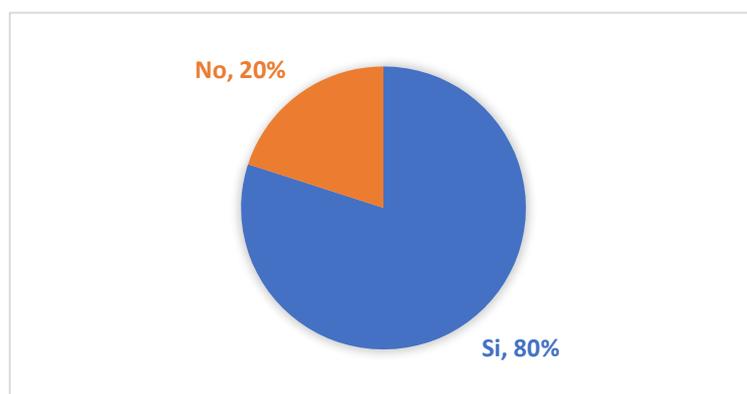
*¿Solicitó crédito alguna vez en una entidad financiera u otra institución?*

<b>Solicitud de crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 16

*Solicitud de Crédito en una institución*



En la tabla y figura 16, el resultado obtenido fue el siguiente, 80% han recibido un crédito y el 20% no han recibido un crédito.

Tabla 17

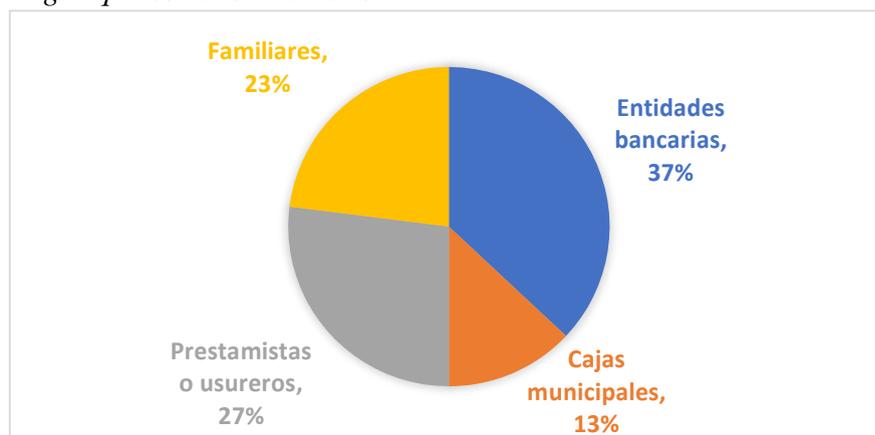
*¿En qué lugar solicitó el crédito para la empresa?*

<b>Instituciones de crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Entidades bancarias	11	37%
Cajas municipales	4	13%
Prestamistas o usureros	8	27%
Familiares	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 17

*Lugar que solicitó el crédito*



En la tabla y figura 17, el resultado obtenido fue el siguiente, 37% en las Entidades bancarias, el 13% en las Cajas municipales, el 27% en Prestamistas o usureros y el 23% han recibido un crédito proveniente de familiares.

Tabla 18

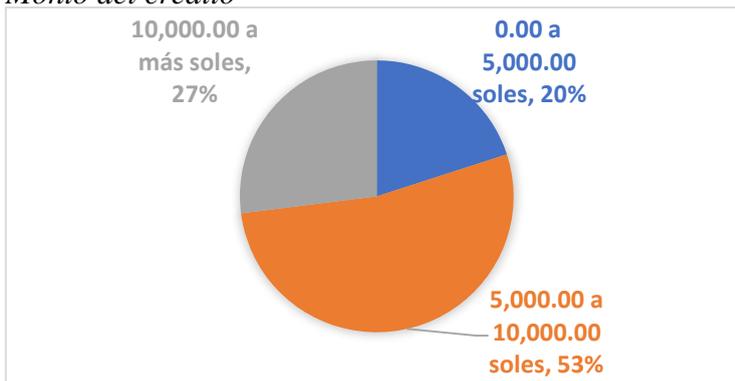
*¿Monto del crédito solicitado?*

<b>Monto del crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
0.00 a 5,000.00 soles	6	20%
5,000.00 a 10,000.00 soles	16	53%
10,000.00 a más soles	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 18

*Monto del crédito*



En la tabla y figura 18, el resultado obtenido fue el siguiente, 20% han recibido un crédito hasta 5,000.00 soles, el 53% han recibido un crédito entre 5,000.00 hasta 10,000.00 soles, y el 27% han recibido un crédito por más de 10,000.00 soles.

Tabla 19

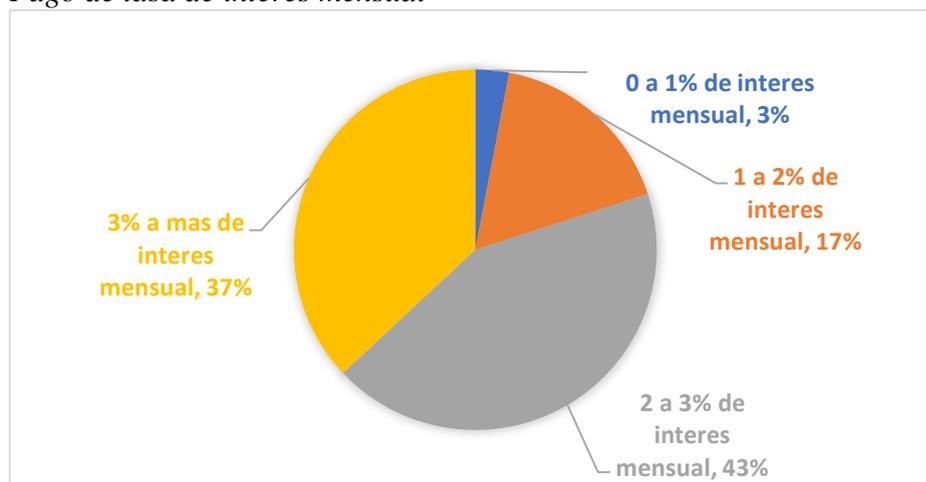
*¿Tasa de interés mensual cobrado por el crédito de la empresa?*

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
0 a 1% de interés mensual	1	3%
1 a 2% de interés mensual	5	17%
2 a 3% de interés mensual	13	43%
3% a más de interés mensual	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 19

*Pago de tasa de interés mensual*



En la tabla y figura 19, el resultado obtenido fue el siguiente, 3% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 1%, el 17% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 2%, y el 43% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 3% y 37% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 3% a más de tasa de interés mensual.

Tabla 20

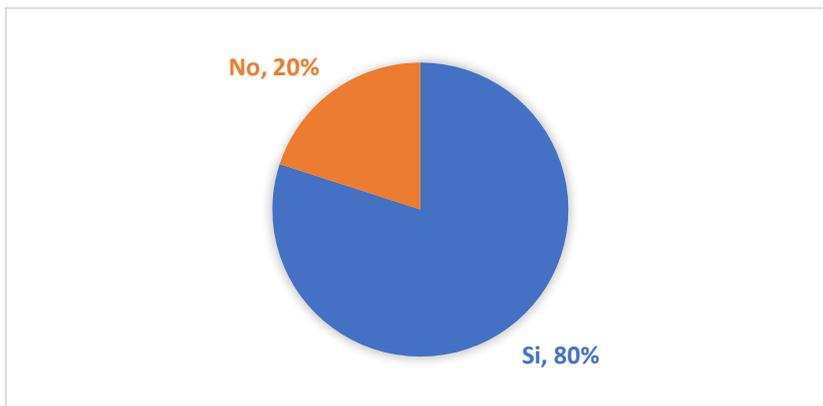
¿El monto del crédito fue suficiente y oportuno para la empresa?

<b>Crédito suficiente</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 20

*Monto de crédito fue suficiente*



En la tabla y figura 20, el resultado obtenido fue el siguiente, 80% el monto recibido fue suficiente y oportuno y el 20% no fue suficiente ni oportuno.

