



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ
– RUBRO RESTAURANTES PIURA, 2021.**

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

AUTOR

**SAENZ CALERO, HAROLD JOSUE
ORCID: 0000-0001-9313-8188**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141
CHIMBOTE – PERÚ**

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ
– RUBRO RESTAURANTES PIURA, 2021.**

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

AUTOR

**SAENZ CALERO, HAROLD JOSUE
ORCID: 0000-0001-9313-8188**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141
CHIMBOTE – PERÚ**

2021

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CONTROL
INTERNO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ – RUBRO
RESTAURANTES PIURA, 2021.**

2.Equipo de Trabajo

Autor

Saenz Calero, Harold Josue

ORCID: 0000-0001-9313-8188

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

Asesor

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

Jurado

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando – Presidente.

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco – Miembro.

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yopez Pretel Nidia Erlinda – Miembro.

ORCID: 0000-0001-6732-7890

3. Hoja de firma del Jurado y Asesor

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando – Presidente.

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco – Miembro.

Mgtr. Yopez Pretel Nidia Erlinda – Miembro.

Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel – Asesor.

4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria

Agradecimiento

Agradezco a Dios por darme la sabiduría, la fuerza y la fe para lograr mis objetivos y a mi padre, madre, hermana, sobrina y novia por apoyarme y darme su aliento en mis proyectos trazados.

Dedicatoria

Dedicado a mis docentes que gracias a su formación me ayudaron a ser cada día mejor obteniendo el conocimiento para enfrentar la vida profesional y a mis padres, familiares, y amigos que están conmigo y creen que si puedo hacer realidad mis sueños.

5. Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las Mype del sector comercio del Perú - rubro restaurantes Piura, 2021. La metodología fué descriptiva, bibliográfica no experimental, se utilizó la técnica de la encuesta, los resultados relevantes fueron: El 37% SI financian sus actividades con financiamiento propio, el 100% NO financia sus actividades con terceros, el 63% SI financia sus actividades con entidades financieras, el 100% SI considera que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mypes, el 50% manifiesta que sus fuentes de financiamiento SI fueron afectados por la pandemia, el 100% NO fué beneficiado por el programa Reactiva Perú, el 63% SI tiene implementado un control interno en el área de venta, el 50% SI tiene implementado un control interno en el área de almacén, el 38% SI tiene implementado un control interno en el área de personal, el 100% considera importante que cada área tenga un control interno, el 100% considera que implementar controles internos en distintas áreas se obtiene buenos resultados en la rentabilidad, el 63% SI ha sido afectada por la pandemia, el 100% manifiesta que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad, el 100% considera que acogerse a los beneficios de las Mype se obtiene buenos resultados en la rentabilidad, el 100% considera que la venta de un buen producto o servicio está relacionada con el incremento de la rentabilidad.

Palabras claves: Financiamiento, control interno y rentabilidad.

5.1 Abstract

The present investigation had as general objective: To describe the main characteristics of the financing, internal control and profitability of the Mypes of the commerce sector of Peru - category Piura restaurants, 2021. The methodology was descriptive, non-experimental bibliographic, the technique of the survey was used , the relevant results were: 37% DO finance their activities with their own financing, 100% DO NOT finance their activities with third parties, 63% DO finance their activities with financial entities, 100% DO consider that the sources of financing are important for the development of Mypes, 50% state that their sources of financing IF they were affected by the pandemic, 100% were NOT benefited by the Reactiva Peru program, 63% IF they have implemented an internal control in the sales area, 50% DO have an internal control implemented in the warehouse area, 38% DO have an internal control implemented in the personnel area, 10 0% consider it important that each area has an internal control, 100% consider that implementing internal controls in different areas obtains good results in profitability, 63% YES has been affected by the pandemic, 100% state that having a good financial management has a positive impact on profitability, 100% consider that taking advantage of the benefits of the Mype obtains good results in profitability, 100% consider that the sale of a good product or service is related to the increase in profitability.

Keywords: Financing, internal control and profitability.

6. Contenido

1. Título.....	ivi
2. Equipo de Trabajo.....	iivi
3. Hoja de firma del jurado y asesor	ivv
4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria.....	v
5. Resumen.....	vi
5.1 Abstract.....	vii
6. Contenido.....	viii
7. Índice de tablas y figuras	xi
7.1. Índice de tablas	xi
7.2. Índice de Figuras.....	xiii
I. Introducción.....	16
II. Revisión de la literatura.....	24
2.1. Antecedentes	24
2.1.1. Internacionales	24
2.1.2. Nacionales.....	30
2.1.3. Regionales.....	35
2.1.4. Local	39
2.2. Bases Teóricas	41
2.2.1. Teoría del Financiamiento	41
2.2.2. Teoría del control interno.....	443
2.2.3. Teoría de la rentabilidad	45
2.2.4. Teoría de las mype	46

2.3. Marco conceptual.....	53
2.3.1. Definición del financiamiento.....	53
2.3.2. Definición del control interno.....	55
2.3.3. Definición de Rentabilidad.	58
2.3.4. Definición de las Mype.....	62
III. Hipótesis	65
IV. Metodología.....	65
4.1. Diseño de la investigación	65
4.1.1. No experimental.....	65
4.1.2. Descriptivo.....	65
4.2. Población y muestra.....	65
4.2.1. Población.....	65
4.2.2. Muestra	66
4.3. Definición y operacionalización de la variables e indicadores.....	66
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	66
4.4.1. Técnica.....	66
4.4.2. Instrumento	66
4.5. Plan de análisis.....	66
4.6. Matriz de consistencia.....	66
4.7. Principios éticos.....	66
V. Resultados	68
5.1. Resultados.....	68
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	68

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	74
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	79
5.2. Análisis de resultados	83
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.....	83
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	84
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	85
VI. Conclusiones.....	87
6.1 Respecto al objetivo específico 1.....	87
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	87
6.3. Respecto al objetivo específico 3.....	87
Aspectos complementarios	89
Referencias Bibliográficas	89
Anexos	93