Tabla 21

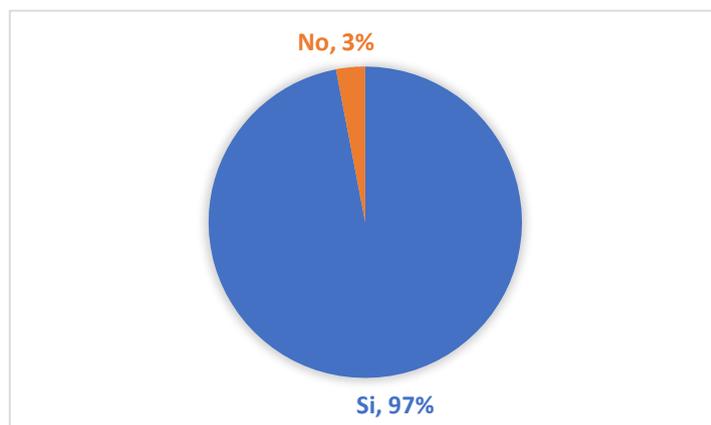
*¿Cree Ud. que el financiamiento mejorará la empresa?*

<b>Financiamiento de mejora</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	29	97%
No	1	3%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 21

*Financiamiento de mejora*



En la tabla y figura 21, el resultado obtenido fue el siguiente, 97% creen que el financiamiento recibido mejorará la empresa y el 3% no creen que el financiamiento recibido mejorará la empresa.

## VARIABLE DE RENTABILIDAD

Tabla 22

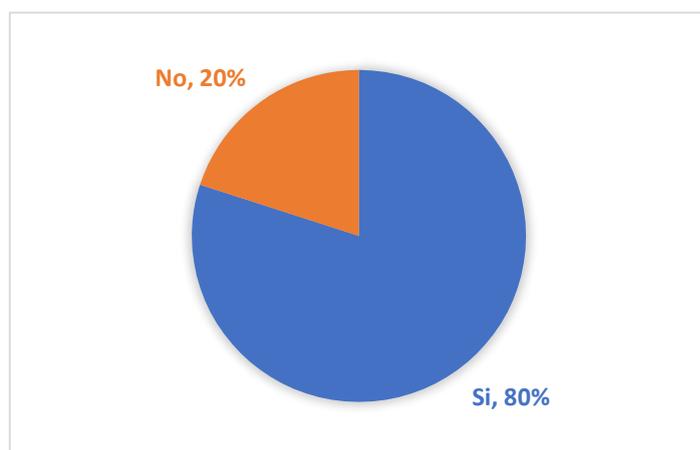
*¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?*

<b>Rentabilidad de mejora</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 22

*Mejora de rentabilidad en los últimos años*



En la tabla y figura 22, el resultado obtenido fue el siguiente, 80% creen que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años y el 20% no ha mejorado en los últimos años.

Tabla 23

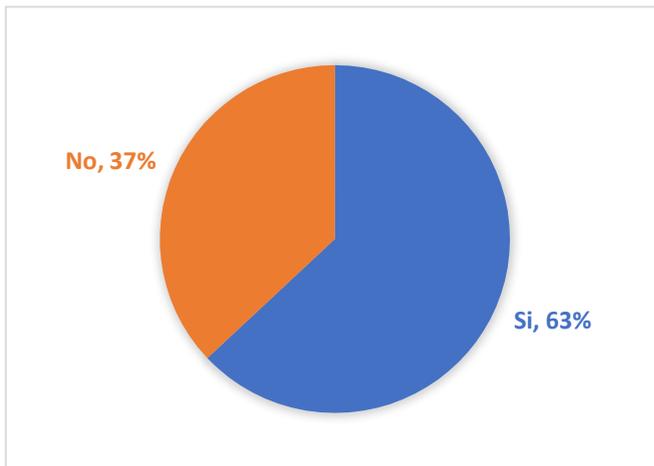
*¿La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de los tributos?*

<b>Afecta a pago de tributos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	19	63%
No	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 23

*Rentabilidad se afecta por el pago de tributos*



En la tabla y figura 23, el resultado obtenido fue el siguiente, 63% si afecta el pago de los tributos y el 37% no afecta el pago de los tributos.

Tabla 24

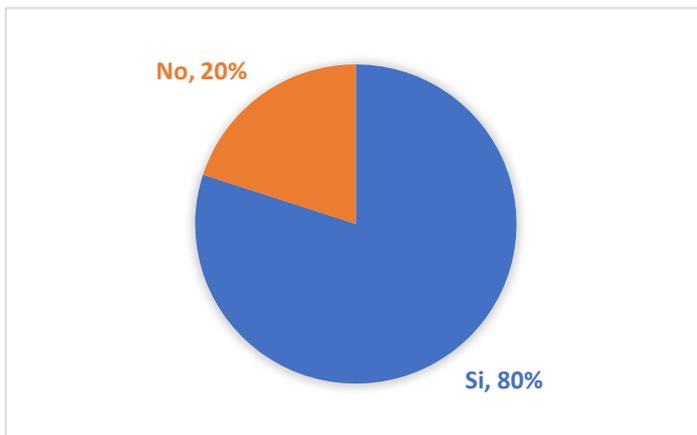
*¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?*

<b>Mejora por Financiamiento</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 24

*La rentabilidad a mejorado por el financiamiento*



En la tabla y figura 24, el resultado obtenido fue el siguiente, 80% ha mejorado por el financiamiento recibido y el 20% no ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 25

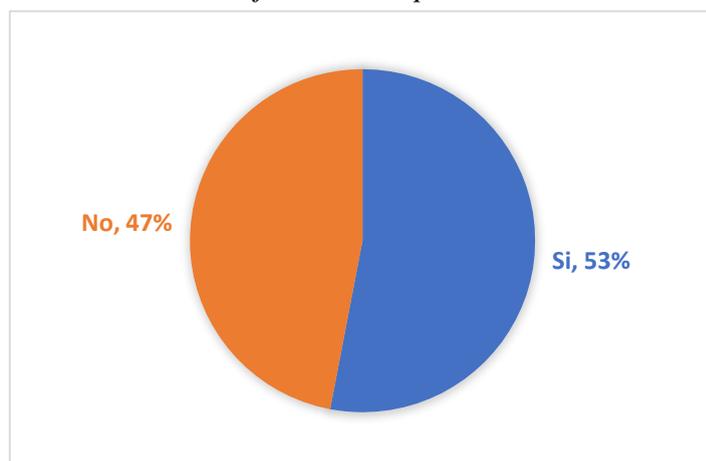
*¿La rentabilidad de la empresa mejoraría si le practican una auditoria?*

<b>Practiquen una auditoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53%
No	14	47%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 25

*La rentabilidad mejoraría si le practican auditoria*



En la tabla y figura 25, el resultado obtenido fue el siguiente, 53% están de acuerdo que se practiquen una auditoria y el 47% no están de acuerdo que se practiquen una auditoria.

Tabla 26

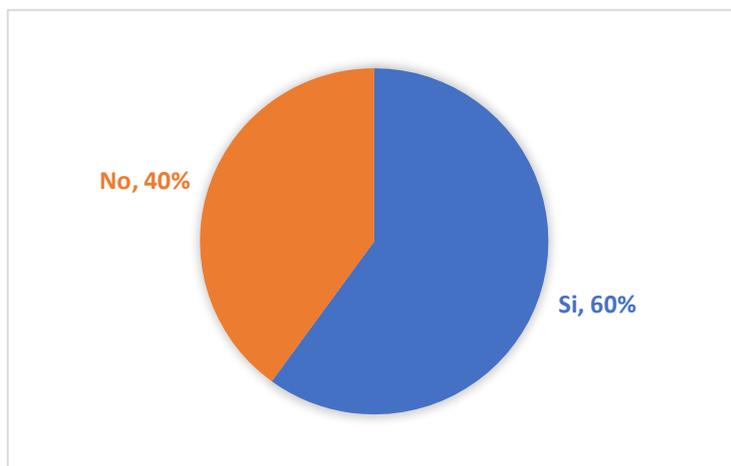
*¿Considera que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en el pago de los tributos?*

<b>Rentabilidad en pago de tributos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 26

*Rentabilidad a mejorado con el pago de los tributos*



En la tabla y figura 26, el resultado obtenido fue el siguiente, 60% están de acuerdo que la rentabilidad de la empresa ha mejorado con el pago de los tributos y el 40% no están de acuerdo que la rentabilidad de la empresa ha mejorado con el pago de los tributos.

Tabla 27

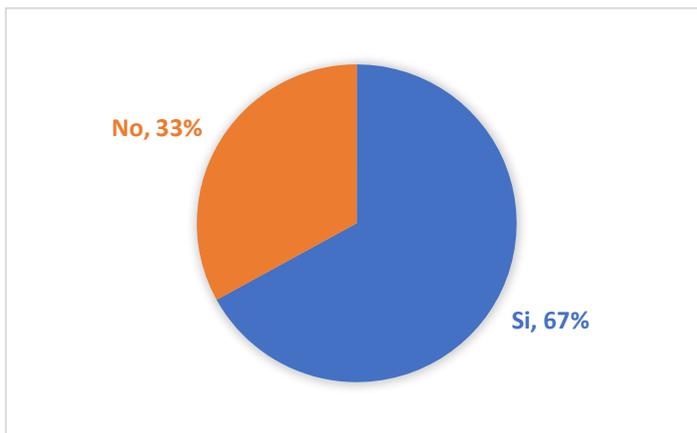
*¿La rentabilidad que tiene la empresa mejorará empresarialmente?*

<b>Rentabilidad de la empresa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	20	67%
No	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 27

*Rentabilidad mejorará empresarialmente*



En la tabla y figura 27, el resultado obtenido fue el siguiente, 67% creen que mejorarán empresarialmente y el 33% no creen que mejorarán empresarialmente.

## VARIABLE DEL CONTROL INTERNO

Tabla 28

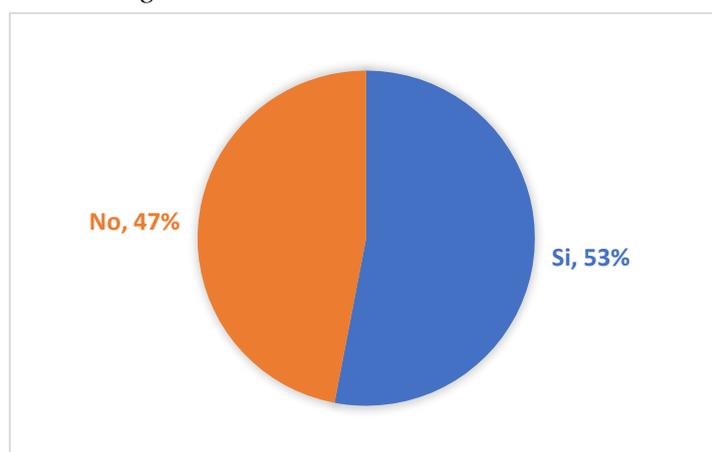
*¿Conoce Ud. algo referente a la auditoria de una empresa?*

<b>Conoce la auditoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	53%
No	14	47%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 28

*Conoce algo de auditoría*



En la tabla y figura 28, el resultado obtenido fue el siguiente, 53% de los representantes legales de las Pymes si conocen la auditoria de una empresa y el 47% de los representantes legales de las Pymes no conocen la auditoria de una empresa.

Tabla 29

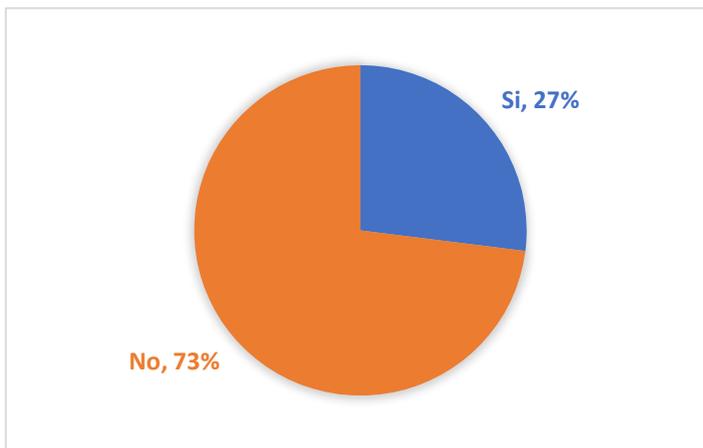
*¿Desea Ud. que a la empresa le practiquen una auditoria?*

<b>Practiquen una auditoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	8	27%
No	22	73%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 29

*Practiquen una auditoria*



En la tabla y figura 29, el resultado obtenido fue el siguiente, 27% desean que le practique una auditoria a la empresa y el 73% no desean que le practique una auditoria a la empresa.

Tabla 30

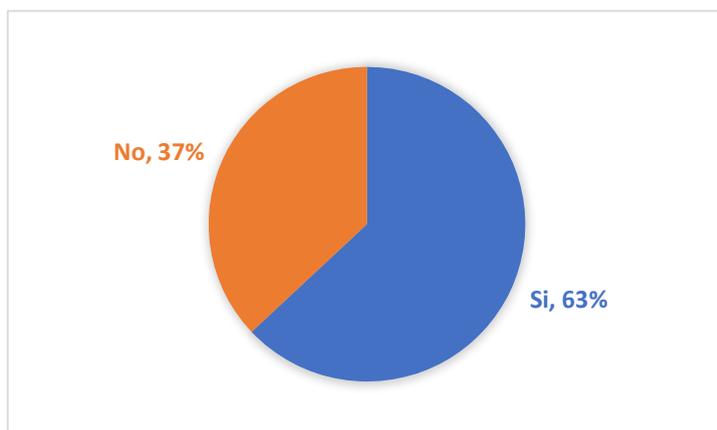
*¿Estaría Ud. dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria?*

<b>Capacitado en una auditoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	19	63%
No	11	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 30

*Capacitación en una auditoria*



En la tabla y figura 30, el resultado obtenido fue el siguiente, 63% están dispuestos a ser capacitados sobre una auditoria y el 37% no están dispuestos a ser capacitados sobre una auditoria.

Tabla 31

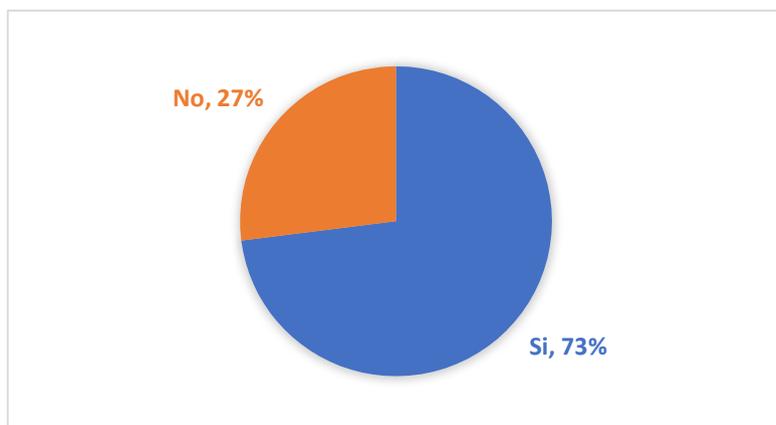
*¿Ud. necesita saber información de los resultados de una auditoria?*

<b>Resultados de una auditoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	22	73%
No	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 31

*Información de auditoria*



En la tabla y figura 31, el resultado obtenido fue el siguiente, 73% necesitan saber información de los resultados de una auditoria y el 27% no necesitan saber información de los resultados de una auditoria.

Tabla 32

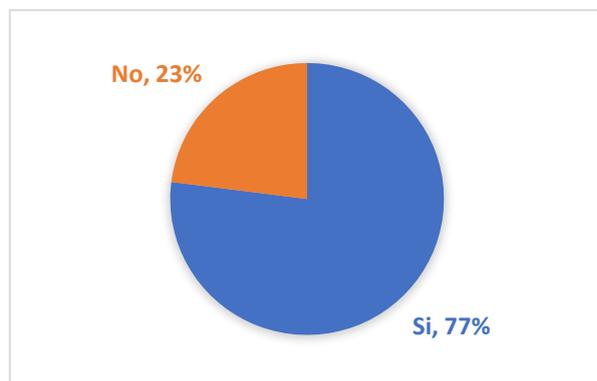
*¿Cree Ud. que los resultados obtenidos en una auditoria, mejoraría la relación con la empresa?*

<b>Relación con la empresa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 32

*Resultados de auditoria*



En la tabla y figura 32, el resultado obtenido fue el siguiente, 77% creen que los resultados obtenidos en una auditoria mejorarían la relación con la empresa y el 23% no creen que los resultados obtenidos en una auditoria mejorarían la relación con la empresa.