7. Índice de tablas y figuras

7.1. Índice de tablas

Tabla 1 ¿Financia sus actividades con financiamiento propio?	68
Tabla 2 ¿Financia sus actividades con financiamiento de terceros?	69
Tabla 3 ¿Financia sus actividades con entidades financieras?.....	70
Tabla 4 ¿Considera que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype.....	71
Tabla 5 ¿Sus fuentes de financiamiento fueron afectados por la pandemia?	72
Tabla 6 ¿Fue beneficiado por el programa Reactiva Perú?.....	73
Tabla 7 ¿El área de ventas de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?.....	74
Tabla 8 ¿El área de almacén de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?.....	75
Tabla 9 ¿El área de personal de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?.....	76
Tabla 10 ¿Considera importante que cada área de su empresa esté implementada con algún tipo de control interno?.....	77
Tabla 11 ¿Considera que implementar controles internos en las distintas áreas de su empresa obtiene buenos resultados en su rentabilidad?.....	78
Tabla 12 ¿La rentabilidad de su empresa ha sido afectada por la pandemia?.....	79
Tabla 13 ¿Considera que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de su empresa?.....	80

Tabla 14 ¿Considera que acogerse a los beneficios de las Mypes obtiene buenos resultados en la rentabilidad de su empresa?.....81

Tabla 15 ¿Considera que la venta de un buen producto o servicio esté relacionada con el incremento de la rentabilidad de su empresa?.....82

7.2. Índice de Figuras

Figura 1 ¿Financia sus actividades con financiamiento propio?68

Figura 2 ¿Financia sus actividades con financiamiento de terceros?.....69

Figura 3 ¿Financia sus actividades con entidades financieras?.....70

Figura 4 ¿Considera que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mypes.....71

Figura 5 ¿Sus fuentes de financiamiento fueron afectados por la pandemia?72

Figura 6 ¿Fue beneficiado por el programa Reactiva Perú?.....73

Figura 7 ¿El área de ventas de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?.....74

Figura 8 ¿El área de almacén de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?.....75

Figura 9 ¿El área de personal de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?.....76

Figura 10 ¿Considera importante que cada área de su empresa esté implementada con algún tipo de control interno?.....77

Figura 11 ¿Considera que implementar controles internos en las distintas áreas de su empresa obtiene buenos resultados en su rentabilidad?.....78

figura 12 ¿La rentabilidad de su empresa ha sido afectada por la pandemia?.....79

Figura 13 ¿Considera que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de su empresa?.....	80
Figura 14 ¿Considera que acogerse a los beneficios de las Mypes obtiene buenos resultados en la rentabilidad de su empresa?.....	81
Figura 15 ¿Considera que la venta de un buen producto o servicio esté relacionada con el incremento de la rentabilidad de su empresa?.....	82

I. Introducción

El presente trabajo de investigación se desarrolló con el propósito de describir las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021.

El mundo de los negocios ha cambiado y resulta de gran importancia conocer las limitaciones, importancia y crecimiento de las MYPE en el rubro restaurantes. En los últimos años se ha producido importantes cambios sociales que han traído consigo el incremento de MYPE en las actividades de desarrollo de comercialización de bienes y servicios que ha venido creciendo de manera exponencial a través del emprendimiento peruano generando aumento de trabajo y disminución de la pobreza.

En el mes de marzo del año 2020 empezó el gran desafío para las MYPE en el Perú teniendo que reinventarse en diferentes aspectos empleando estrategias que junto con el estado Peruano tenían como finalidad reactivar la economía, muchos de los negocios quebraron y otros se mantienen debido a que sus estrategias de reactivación económica fueron bien implementadas por ello soportaron la crisis para no quebrar y seguir emprendiendo rumbo a la reactivación total de la economía mundial y nacional.

Regalado (2020), según la Cámara de Comercio de Lima (CCL), existen más de 200 mil restaurantes, cifras que coinciden con la Asociación de restaurantes y afines, que señalan que hay cerca de 200 mil establecimientos que emplean a más de 1 millón de personas a nivel nacional. Desde que se inició la cuarentena, este tipo de negocios no perciben ingresos, están postergando los pagos y han tenido que regalar sus insumos perecibles. Si bien el Gobierno señaló diversas medidas, entre ellas financiamiento “Reactiva Perú”, para no romper la cadena de pagos (pago de planillas, capital para compras de insumos y pago de alquileres, entre otros), esto resulta

insuficiente dada la complejidad del sector. Más allá de la naturaleza del restaurante, hablamos de negocios que dan puestos de trabajo y es necesario que el Gobierno evalúe este sector de manera puntual brindando medidas económicas, financieras y tributarias para que la mayoría de empresas del sector subsistan a la crisis. Además de la iniciativa financiera de “Reactiva Perú”, el Gobierno amplió el plazo de postulación al programa “Turismo Emprende”, que busca financiar y fortalecer los negocios del rubro bajo ciertas condiciones. Asimismo, es importante que los restaurantes, en estos tiempos, se den un tiempo para revisar sus procesos y operaciones internas. Cuando puedan abrir pasarán por controles sanitarios y certificaciones, por lo tanto, deben prepararse para ello y estar listos desde el primer día.

Por las razones expuestas ¿Las MYPE sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021 poseen actualmente un buen financiamiento, control interno y rentabilidad? y llegamos al siguiente enunciado del problema ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021? para dar respuesta al problema se planteó como objetivo general, Describir las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021 en la cual se desprende los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021.
2. Describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021.
3. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021.

El presente trabajo de investigación se justificó bajo las siguientes finalidades:

Teórica: Esta investigación se justificó en conceptos básicos, para dar a conocer la importancia del buen manejo y aplicación de las variables en estudio con el fin que permita tomar decisiones más acertadas en base a la información real por ello la presente investigación permitirá describir las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021.