## VARIABLE DE LOS TRIBUTOS

Tabla 33

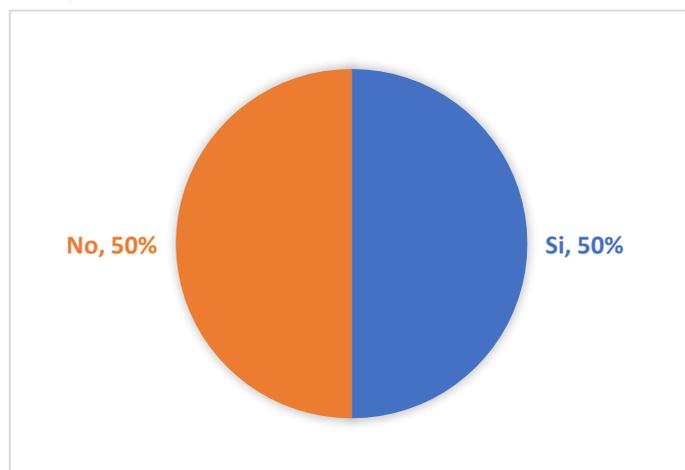
*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT?*

<b>Satisfecho con funcionarios de la SUNAT</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	15	50%
No	15	50%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 33

*Satisfecho con la orientación de la SUNAT*



En la tabla y figura 33, el resultado obtenido fue el siguiente, 50% se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT y el 50% no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT.

Tabla 34

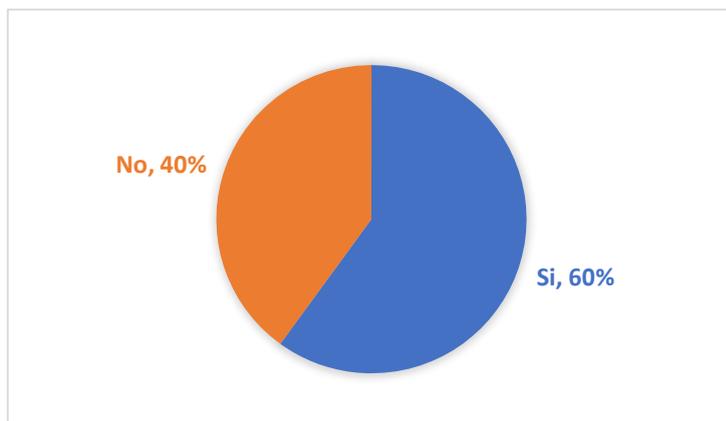
*¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa?*

<b>Revisan los libros contables</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 34

*Revisan y controlan los libros de contabilidad*



En la tabla y figura 34, el resultado obtenido fue el siguiente, 60% revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa y el 40% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa.

Tabla 35

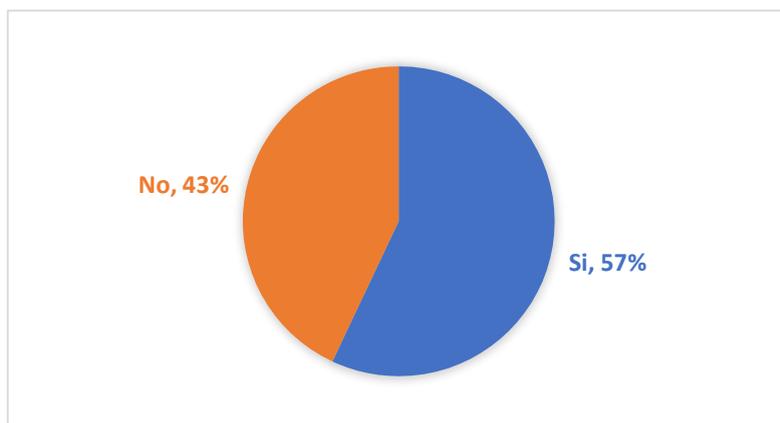
*¿Se encuentra los libros contables al día?*

<b>Libros contables al día</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	17	57%
No	13	43%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 35

*Libros contables al día*



En la tabla y figura 35, el resultado obtenido fue el siguiente, 57% si se encuentran los libros contables al día y el 43% no se encuentran los libros contables al día.

Tabla 36

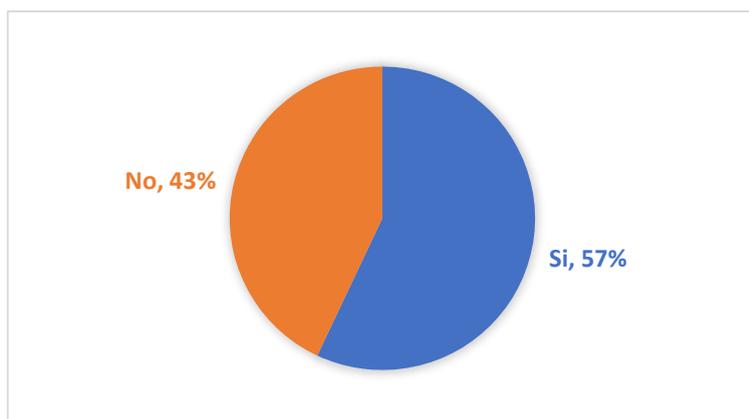
*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?*

<b>Declaraciones a tiempo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	17	57%
No	13	43%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 36

*Inconvenientes para presentar declaraciones mensuales*



En la tabla y figura 36, el resultado obtenido fue el siguiente, 57% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 43% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 37

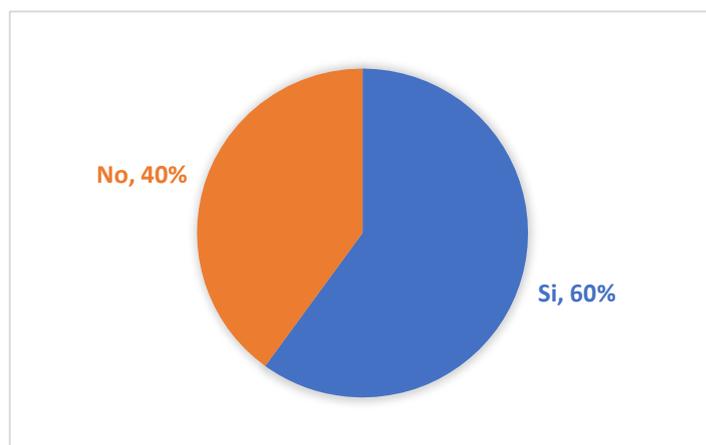
*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT?*

<b>Tributos declarados a tiempo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 37

*Tributos pagados oportunamente*



En la tabla y figura 37, el resultado obtenido fue el siguiente, 60% si han pagado y declarado en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT y el 40% no han pagado y declarado en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT.

Tabla 38

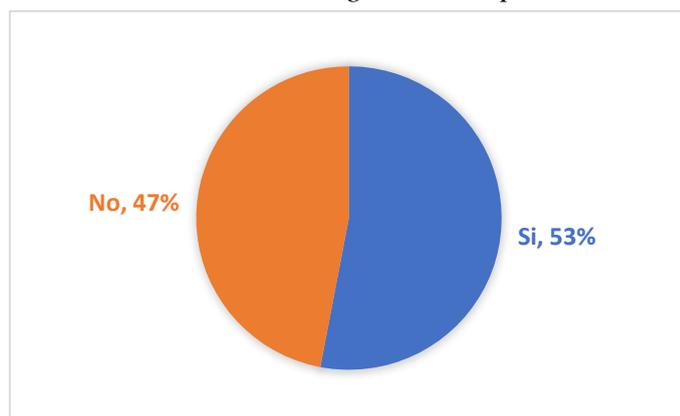
*¿Sabes si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?*

<b>Gastos de representación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	16	60%
No	14	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 38

*Formatos establecidos de gastos de representación*



En la tabla y figura 38, el resultado obtenido fue el siguiente, 53% si saben que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47% no saben que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 39