Metodológico: Esta investigación se generó como aporte al análisis de estudio por cada variable, además de ello mediante la aplicación de instrumento de recolección de datos que están en función del control interno, financiamiento y rentabilidad con el objetivo de recopilar información y analizar la problemática de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurante Piura, 2021.

Social: Esta investigación beneficia a los restaurantes debido a que se da a conocer las deficiencias de las variables de financiamiento, control interno y rentabilidad, teniendo como fin orientar a las Mype del rubro restaurante a mejorar su situación actual de la mano con las organizaciones gubernamentales que analizaran esta investigación para plantear posibles escenarios a futuro con el fin de tener un impacto social positivo que genere bienestar a nivel local y regional.

Práctica: Esta investigación se basa en los resultados obtenidos para demostrar la importancia de describir las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro restaurantes Piura, 2021.

La investigación tuvo una metodología descriptiva, bibliográfica no experimental, es descriptiva porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fué describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado, es bibliográfica porque se ha respetado el derecho a la propiedad de los libros de textos y fuentes electrónicas de los autores citados y mencionados en las referencias bibliográficas, es no experimental debido a que los hechos son no manipulables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

De la investigación obtuvimos el siguiente resultado:

Respecto al objetivo específico 1:

- De la tabla y figura 1, nos da a conocer que el 37% de los propietarios financian sus actividades con financiamiento propio porque ellos además de propietarios de sus empresas trabajan en empresa como dependientes formales y que gracias a la pandemia fueron beneficiados por la ley de “libre disponibilidad de las CTS” y la ley del “retiro voluntario de hasta 4 UIT de las AFP” mientras que el 63% manifestaron que sus actividades son financiadas con entidades financieras.
- De la tabla y figura 2, nos da a conocer que el 100% de los propietarios NO financian sus actividades con financiamiento de terceros debido a la falta de confianza, formalidad y tranquilidad que este tipo de financiamiento genera.
- De la tabla y figura 3, nos das a conocer que el 63% de los propietarios financian sus actividades con entidades financieras gracias a los créditos recibidos por entidades como cajas, financieras y bancos, estos créditos son evaluados bajo el segmento consumo (evaluación como persona natural) o el segmento Mype (persona jurídica), mientras que el 37% No financian sus actividades con entidades financieras debido a que poseen financiamiento propio.

- De la tabla y figura 4, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype ya sea con recursos propios o de entidades financieras, estas les da la oportunidad de inversión, mejora y desarrollo de las empresas en este rubro.
- De la tabla y figura 5, nos da a conocer que el 50% de los propietarios manifiestan que sus fuentes de financiamiento SI fueron afectados por la pandemia debido a que las entidades financieras cambiaron sus políticas de evaluación para otorgar créditos y que algunos propietarios y sus empresas no reunían los requisitos para nuevos préstamos, el otro 50% de los propietarios manifestaron que sus fuentes de financiamiento NO fueron afectados por la pandemia debido que ellos además de propietarios de sus empresas trabajan en empresa como dependientes formales y que gracias a la pandemia fueron beneficiados por la ley de “ libre disponibilidad de las CTS” y la ley del “retiro voluntario de 4 UIT de las AFP” esto les ayudó para poder invertir o financiar sus actividades.
- De la tabla y figura 6, nos da a conocer que el 100% de los propietarios NO fueron beneficiados por el programa reactiva debido a que no cumplían con el perfil requerido por la entidad o reunir los requisitos de evaluación, otros no necesitaron del programa reactiva debido que tenían liquidez para financiar las actividades de la empresa.

Respecto al objetivo específico 2:

- De la tabla y figura 7, nos da a conocer que el 63% de los propietarios manifiestan que, SI tiene un control interno para el área de ventas como por ejemplo una máquina registradora de pedidos, tickets y formato de control de pedidos, mientras que el 37% manifiesta que NO tiene implementado ningún tipo de control interno para esta área.

- De la tabla y figura 8, nos da a conocer que un 50% SI tiene un control interno para el área de almacén como por ejemplo un Kardex, formato de ingreso y salida del almacén, mientras el otro 50% NO tiene implementado ningún tipo de control interno unos por desconocimiento y otros porque en forma empírica realizan el control de ingreso y salida de los productos del almacén.
- De la tabla y figura 9, nos da a conocer que el 38% de los propietarios manifiestan que, SI tienen un control interno para el área de personal como por ejemplo formato ingreso y salida, formato de pago de planillas, otros registran los pagos de haberes en el registro de compras, mientras que el 62% manifiesta que NO tiene implementado ningún tipo de control interno porque no lo amerita debido al poco personal consideran que no es complicado llevar el control.
- De la tabla y figura 10, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran de suma importancia tener un control interno para cada área porque les permite saber por dónde se está yendo la rentabilidad o se está perdiendo, además les permite corregir errores teniendo un buen control y optimización de los recursos de la empresa.

Respecto al objetivo específico 3:

- De la tabla y figura 11, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que tener controles internos para cada área da mejor rentabilidad y sostenimiento a la empresa porque permite reducir el exceso de gastos y el mal uso de los recursos de la empresa.
- De la tabla y figura 12, nos da a conocer que el 63% de los propietarios consideran que su rentabilidad SI fue afectada por la pandemia debido a los siguientes factores: Reducción de los márgenes de ventas debido suspensión de actividades impuesto por decreto de urgencia N° 080-2021, morosidad por incumplimiento de pagos de préstamos con

entidades financieras, algunos propietarios no crearon estrategias para enfrentar la crisis, mientras que el 37% manifiesta que NO fue afectado por la pandemia debido a la creación de estrategias para enfrentar la crisis, la principal estrategia fue la venta por delivery que logró sostener e incluso elevar los márgenes de ventas y rentabilidad.

- De la tabla y figura 13, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad, el financiamiento propio y de entidades financieras son los financiamientos que hicieron permanecer en actividad a las empresas en tiempos de pandemia gracias a la buena gestión financiera sostuvieron e incrementaron su rentabilidad.
- De la tabla y figura 14, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que acogerse a los beneficios de la Mype impacta positivamente en la rentabilidad, porque pudieron minimizar gastos para el reconocimiento de los beneficios sociales del trabajador por ejemplo, solo otorgan 15 días de vacaciones a sus trabajadores, se otorga cobertura del SIS, solo reconocen el equivalente a media remuneración para el pago de la gratificación, con respecto a la cts. el pago es el equivalente a 15 días de remuneración de servicios con un tope de 90 días de remuneración.
- De la tabla y figura 15, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que la venta de un buen producto y servicio impacta positivamente en la rentabilidad porque si venden un buen producto mantienen e incrementa los clientes como resultados mayor venta es decir se resume en mayor rentabilidad y prosperidad de la empresa.

En los restaurantes la venta de un buen producto va acompañado con el buen servicio estos se complementan considerándose un equilibrio emocional y buena percepción hasta

grado de satisfacción, el resultado es la fidelización de los clientes y excelentes márgenes de rentabilidad.

Se concluye que el 63% de los propietarios financian las actividades de sus empresas con entidades financieras a través de créditos recibidos por bancos, financieras y cajas y el 37% posee financiamiento propio, es por ello que el 100% de los propietarios consideran que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype, además que el 50% de los propietarios manifestaron que sus fuentes de financiamiento SI fueron afectados por la pandemia y que el 100% de los propietarios no fueron beneficiados por el programa “Reactiva Perú”, además que hay deficiencia en los controles internos para cada área, destaca el área de ventas que con el 63% de los propietarios que SI tienen un control interno para esta área, por ejemplo, máquina registradora de pedidos, tickets, formatos de control de pedidos, le sigue el área de almacén con el 50% de los propietarios que SI tienen diseñado un control interno para esta área mientras que el 50% restante controla los ingresos y salida y otros indicadores en forma empírica, por debajo el área de personal con sólo el 38% de los propietarios que SI tienen diseñado un control interno para esta área, no obstante pese a estos indicadores el 100% de los propietarios consideran que es importante tener un control interno a pesar que la mayoría no diseña un control interno para cada una de sus áreas y por ultimo se concluye que los propietarios en sus conocimientos y grado de instrucción tienen un concepto sobre rentabilidad, muchos de ellos no aplican ese conocimiento ni lo distribuyen a cada área sobre todo en los controles internos, a pesar de ello el 100% de los propietarios consideran que tener controles internos para cada área impacta positivamente en la rentabilidad, pero en la práctica no todos los propietarios lo desarrollan, con respecto al financiamiento el 100% de los propietarios manifiestan que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de la

empresa debido al financiamiento propio y de entidades financieras, además consideran que los beneficios que otorga las Mype también ayudan a la rentabilidad porque pudieron minimizar gastos para el reconocimiento de los beneficios sociales del trabajador por ejemplo, solo otorgan 15 días de vacaciones a sus trabajadores, se otorga cobertura del SIS, solo reconocen el equivalente a media remuneración para el pago de la gratificación, con respecto a la cts. el pago es el equivalente a 15 días de remuneración de servicios con un tope de 90 días de remuneración y finalizando el 100% de los propietarios consideran que la venta de un buen producto y servicio impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa porque si venden un buen producto mantienen e incrementa los clientes como resultados mayor venta es decir se resume en mayor rentabilidad y prosperidad de la empresa. En los restaurantes la venta de un buen producto va acompañado con el buen servicio estos se complementan considerándose un equilibrio emocional y buena percepción hasta al grado de satisfacción, el resultado es la fidelización de los clientes y excelentes márgenes de rentabilidad.

II. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Carbajal (2018), en su investigación “Estrategias de financiamiento en Sectores Turísticos y restaurantes” indica como objetivo determinar las estrategias de financiamiento utilizadas por el sector turístico de hoteles y restaurantes del Ecuador, con la finalidad de identificar las causas que pueden estar originando que los propietarios de los negocios tomen determinadas decisiones de financiación, tomando como métodos de análisis la teoría de Jerarquización Financiera y Apalancamiento Objetivo; la población estuvo conformada por las empresas activas del sector que presentan sus reportes financieros a la Superintendencia de

Compañías del Ecuador durante el período 2013-2015. La metodología de la investigación es cuantitativa, explicativa, correlacional, usando un modelo econométrico de datos de panel, a través de ratios financieros de endeudamiento y rentabilidad. Los resultados confirman los postulados de la teoría de Jerarquización Financiera, donde las empresas prefieren la autofinanciación. El análisis correlacional infiere que el nivel de endeudamiento, la edad y el crecimiento de las ventas son variables que influyen en la forma como se financian las empresas de este sector, sugiriendo que las pyme tienen mayores dificultades para acceder a recursos externos.

Seijas (2017), en su investigación “Financiación con microcréditos en micro y pequeñas empresas Uruguayas” nos menciona que las micro y pequeña empresas (MYPE) representan la inmensa mayoría del tejido productivo uruguayo, generando prácticamente la mitad de la fuerza laboral del país. El acceso al crédito por parte de estas instituciones resulta crucial para asegurar su sostenibilidad y potenciar su contribución a la actividad económica. Tradicionalmente estas empresas se encontraban excluidas del financiamiento bancario tradicional. Las fuentes de financiación estaban habitualmente constituidas por fondos propios y crédito no bancario, como los microcréditos. En 2014, la ley de inclusión financiera otorga a las empresas de reducida dimensión económica el acceso a una cuenta bancaria y un conjunto de servicios financieros básicos en forma gratuita, con el objetivo de promover y apoyar el proceso de inclusión financiera de las MYPE. Por un lado, estas normas provocan un redimensionamiento del mercado de crédito, al posibilitar que las instituciones bancarias provean microcréditos a las MYPE. Por otro lado, la incrementada competencia en este mercado crea la oportunidad para que las instituciones de microfinanzas aumenten la eficiencia en su gestión, perfeccionando su sistema de concesión y gestión de créditos a MYPE, permitiendo reflexionar

sobre la aplicación de herramientas de credit scoring para evaluar el riesgo de crédito en estas instituciones.