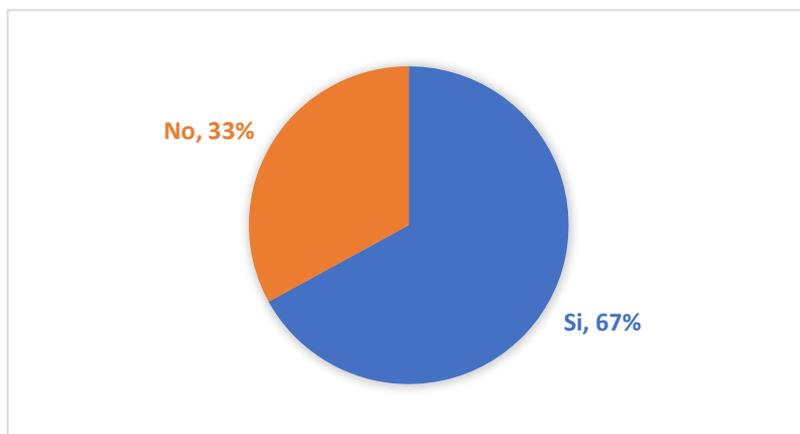
*¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa?*

<b>Conoce las infracciones</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	20	67%
No	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 39

*Conoce las infracciones y sanciones tributarias*



En la tabla y figura 39, el resultado obtenido fue el siguiente, 67% si conocen las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa y el 33% no conocen las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa.

Tabla 40

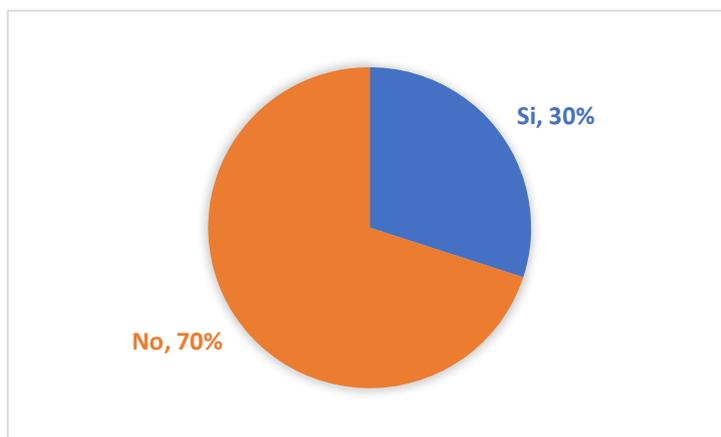
*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?*

<b>Motivado para pago de tributos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	9	30%
No	21	70%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 40

*Motivado para el cumplimiento de pago tributos*



En la tabla y figura 40, el resultado obtenido fue el siguiente, 30% si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 70% no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 41

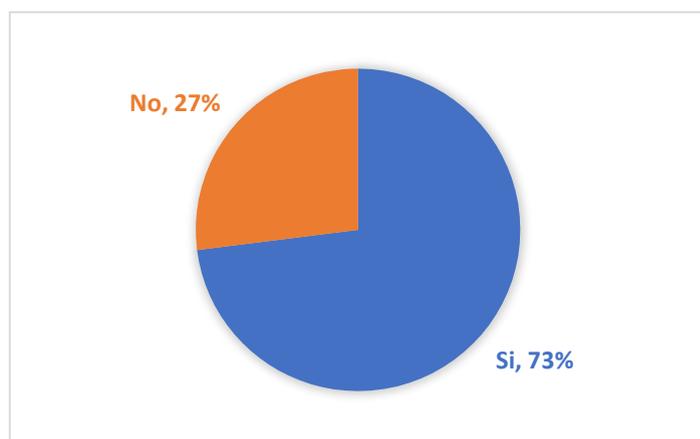
*¿La empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?*

<b>Mejora de planeamiento tributario</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	22	73%
No	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Nota:** Encuesta hecha a los representantes legales en estudio

Figura 41

*Mejora si cuenta con planeamiento tributario*



En la tabla y figura 41, el resultado obtenido fue el siguiente, 73% si cree que la empresa puede mejorar con un planeamiento tributario y el 27% no cree que la empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

## **5.2. Análisis de resultados**

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1: Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.

1. En la tabla y figura 1, titulada Edades de los representantes legales de las MYPES del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2020, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 47% de los representantes legales tienen entre 30 años de edad a más.
2. En la tabla y figura 2, titulada Sexo de los representantes legales, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 60% de los representantes legales son del sexo femenino.
3. En la tabla y figura 3, titulada Grado de instrucción de los representantes legales, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% de los representantes legales tienen estudios universitarios.
4. En la tabla y figura 4, titulada Estado civil de los representantes legales, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 60% de los representantes legales son solteros.
5. En la tabla y figura 5, titulada ¿Cuántos años tiene la empresa en el mercado?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 57% de las pymes tienen más de 5 años en el mercado.
6. En la tabla y figura 6, titulada ¿La Micro y Pequeña (su empresa), se encuentra formal?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 70% de las pymes son empresas formales.

7. En la tabla y figura 7, titulada ¿Cuántos son los números de trabajadores en la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 40% de las pymes poseen en promedio de 5 trabajadores.
8. En la tabla y figura 8, titulada ¿Cuál es la finalidad de la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 80% crean las MYPES para obtener ingresos propios.
9. En la tabla y figura 9, titulada ¿Alguna vez recibió capacitación referente a las MYPES?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% de las MYPES recibieron capacitaciones.
10. En la tabla y figura 10, titulada ¿Cuántos cursos de capacitación sobre las MYPES ha obtenido en los últimos años?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% no han obtenido capacitación en estos últimos años
11. En la tabla y figura 11, titulada ¿En qué curso de capacitación ha participado?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% no han participado en ninguno de los cursos.
12. En la tabla y figura 12, titulada ¿Los trabajadores de la empresa ¿Han recibido algún tipo de capacitación?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% no han recibido capacitación alguna a los trabajadores.
13. En la tabla y figura 13, titulada ¿Cantidad de capacitaciones que recibieron los trabajadores este año?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% de los trabajadores no han recibido capacitaciones.

14. En la tabla y figura 14, titulada ¿Tipos de capacitaciones que recibieron los trabajadores?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% no han recibido capacitaciones.
15. En la tabla y figura 15, titulada ¿Considera Ud. que la capacitación es una inversión?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 60% considera que las capacitaciones son una inversión.
  - Pertinentemente estos resultados de encuesta coinciden de forma parcial con los autores Beltran (2015) y Dominguez (2015) quienes en su trabajo de investigación tuvieron a 40 empresas dentro de los cuales el 54% de los representantes legales poseen más de 40 años de edad, además se observa que 56% son de sexo masculino, por ende se observa que los representantes legales tienen estudios superiores y el 70% de las MYPES son empresas formales.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2: Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.

1. En la tabla y figura 16, titulada ¿Solicitó crédito alguna vez en una entidad financiera u otra institución?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 80% han recibido un crédito en una institución.
2. En la tabla y figura 17, titulada ¿En qué lugar solicitó el crédito para la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 37% en las Entidades bancarias.

3. En la tabla y figura 18, titulada ¿Monto del crédito solicitado?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% han recibido un crédito entre 5,000.00 hasta 10,000.00 soles.
4. En la tabla y figura 19, titulada ¿Tasa de interés mensual cobrado por el crédito de la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 43% ha pagado la tasa de interés mensual de hasta 3%.
5. En la tabla y figura 20, titulada ¿El monto del crédito fue suficiente y oportuno para la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 80% el monto recibido fue suficiente y oportuno.
6. En la tabla y figura 21, titulada ¿Cree Ud. que el financiamiento mejorará la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 97% creen que el financiamiento recibido mejorará la empresa.
  - Oportunamente estos resultados de encuesta coinciden de forma parcial con el autor Anaya (2016) quien en su trabajo de investigación tuvo a 10 empresas, dentro del financiamiento el 100% adquirieron un crédito financiero.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3: Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.

1. En la tabla y figura 22, titulada ¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 80% creen que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los últimos años.

2. En la tabla y figura 23, titulada ¿La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de los tributos?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 63% si afecta el pago de los tributos.
3. En la tabla y figura 24, titulada ¿La rentabilidad de la empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 80% ha mejorado por el financiamiento recibido.
4. En la tabla y figura 25, titulada ¿La rentabilidad de la empresa mejoraría si le practican una auditoria?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% creen que mejoraría si le practican una auditoría.
5. En la tabla y figura 26, titulada ¿Considera que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en el pago de los tributos?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 60% están de acuerdo que la rentabilidad de la empresa ha mejorado con el pago de los tributos.
6. En la tabla y figura 27, titulada ¿La rentabilidad que tiene la empresa, cree Ud. que mejorará empresarialmente?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 67% creen que mejorarán empresarialmente.
  - Paralelamente estos resultados de encuesta coinciden de forma parcial con el autor Anaya (2016) quien en su trabajo de investigación tuvo a 10 empresas, el 90% de las MYPES son rentables y 50% determina que la rentabilidad se basa por el incremento de los precios.

5.2.4. Respecto al objetivo específico 4: Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.

1. En la tabla y figura 28, titulada ¿Conoce Ud. algo referente a la auditoria de una empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% de los representantes legales de las Pymes si conocen la auditoria de una empresa
2. En la tabla y figura 29, titulada ¿Desea Ud. que a la empresa, le practiquen una auditoria?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 73% no desean que le practique una auditoria a la empresa.
3. En la tabla y figura 30, titulada ¿Estaría Ud. dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 63% están dispuestos a ser capacitados sobre una auditoria.
4. En la tabla y figura 31, titulada ¿Ud. necesita saber información de los resultados de una auditoria?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 73% necesitan saber información de los resultados de una auditoria.
5. En la tabla y figura 32, titulada ¿Cree Ud. que los resultados obtenidos en una auditoria, mejoraría la relación con la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 77% creen que los resultados obtenidos en una auditoria mejorarían la relación con la empresa.
  - Paralelamente estos resultados de encuesta coinciden de forma parcial con el autor Quinche (2019) que la empresa realiza su arque de caja de manera aislada ni tampoco se realizan los depósitos en la cuenta del banco de la empresa, esta empresa realiza capacitaciones del personal, pero no existen personal de reemplazo en el área de caja.

5.2.5. Respecto al objetivo específico 5: Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, en el distrito de Yarinacocha, 2020.

1. En la tabla y figura 33, titulada ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 50% se siente satisfecho e insatisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria - SUNAT
2. En la tabla y figura 34, titulada ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 60% revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria – SUNAT en la empresa.
3. En la tabla y figura 35, titulada ¿Se encuentra los libros contables al día?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 57% si se encuentran los libros contables al día.
4. En la tabla y figura 36, titulada ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 57% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo
5. En la tabla y figura 37, titulada ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT?, se pudo apreciar que

el resultado obtenido fue el siguiente el 60% si han pagado y declarado en su oportunidad a la Administración Tributaria – SUNAT.

6. En la tabla y figura 38, titulada ¿Sabes si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 53% si saben que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
7. En la tabla y figura 39, titulada ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 67% si conocen las infracciones y sanciones tributarias que la podría afectar a su empresa.
8. En la tabla y figura 40, titulada ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 70% no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
9. En la tabla y figura 41, titulada ¿La empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?, se pudo apreciar que el resultado obtenido fue el siguiente el 73% si cree que la empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.
  - Paralelamente estos resultados de encuesta coinciden de forma parcial con el autor Mena (2019) quien, en su trabajo de investigación, manifiesta que en la empresa poseen créditos fiscales que no son declarados para determinar el I.G.V.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1**

Se concluye que, los representantes legales de las MYPES cuentan con muchos años en el rubro del negocio, ya que la permanencia ha sido a través de la experiencia desarrollada y el conocimiento obtenido con el pasar de los años, por lo tanto, se puede apreciar que los empresarios de las MYPES han hecho su negocio con la finalidad de obtener ingresos propios, pudiéndose evidenciar que en su mayoría son de sexo femenino y afirmando que cuentan con un promedio de 5 trabajadores promedio.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2**

Se concluye que, las MYPES han recibido financiamiento tales como un crédito bancario a través de una institución financiera para el desarrollo de sus operaciones, llegándose a pagar una tasa de interés mensual de hasta el 3%. Dicho préstamo ha sido suficiente y oportuno, considerando que el financiamiento recibido ha mejorado a las MYPES para el desarrollo de sus actividades.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3**

Se concluye que, la rentabilidad de las MYPES en el sector del rubro pollerías, ha mejorado en los últimos años, gracias a la obtención de un financiamiento crediticio y a través de una entidad bancaria, el cual dicho monto percibido ha sido muy oportuno. Esta rentabilidad obtenida durante el desarrollo de sus actividades comerciales, ha ayudado a que las MYPES mejoren en los pagos de

sus tributos pendientes, poniendo así en evidencia que más adelante no tendrán problemas con la Administración Tributaria por falta de liquidez.

#### 6.4. Respecto al Objetivo Especifico 4

Se concluye que, los representantes de las MYPES conocen sobre los procesos del control interno de una empresa, por lo que están dispuestos a ser capacitados sobre el control interno, ya que estando capacitados podrán conocer a detalle de todos los procesos de ejecución que se necesitan al momento de realizar las diferentes actividades de una actividad determinada dentro de las MYPES, además de conocer los resultados obtenidos, se podrán tomar decisiones oportunas para mejorar el desempeño de las MYPES.

#### 6.5. Respecto al Objetivo Especifico 5

Se concluye que, los representantes de las MYPES conocen sobre los procesos de los tributos de una empresa, además se apreció que los libros contables se encuentran al día y que se comprobó que han tenido problemas para presentar sus declaraciones mensuales establecidos por la Administración Tributaria, ya que al no presentar la declaración debida y por este incumplimiento conllevaría a las infracciones y sanciones tributarias establecidas por la Administración Tributaria.

#### 6.6. Conclusión General

Se concluye que, las MYPES se sostienen en el negocio por la propia experiencia de los representantes legales, ya que ellos son muy hábiles en tema de negocios, respecto al préstamo otorgado ha sido de manera oportuna y adecuada, gracias a este crédito se obtuvo una rentabilidad deseada, además los representantes están interesados a ser capacitados en los temas de control interno

para reforzar la ejecución y revisión de las actividades que se desarrollan dentro de las MYPES para poder tomar decisiones oportunas ya que también conocen los procesos de los tributos de una empresa y no quieren tener problemas en el futuro con la administración tributaria ya que conllevaría a pagar una multa o al cierre temporal del negocio.

## **VII. Recomendaciones**

### 7.1 Respecto al Objetivo Especifico 1

Se recomienda a los empresarios de las MYPES, a estar en constante capacitación ya que de esa manera podrán obtener mayores conocimientos y beneficios para el desarrollo de su negocio y por este medio conseguir ingresos y una rentabilidad propia.

### 7.2. Respecto al Objetivo Especifico 2

Se recomienda dentro del factor del financiamiento que, las MYPES deberían aprovechar el uso de las diferentes oportunidades que se les presenten acerca de un préstamo bancario u otro tipo de financiación que puedan recibir y lo más importante de conocer el tipo de tasa de interés que serán pagados productos de un préstamo obtenido.

### 7.3. Respecto al Objetivo Especifico 3

Se recomienda a los representantes de las MYPES dentro del factor de la rentabilidad, que los préstamos que hayan obtenido a través de una institución bancaria u otro tipo de financiación, se deberían invertir en su totalidad en las MYPES ya que esta inversión de capital ayudará a las empresas a tener trabajadores capacitados en atención a los clientes, generándose así una mayor

confianza entre cliente y empresa, reflejándose de esta manera una mayor confiabilidad y rentabilidad.

#### 7.4. Respecto al Objetivo Especifico 4

Se recomienda a los representantes de las MYPES a estar en constante capacitación en temas de control interno, ya que esto ayudará a entender y mantener un mejor manejo y equilibrio de las pertinentes tomas de decisiones que se puedan presentar en un momento determinado; al no estar capacitados en los temas de control interno, los representantes de las MYPES pueden ocasionar a que quiebre o se extinga con el pasar de los años.

#### 7.5. Respecto al Objetivo Especifico 5

Se recomienda que, los representantes de las MYPES deberían optar y presentar las declaraciones mensuales y en las fechas establecidas por la Administración Tributaria, puesto que en un futuro no tendrán ciertas deficiencias y dificultades en la organización de un planeamiento tributario.