Vergara (2018), en su investigación titulada “Modelo de Control Interno para pequeños y medianos restaurantes en Colombia” indica que su trabajo tuvo como objetivo realizar una propuesta de un Modelo de Control Interno Contable y Financiero para pequeños y medianos restaurantes. Para el logro del objetivo, se utilizaron los métodos inductivos y el deductivo, para la recolección de la información se tienen fuentes primarias como lo son los restaurantes que se encuentren afiliados a la Asociación y la misma Asociación, y datos proporcionados de estudios previos realizados por dicha Asociación, también se recurre a fuentes secundarias para el desarrollo del proyecto, se procedió a realizar una caracterización de los restaurantes que se encontraban asociados, se revisaron las normatividades que regulan este sector para determinar cuáles eran las más relevantes que se debían tener en cuenta al momento de desarrollar el modelo. Entre los resultados, se muestra el modelo diseñado, el cual debe ser entendido como una herramienta que les permitirá tener un mayor control sobre las áreas más vulnerables, el mismo debe entenderse como base o punto de partida para la adaptación de un modelo de acuerdo con las necesidades propias de cada restaurante.

Muñoz (2018), en su Tesis titulada “Evaluar inventario e impacto en estados financieros en la cadena de restaurantes Tijuana – México” Plantea la evaluación del Inventario y su impacto en los Estados Financieros del restaurante TIJUANA con la finalidad de plantear un diseño y control interno en el área de inventarios con el objetivo de mejorar las operaciones, la rentabilidad y la sostenibilidad del negocio. El restaurante posee tres sucursales ubicadas en lugares referenciales de la ciudad de Guayaquil, ofrece una carta en la que se incluyen más de 40 recetas tradicionales de la gastronomía mexicana y 20 cocteles son parte de la propuesta culinaria

del restaurante. El problema se da por la falta de control de inventarios uno de los puntos más importantes del giro del negocio que influyen en los estados de resultados y la rentabilidad del negocio. El enfoque de la presente investigación es mixto, combinando el análisis cuantitativo y cualitativo. La investigación es de tipo descriptiva, documental y de campo, la recopilación de información será a través de cuestionarios, entrevistas y la información documental. En el caso de entrevista se la realizó al contador externo del restaurante y por otro lado, las entrevistas se realizaron a dos personas siendo los Jefes de cocina de dos sucursales. Con los resultados obtenidos se proponen utilizar herramientas de control de inventario, la creación de un centro de distribución, la implementación de un sistema contable, y un manual de funciones. Todas estas propuestas en conjunto ayudaran al control del negocio y a mejorar su rentabilidad.

Mendoza (2019), en su tesis titulada “El control interno y las pyme” explica que, en Latinoamérica, también en Ecuador, las Pyme han alcanzado un peso significativo; no obstante, en promedio, ellas fracasan en el corto plazo. En gran medida las causas de ello tienen un origen interno. Atendiendo a esto, el objetivo de este trabajo es examinar los beneficios que puede aportar a las Pyme utilizar un enfoque integrado del “Control Interno”. Para la investigación se utilizó un método cualitativo, con fundamento analítico y de interpretación documental. Se concluye que el enfoque integrado debe incluir en su concepción la coexistencia equilibrada entre el beneficio individual y social, construir relaciones de producción, de intercambio y de cooperación que propicien la eficiencia y calidad, sustentadas en la solidaridad; asimismo, la medición de la productividad y competitividad tendrán como base los avances de la colectividad. A su vez, debe ser apoyado y monitoreado por el Estado, quien tiene que concebirlo como parte de su estrategia de desarrollo.

Manrique & Salazar (2017), en la publicación de su artículo titulado “ La deuda y su incidencia en la rentabilidad de las pyme de Boyacá, (Colombia)” busca analizar la incidencia de la deuda en la rentabilidad de las pymes en el departamento de Boyacá, Colombia, para lo cual, se han planteado varias hipótesis tomando como elementos: el tamaño de la empresa, el activo o inmovilizado, el costo de capital y las ventas; aspectos que son comprobados a través de ratios financieros y contrastados teóricamente con las aportaciones de Modigliani y Miller, la teoría de trade off o equilibrio estático, la teoría de Myers y Majluf, entre otras. Dentro de los resultados encontrados, se pudo establecer que los niveles de deuda asumidos por las organizaciones tienen relación con el tamaño de la empresa, la rentabilidad, el costo de capital, el inmovilizado y constituyen bajo riesgo patrimonial. Se establece, además, que la tipología de las pequeñas empresas en la región está asociada con problemas de financiamiento, los cuales son inherentes a Pyme activas o reactivas, es decir, pequeñas organizaciones con bajos niveles de rentabilidad que sobreviven con decisiones de corto plazo.

Moreno & Martínez (2021), en la publicación de su artículo en la revista Académica de la investigación Titulada “El efecto financiero de las microempresas locales en época de pandemia (COVID-19), menciona que Las microempresas son las más afectadas por la pandemia del COVID-19, ya que dependen de sus ingresos del público en general y sus ventas son de contado. Casi no les venden a empresas por lo que no tienen un ingreso seguro. Las mayores actividades de las microempresas tienen relación con la comida. Hay dos impactos importantes que se suscitaron y que afectaron las ventas de manera importante, después de haber declarado la Organización Mundial de la Salud al COVID-19 como una pandemia, el primero de ellos en el mes de julio del año 2020 y el segundo en el primer mes del año 2021 (también llamadas “olas”). Los gobiernos locales oficializaron a las actividades preponderantes como actividades esenciales

y no esenciales. Las primeras se realizaban bajo un protocolo de seguridad y a baja escala, por lo que tenían que ajustar sus erogaciones. El desempleo abundo de manera importante, en donde, aún no se recupera totalmente. Las segundas de ellas de plano quebraron o hacían un cambio de actividad para poder sobrevivir. Por parte del gobierno federal no tuvieron un apoyo económico permanente e importante. Sólo era una cantidad única de 25 mil pesos, en algunos casos, cumpliendo con requisitos como el régimen fiscal y que hayan permanecido en la seguridad social los trabajadores en el primer bimestre del año y mantenerlos vigentes. La afectación financiera se suscitaba en la falta de liquidez, solvencia y rentabilidad. La información al primer semestre de 2020 es que habían cerrado más de un millón de establecimientos en todo el país. No es una cantidad menor y si es relevante. También se muestra en la disminución de microempresas en el padrón nacional de contribuyentes, específicamente en el Régimen de Incorporación Fiscal. En donde el punto más alto de inscritos fue hasta marzo del año 2020 y de ahí viene disminuyendo paulatinamente.