#### 7.6. Conclusión General

Se recomienda que, los representantes legales de las MYPES deberían estar en constante capacitación sobre temas de financiamiento ya que este factor es importante a la hora de hacer inversiones o mejoras dentro de las MYPES, además el factor de la rentabilidad es el fruto de una buena financiación a través de un préstamo obtenido y de una buena administración de los recursos necesarios utilizados en su momento, por otro lado encontramos al factor del control interno también importante porque permitirá a los representantes legales a tener una información muy clara y precisa para la toma de decisiones oportunas durante la marcha de la empresa y por último tenemos al factor de los

tributos sumamente importante ya que va a permitir a las MYPES a estar al día con todas las obligaciones establecidas por la Administración Tributaria, puesto que en un futuro no tengan ciertas deficiencias con un planeamiento tributario.

## VIII. Aspectos Complementarios

### 8.1 Referencias bibliográficas

- Aguilar, K., & Cano, N. (2017). Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo. *Universidad Nacional Del Centro Del Perú*.  
<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/3876>
- Anaya, R. (2016). Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio – Rubro Restaurantes De Productos Hidrobiológicos Del Distrito De Huarney, Año 2014. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 1–100.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/891/Financiamiento\\_Rentabilidad\\_Anaya\\_Amancio\\_Rosa\\_Limbana.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/891/Financiamiento_Rentabilidad_Anaya_Amancio_Rosa_Limbana.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Andrés, D. (2005). *Teorías organizativas y los sistemas de control interno*.  
Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría N°:22.  
[https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador\\_7680752a7d9f404ce0430a010151404c/revista-internacional-legis-de-contabilidad-y-auditoria/teorias-organizativas-y-los-sistemas-de-control-interno](https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador_7680752a7d9f404ce0430a010151404c/revista-internacional-legis-de-contabilidad-y-auditoria/teorias-organizativas-y-los-sistemas-de-control-interno)
- Bazán, A. (2016). Las mypes y su aporte al crecimiento económico de Bolivia Periodo 2002-2012. *Universidad Mayor de San Andrés*.  
<http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/8491>
- Boscán, M., Romero, J., & Sandra, M. (2007). *Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas productoras de derivados lácteos del estado Zulia*. Revista de Ciencias Sociales.

[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182007000100010](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182007000100010)

Campos, G. (2016). *Teoría general de la tributación y los tributos - tributar le hace bien al país*.

<https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos>

Cantero, H., & Leyva, E. (2016). *La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial*. Ciencias Holguín.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181548029004>

Castro, J. (2018). *Principales causas del fracaso de las empresas en crecimiento y cómo elegir el mejor ERP para PyMEs*.

<https://blog.corponet.com.mx/principales-causas-del-fracaso-de-las-empresas-en-crecimiento>

Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del control interno*. Programa Buen Gobierno y Reforma Del Estado.

[https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjZw7XRzPLzAhXqHbkGHTBuA3E4ChAWegQICxAB&url=https%3A%2F%2Fapps.contraloria.gob.pe%2Fwcm%2Fcontrol\\_interno%2Fdocumentos%2FPublicaciones%2FMarco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CGR.pdf&u](https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjZw7XRzPLzAhXqHbkGHTBuA3E4ChAWegQICxAB&url=https%3A%2F%2Fapps.contraloria.gob.pe%2Fwcm%2Fcontrol_interno%2Fdocumentos%2FPublicaciones%2FMarco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf&u)

Córdova, C. (2014). La evasión tributaria y su consecuencia en el desarrollo económico de país. *In Crescendo*, 5(2), 253–266.

<https://doi.org/10.21895/Inces.2014.V5N2.09>

- Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61(2), 266–282.  
<https://doi.org/10.1016/J.CYA.2015.12.001>
- Duda, J. (2011). *Importancia del control interno y su incidencia en gestión de las Mypes: caso N.J. Instalaciones Eléctricas S.A.C.* Universidad Nacional Federico Virrereal. <https://1library.co/document/zxxx25wz-importancia-del-control-interno-y-su-incidencia-gestion-mypes.html>
- Espinoza, E. (2018). Conceptualización, hipótesis y medida. *Arbor*, 188(756), 631–639. <https://doi.org/10.3989/Arbor.2012.756N4001>
- Fernández, A. (1989). Fundamentos teóricos de la financiación empresarial: Una revisión. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*.  
<https://www.jstor.org/stable/42779956>
- Germán, Y. (2015). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector turismo - rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Otuzco, 2015. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 2020.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21064>
- Hernández de Cos, P., & Hernando, I. (2015). *El crédito comercial en las empresas manufactureras españolas*. 49.  
<https://fddocuments.ec/amp/document/el-credito-comercial-en-las-empresas-manufactureras-espanolas-ademas-en.html>
- Huerta, J. (2016). *Dinero, crédito bancario y ciclos económicos*.  
<https://www.jesushuertadesoto.com/libros/libros-en-espanol/dinero-credito-bancario-y-ciclos-economicos/>

- Jaime, J. (2016). *La rentabilidad Análisis de costes y resultados*.
- Laurel, Y. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 220.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11370>
- Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, & 28015, L. N. (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa LEY N° 28015*.  
<https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>
- Lievano, F. (2018). *Hyman Minsky's teoría macroeconómica sobre el financiamiento de la inversión* (S. L. Librería Kalamo Libros, Ed.).
- Lozada, K. (2018). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Canoas de Punta Sal, año 2018. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10734>
- Lozano, I. (2020). *MYPES: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito*. <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-noticia/>
- Marcelo, E. (2014). *Gestion de mypes*. Obtenido de:  
<https://es.slideshare.net/enriquelaverdecastillo5/gestion-de-mypes>

Mejía, R. (1988). *Sistema de control presupuestario para las pequeñas y medianas empresas*. 127.

<https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiMgMjNzvLzAhUIrkGHboJCFAQFnoECBsQAQ&url=https%3A%2F%2Fpublicaciones.eafit.edu.co%2Findex.php%2Frevista-universidad-eafit%2Farticle%2Fdownload%2F958%2F863%2F&usg=A>

Mena, F. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de la Tributación que mejoren las posibilidades en el Restaurante Cautivo de Ayabaca – Sullana en el año 2019*.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14439>

Méndez Peña, M., Aguilera, O., & Morales, N. (2015). *Cultura tributaria y contribuyentes: Datos y aspectos metodológicos*.

<http://www.saber.ula.ve/handle/123456789/20644>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2010). Plan Nacional de Promoción y Formación para la Competitividad las MYPES. *Sistemas Integrados de Administración Financiera Para La Gestión Pública Moderna*, 31.

[https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjLz\\_Gy3vHzAhX5K7kGHSIIAjoQFnoECAQQAw&url=https%3A%2F%2Fwww.mef.gob.pe%2Fcontenidos%2Fpresu\\_public%2Fdocumentac%2FPE0015\\_PPE\\_PRODUCTIVIDAD\\_Mypes.pdf&usg=AOvVaw2nXGxAIsPLzKWLML9RuOxk](https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjLz_Gy3vHzAhX5K7kGHSIIAjoQFnoECAQQAw&url=https%3A%2F%2Fwww.mef.gob.pe%2Fcontenidos%2Fpresu_public%2Fdocumentac%2FPE0015_PPE_PRODUCTIVIDAD_Mypes.pdf&usg=AOvVaw2nXGxAIsPLzKWLML9RuOxk)

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Financiamiento*.  
<https://www.cnc.gob.pe/plan-de-competitividad/objetivos-prioritarios/financiamiento>
- Nájera, M. del R. (2018). Características comunes de las Micro pequeñas y medianas empresas en Latinoamérica y México. *Con-Ciencia Boletín Científico de La Escuela Preparatoria No. 3*, 5(9).  
<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepa3/article/view/2828/2850>
- Navarro, E., Jiménez, E., Rappoport, S., & Thoilliez, B. (2017). *Fundamentos de la investigación y la innovación educativa*. <http://uprid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/1448>
- Paulise, L. (2015). *¿Por qué fracasan el 90% de las PYMES?*  
<https://destinonegocio.com.pe/economia-pe/8-factores-fracasan-90-pyme/>
- Perú, A. de E. del. (2000). *Perpectivas Económicas*. 19.
- Quinche, L. (2019). Mecanismos de control interno en las empresas del rubro restaurantes del Perú. caso: Restaurante Pachos E.I.R.L. Piura, 2018. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15269>
- Quiroz, K. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2018. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 171.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4827>