La información financiera se verá afectada al momento en que los dueños tomen decisiones por medio de estados financieros y apliquen la comparabilidad. No será lo mismo comparar los ejercicios 2019 con el 2020 ni éste último con el 2021. Tendrán que reacomodar o ajustar la aplicación de importes del monto depreciable, amortizaciones, cuentas incobrables, generación de intereses a cargo por incumplimientos, ajuste al punto de equilibrio, revisión y ajuste a los inventarios, etc. Adicionado a nuevos esquemas de trabajo (home office), la recontratación y capacitación del personal, entre otros. Se viene un nuevo modelo de operar en las empresas, debiéndose aprovechar las nuevas tecnologías, revisando sus costos y gastos enfrentándolos a sus posibles ingresos.

2.1.2. Nacionales

Herrera (2018), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento y la capacitación en las MYPE del sector servicio rubro restaurantes de la provincia de Pomabamba - Huaraz, 2016” menciona que el objetivo que se logró en la presente investigación contable fue: Determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en las Mype del sector servicio rubro restaurantes de la provincia de Pomabamba en el 2016. En cuanto a la metodología, el tipo de investigación fue cuantitativo, diseño descriptivo no experimental de corte transversal. La población muestral estuvo constituida por 13 administradores y/o propietarios a los cuales se les aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado. Resultados: el 62% afirmaron haber obtenido riesgo de crédito con el financiamiento, el 69% afirmaron que su micro empresa obtuvo riesgo de tasa de interés con el financiamiento, el 77% afirmaron haber obtenido financiamiento a corto plazo para su micro empresa, el 85% indicaron no haber solicitado apertura de crédito para financiar su micro empresa, 85% indicaron no haber solicitado cuenta corriente para financiar su micro empresa, el 69% afirmaron que capacitaban a su personal mediante videos visuales, el 70% afirmaron que en su micro empresa se obtenía productividad mediante la capacitación, el 69% afirmaron que su micro empresa obtenía calidad de servicio mediante la capacitación, el 62% afirmaron que en su micro brindaban capacitación a los trabajadores. Conclusión: Queda determinada la caracterización del financiamiento y la capacitación en las Mypes del sector servicio rubro restaurantes de la provincia de Pomabamba en el 2016; con el 54% afirmaron que su micro empresa obtuvo riesgo de mercado con el financiamiento y el 62% afirmaron que en su micro empresa capacitaban a sus trabajadores mediante manuales de capacitación.

Dávila & García (2019), en su tesis titulada “financiamiento como estrategia y desarrollo de las MYPE de servicio de restaurantes de comida china en la ciudad de Pucallpa – 2017” nos indica que el objetivo de esta investigación fue demostrar si el financiamiento adecuado influye de manera significativa para el desarrollo de estos servicios de restaurantes de comida china. Con este fin, la pregunta general es ¿En qué medida el uso del financiamiento adecuado como estrategia, influye en el desarrollo de las Mype del servicio de restaurantes de comida china en la ciudad de Pucallpa – 2017? Y esta pregunta de investigación se responde aplicando el método deductivo con utilización de contraste de prueba de diferencia de medias y de coeficiente de correlación con un 95% de confianza. En la cual el primer método fue para obtener los resultados de las calificaciones de la implementación y equipamiento, la oferta y la situación financiera; estas evaluaciones se realizaron mediante la aplicación de la escala de Likert. Y el segundo método se aplicó para establecer la influencia entre los indicadores del financiamiento adecuado y los indicadores del desarrollo de las Mype. Por lo tanto, las respuestas concluidas muestran que la oferta del servicio de restaurantes de comida china tiene calificaciones favorables al igual que la implementación y equipamiento del servicio; pero la caracterización de la situación financiera no está relacionada significativamente a su financiamiento crediticio ya que la mayoría tiene financiamiento de fuentes propias y solo el 27% de ellas trabajan con financiamiento de las instituciones financieras. Sin embargo, en el diseño del local e interiorismo y la capacitación del personal presenta una mayor desaprobación. Teniendo esto en cuenta se requiere de campañas agresivas de oferta para el financiamiento crediticio (financiero) y la promoción de capacitaciones.

Melo (2021), en su tesis titulada “ Control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupicchu 2020” indica que su investigación tiene como

finalidad determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupicchu 2020, la metodología utilizada en la investigación es de tipo de investigación aplicada, el diseño de investigación corresponde al diseño no experimental, de enfoque de investigación cuantitativo, el nivel de investigación es correlacional ya que se determina la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera, se elaboró un instrumento de investigación la cual es utilizado para la recolección de información. La investigación tiene como objetivo principal determinar la relación que existe entre el control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupicchu 2020, los resultados principales obtenidos en la presente investigación es. En lo que respecta al objetivo general planteado de acuerdo a los resultados obtenidos de la prueba de chi-cuadrado se observa que la Significación asintótica (bilateral) 0.002 la cual es menor a 0.05, si es menor entonces se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y se acepta la Hipótesis alterna (H_a) por lo tanto se puede decir que el control interno tiene relación directa con la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupicchu 2020. Consecuentemente si se realiza un correcto control interno cumpliendo procedimientos que sean adecuados a la empresa se incrementará el nivel de gestión financiera. Otra de las problemáticas en lo que respecta a la planeación, organización y supervisión se encontró deficiencias ya que no existe un control físico la cual permita la aplicación de una correcta estrategia financiera para el cumplimiento de objetivos. Finalmente, la falta de valoración de logros es una de las deficiencias identificadas en la cual delimita la situación financiera en la entidad, conocer el financiamiento y las obligaciones por pagar.

Aguilar & Cano (2017), en su tesis titulada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mype de la provincia de Huancayo” expone que Las MYPE

surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada. Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse. El objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPE, cuáles son las entidades financieras que podrían financiarlos a un menor costo financiero que le permita obtener mayores beneficios. Para conocer las fuentes que utilizan para financiarse las MYPE; se realizó un estudio de campo, mediante una encuesta respecto a experiencias con fuentes de financiamiento a las que recurren para cubrir sus necesidades de recursos monetarios. La conclusión más importante, se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPE, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no

satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado.

Pablo (2017), en su tesis titulada “Control de inventario y la rentabilidad de las empresas de servicio de restaurante, distrito San Juan de Lurigancho, año 2017” indica como objetivo determinar de qué manera el control de inventario se relaciona con la rentabilidad de las empresas de servicio de restaurante, distrito san juan de Lurigancho, año 2017. La importancia del estudio radica en la necesidad que existe en las empresas de servicios de restaurantes en tener un control de inventarios al momento de adquirir los productos, este sector empresarial manifiesta este tipo de problemas debido a que no existe un control, ni capacitación al personal con respecto al tema de inventarios motivo por el cual se ha tratado de buscar diferentes soluciones para que las empresas obtengan un mejor control de inventarios y pueda mejorar la rentabilidad de estas empresas. El tipo de investigación es básica, el diseño de la investigación es no experimental transversal, el nivel es descriptivo correlacional, con una población de 65 personas de las empresas de servicios de restaurante, y la muestra está compuesta por 56 personas del área contable y administrativa. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento el cuestionario que se midió en la escala de Likert para ambas variables, el cuestionario fué aplicado a las empresas de servicios de restaurante. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach. En la presente investigación se llegó a la conclusión que el control de inventario tiene relación con la rentabilidad de las empresas de servicios de restaurantes, distrito San Juan de Lurigancho, año 2017. Asimismo, el coeficiente de Rho Spearman resulto 0,284, el cual representa una correlación positiva muy baja.

2.1.3. Regionales

Ojeda (2018), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento en la rentabilidad y la capacitación de las Mype sector turismo, rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, Región Piura” indica que investigación tiene como objetivo general determinar las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura. La investigación fue de tipo descriptivo, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 6 pollerías de una población de 109, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado a través de la técnica de la encuesta. Se concluyó que el 10% de las MYPE encuestadas dijeron que obtuvieron s/. 600 de crédito financiero, el 60% obtuvieron s/. 700 y el 30% obtuvieron más de s/.700 de crédito financiero, el 60% de las MYPE obtuvieron crédito del banco financiero, el 20% obtuvieron crédito de caja municipal Sullana y el 20% de caja municipal de Piura, el 30% de las MYPE que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales y el 20% dijeron que invirtieron en activos fijos, programas de capacitación y capital de trabajo, y el 10% lo invirtieron en otros respectivamente, el 20% de los representantes legales de las MYPE dijeron que el crédito financiero sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas.

Ticliahuanca (2017), en su tesis titulada “Plan de negocios para la implementación de un restaurante de comida regional en la ciudad de Piura” indica que el objetivo de la investigación es estudiar la viabilidad económico financiera del "Plan de negocios para implementar un restaurante de comida regional en la ciudad de Piura", cuyos potenciales clientes son hombres y mujeres con edades entre 20 y 65 que buscan servicios gastronómicos de calidad y un agradable ambiente. Se analiza en primer lugar el entorno empresarial para determinar la situación del

sector y la demanda potencial, se expone el plan estratégico del negocio, también se presenta el plan de operaciones con la finalidad de determinar la producción y los procesos del servicio. Le sigue un plan de marketing para definir las estrategias del negocio y posicionar el producto. De igual forma, se realiza el diseño y estructura del plan de recursos humanos y por último se elabora el plan financiero, con el cual se determinó que el proyecto es viable y rentable económicamente.

Chiroque (2018), en su tesis titulada “Proyecto de inversión para la implementación de un restaurante en el Departamento de Piura, Provincia – Morropón” El presente proyecto busca determinar si resulta factible o rentable la implantación de un restaurante de comida típica en la provincia de Morropón de la región Piura. Nuestro proyecto de inversión es la propuesta de un restaurante tradicional que ofrece comida y bebidas típicas de la zona. Debido a que posee un patrimonio culinario que abunda en productos variados en su especie como: el ají mochero, el zapallo loche, el pato criollo, caballa fresca, el limón, el arroz y otros productos con los que se pueden preparar comidas y bebidas como: la chicha de jora, el delicioso ceviche fresco, pato criollo único y sabroso. El restaurante estará decorado al estilo de nuestro rico Tondero y la cumana. Además, realizaremos danzas los fines de semana al estilo de esta cultura. Nuestro principal objetivo es sobrepasar las expectativas de nuestros clientes brindando un buen servicio y ofreciendo una exquisita comida típica la cual nos enfocaremos en posicionar a Morropón como destino gastronómico e importante atracción turística a nivel de la región Piura y del país. Nos diferenciamos por ser una empresa única en la provincia de Morropón - región Piura que brindará comida típica con un buen sabor. Los resultados del proyecto para los flujos pronosticados a los 5 años de operación aseguran una rentabilidad acorde al riesgo estimado para el negocio, los datos más relevantes para el proyecto son: Inversión inicial: S/. 137,876.81 Valor

Actual Neto VANF, VAN S/. 249,399.14 y S/. 226,954.10 respectivamente. Tasa Interna de Retorno TIRE, TIRF 28,36% y 26,14%. Período de Recuperación 4 años. El aspecto más relevante para asegurar el éxito del negocio, se condiciona a como se integrarán los diversos recursos y capacidades, generando con ello la experiencia única que permita al restaurante diferenciarse de sus competidores en la industria gastronómica inherente a restaurantes temáticos.