- Ríos, R. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 152.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8027>
- Rodríguez, I. (2021). *Evaluación del control interno en una auditoría información financiera*. <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/7085-evaluacion-del-control-interno-en-una-auditoria-informacion-financiera>
- Salas, C. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 152. <https://doi.org/1>
- Saldaña, Y., Gómez, I., Lamilla, I., & Nagua, L. (2020). Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas empresas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de La Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN: 2588-090X . *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 5(3), 966–977. <https://doi.org/10.23857/FIPCAEC.V5I3.274>
- Salluca, N., & Correa, E. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 2(1), 35–44. <https://doi.org/10.17162/RIVC.V2I1.824>

- Sunat. (2020). *Concepto, Tasa y Operaciones Gravadas - IGV - ORIENTACION*. <https://orientacion.sunat.gob.pe/3053-concepto-tasa-y-operaciones-gravadas-igv-empresas>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación, Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021.*
- Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de la Administración Financiera*. 744.  
[https://www.academia.edu/22571748/Fundamentos\\_de\\_administracion\\_financiera\\_13\\_van\\_horne](https://www.academia.edu/22571748/Fundamentos_de_administracion_financiera_13_van_horne)
- Vega, A. (2019). *Líneas de financiación en Europa para la pyme y casos reales de quienes ya las aprovechan | Autónomos | Cinco Días*.  
[https://cincodias.elpais.com/cincodias/2019/05/19/autonomos/1558285070\\_477139.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2019/05/19/autonomos/1558285070_477139.html)
- Vergara, E. (2018). Caracterización de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicios del Perú - rubro restaurantes, mercado Cañarí del distrito de Pomabamba, 2017. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 77.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5681>
- Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*. Economipedia.  
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>
- Zamora, A. (2016). *Rentabilidad y ventaja comparativa: un análisis de los sistemas de producción de guayaba en el estado de Michoacán*.

[https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto de rentabilidad.html](https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto-de-rentabilidad.html)

Zúñiga, I. (2018). Aplicación de fondos propios como fuente de financiamiento para obtener liquidez y rentabilidad empresarial en la Constructora Rodema S.A.C. *Universidad Nacional de Piura / UNP*. <http://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1608>

## 8.2 Anexo

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHUMBIVILCAS  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para el desarrollo de un trabajo de investigación denominado "Caracterización de factores relevantes del funcionamiento, rentabilidad, consumo interno y/o tributos en las micro y pequeñas empresas del rubro de Restaurantes en el distrito de Yarinacocha. Año 2020".

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

Encuestado (atención: [Nombre] [Apellido]) fecha: [Fecha] 2020

Razón Social: [Nombre] S.A. RUC N°: [Número]

#### DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MVPES:

Edad: [Número] años. Sexo: [M/F]. Estado Civil: [Estado].  
del [Mes] de [Año], 2020

1 y 21 años

22 a 30 años

31 años o más

2. Sexo: [M/F]. Estado Civil: [Estado].  
del [Mes] de [Año], 2020

Femenino

Masculino

1. Cuando el nivel de inversión en I+D+D es alto, la probabilidad de que una empresa innovadora sea exitosa es alta, ¿verdad?

Falso

Verdadero

Usted no ha respondido a esta pregunta.

Responde correctamente

4. El modelo de los representantes de la familia de la empresa es un modelo de la familia de la empresa, ¿verdad?

Sí

No

Depende

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

0-5 años

6-10 años

Más de 10 años

6. La mayoría de las empresas que se crean en España son pymes, ¿verdad?

Sí

No

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

0-5

6-10

Más de 10

8. ¿Cuál es la probabilidad de que una empresa sea exitosa?

Alta (entre 10% y 20%)

Baja (menos del 10%)

9. ¿Alguna vez recibió capacitación referente a las Mypes?

- Sí.
- No

10. ¿Cuántos cursos de capacitación sobre las Mypes ha obtenido en los últimos años?

- 0
- 1
- 2
- 3
- Ninguno

11. ¿En qué curso de capacitación ha participado?

- Información básica del MYPE
- Mipreempresario
- Mipreempresario con experiencia
- Ninguno

12. ¿Los trabajadores de la empresa ¿Han recibido algún tipo de capacitación?

- Sí,
- NO

13. ¿Cantidad de capacitaciones que recibieron los trabajadores este año?

- 1 capacitación
- 2 capacitaciones
- 3 capacitaciones
- 4 o más

14. ¿Cuál es el nivel de capacitación de los trabajadores?

- Secundaria
- Primaria
- Gaseos de recintos
- Ninguna

15. ¿Considera Ud. que la capacitación es una inversión?

Sí.

No

16. ¿En qué lugar solicitó el crédito para la empresa?

Entidades bancarias

C. JU municipal

Prestamistas o usureros

Pímanal

18. ¿Cuál es el monto del crédito solicitado?

000 - 15.00000 soles

5,000<sup>00</sup> - 10,000 00 soles

10.000 00 y más soles

19. ¿Cuál es el tipo de interés cobrado por el crédito para la empresa?

0 - 1% de U1 mensual

1 - 2% de U1 mensual

2 - 11% de U1 mensual

Más de 11% de U1 mensual

20. ¿El monto del crédito fue suficiente y oportuno para la empresa?

Sí.

No

21. ¿Cree Ud. que el financiamiento mejorará la empresa?

Sí

No

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

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

27. ¿La rentabilidad que tiene la empresa, cree Ud. que mejorará empresarialmente?

Si

No

28. ¿Conoce Ud. algo referente a la auditoría de una empresa?

Si

No

29. ¿Desea Ud. que a la empresa, le practiquen una auditoría?

Si

No

30. ¿Estaría Ud. dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría?

<input type="radio"/>	Si
<input checked="" type="radio"/>	No

31. ¿Ud. necesita saber información de los resultados de una auditoría?

<input type="radio"/>	Si
<input checked="" type="radio"/>	No

32. ¿Cree Ud. que tiene resultados de calidad a uno de los niveles de relación con esa?

<input type="radio"/>	Si
<input checked="" type="radio"/>	No

33. ¿Se siente insatisfecho con lo que ve en los resultados de la Misión de Transparencia de la SUNAT?

<input type="radio"/>	Si
<input checked="" type="radio"/>	No

34. ¿Se siente insatisfecho con la información que se genera en la transparencia de la SUNAT?

<input checked="" type="radio"/>	Si
<input type="radio"/>	No

35. ¿Se encuentra en los libros de contabilidad?

<input checked="" type="radio"/>	Si
<input type="radio"/>	No

36. ¿Tiene problemas de conciliación de cuentas mensuales?

<input checked="" type="radio"/>	Si
<input type="radio"/>	No

37. ¿Los tributos deducidos **han sido** **pagados** en la oportunidad a la Administración Tributaria - SUNAT?

Si,

No

38. ¿Sabes cuáles son los **tipos de** **control** de **la** **Administración** **tributaria** **que** **se** **realizan** **en** **la** **empresa** **de** **la** **que** **se** **encuentra** **el** **contribuyente**?

Si

No

39. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Si

No

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

Si,

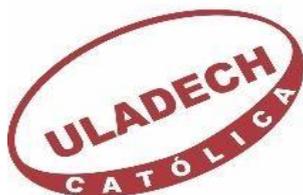
No

41. ¿La empresa puede mejorar si cuenta con un planamiento tributario?

Si.

No

Yarinacocha 24 de Mayo del 2020



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

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Contabilidad, conducido por el investigador TELLO MONTENEGRO, JOSÉ LUIS, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación titulada: **CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES EN EL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL INTERNO Y TRIBUTOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO DE RESTAURANTES DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2020**

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

- ✓ Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: luistello403@hotmail.com o al número 997423053. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico <https://campus.uladech.edu.pe>
- ✓ Complete la siguiente información en caso que desee participar:

Nombre completo:	SOFIA ANDBELL SONCHER GUTIERRES
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	24-09-2020