Rivera (2018), en su tesis titulada “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú, rubro restaurantes. Caso restaurante cevichería el tío Johny empresa individual de responsabilidad limitada de la ciudad de Sullana, año 2017” indica que su investigación tuvo objetivo determinar y describir las principales características del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú rubro restaurantes y del restaurante cevichería “EL TÍO JHONY” Empresa Individual de Responsabilidad Limitada de la ciudad de Sullana, año 2017. Para su desarrollo, se utilizó el tipo de investigación cuantitativo y nivel de investigación descriptivo con un diseño descriptivo no experimental; así como, se trabajó con una muestra intencional de 8 trabajadores del restaurant cevichería EL TÍO JHONY Empresa Individual de Responsabilidad Limitada de la ciudad de Sullana. Para la recopilación de la información de las variables de estudio se utilizó un cuestionario con escala de Likert. La información recopilada se registró y procesó utilizando el programa SPSS V19, a partir de lo cual se presentan los resultados en tablas y gráficos de barras y circulares, según los objetivos específicos planteados. Los resultados indican que el primer objetivo específico, concluye que las mayorías de las empresas del sector servicio del Perú rubro restaurantes cuentan con deficiencias en el control interno, el segundo objetivo específico concluye, que las características del control interno del restaurante cevichería “EL TÍO JHONY” E.I.R.L., es calificado con nivel

Regular (87.5%) y Malo (12.5%), el tercer objetivo específico concluye, que el restaurante cevichería “EL TÍO JHONY” E.I.R.L. coincide con la realidad de las micro y pequeñas empresas de servicio rubro restaurante a nivel nacional y el cuarto objetivo específico se propone implementar un sistema del registro de la información de atención al cliente del Restaurant Cevichería EL TÍO JONY E.I.R.L.

León (2020), en su tesis titulada “Gestión financiera en las MYPE del sector servicios y su relación con el crecimiento empresarial en épocas de crisis - Distrito Sullana 2020” tiene como objetivo principal determinar la relación que existe entre la gestión financiera y el crecimiento empresarial de las MYPE del sector servicios en épocas de crisis, Sullana 2020; fue de tipo aplicada, diseño correlacional - no Experimental, transaccional. La población se conformó por 350 Mype del sector servicios. Además, se utilizó la técnica de la encuesta para la recolección de datos; con una muestra por conveniencia, obtenida a través de un muestreo no probabilístico, aplicada a 50 MYPE del sector servicios, en el distrito de Sullana. Los resultados arrojaron que las MYPE poseen gran dificultad para acceder a créditos, también resaltaron que su productividad y liquidez se vieron afectadas en el estado de emergencia, y un 80% acotó que siguen en rubro informal. Se concluyó que las MYPE del sector servicios del Distrito de Sullana no disponen de buena gestión financiera, ello no les permite invertir en mejoras para su negocio, como maximizar su producción, generar mayor liquidez, abarcar más demanda, añadiendo que muchas de ellas debido a los trasmites de formalización y los costos de los mismos, no los incentiva a dar ese paso importante, denotando que todos estos factores tienen un impacto considerable en relación al crecimiento empresarial, que no logran obtener un buen posicionamiento en el mercado.

2.1.4. Local

Sunción (2018), en su tesis titulada “Los mecanismos de control interno en el rubro restaurantes del Perú. caso: servicios generales Medsun restaurante Blanquiroja – Piura, 2018”. Indica que su investigación tuvo como objetivo determinar y describir los mecanismos de control interno en el rubro restaurantes del Perú y de Servicios Generales MEDSUN Restaurante Blanquiroja – Piura, 2018. La metodología de la investigación fue tipo cualitativo, descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista, para el recojo de información hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 62 preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al representante legal de la empresa, obteniendo como principales resultados: Restaurante Blanquiroja se encuentra afecto al Régimen general de renta, contando con la autorización para la emisión de boletas de venta y facturas. Su personal está compuesto por 6 trabajadores entre cocineros, ayudante, cajero, personal de atención al público, y encargado de la limpieza. Cinco de ellos se encuentran bajo contrato trimestral, recibiendo remuneración previa presentación de recibo por honorarios, y un trabajador eventual. Controla las entradas de caja a través de liquidaciones diarias, confrontando los comprobantes de pago emitidos, por ventas en efectivo o con los reportes del POS (Punto de venta) por pago con tarjetas de crédito. No realiza arqueos de caja. No realiza un presupuesto de ingresos y gastos, determina la ganancia del día con la diferencia de sus ingresos y gastos. No mantiene un fondo fijo de caja chica, no realiza depósitos bancarios con regularidad, por tanto, no realiza la conciliación bancaria.

Castro (2019), en su tesis titulada “Caracterización de la gestión de calidad y satisfacción del cliente en la Mype rubro restaurantes Urb. El Bosque - Castilla, Piura 2016.”

tiene por objetivo, identificar las características que presenta la gestión de calidad y satisfacción al cliente en las MYPE rubro restaurantes. Proviene de las líneas de investigación “Caracterización del financiamiento, la capacitación, competitividad y la rentabilidad de las MYPE”. La metodología propuesta para esta investigación es descriptiva. Se utilizará la investigación del nivel descriptiva, de tipo cuantitativo, diseño no experimental, de corte transversal. Se empleará como tipo de recojo de datos encuestas con los representantes y clientes, siendo el instrumento más adecuado para medir, el cuestionario estructurado. Según la investigación realizada, se obtuvo como resultado que las características que presenta la gestión de calidad son: desempeño, responsabilidad, comunicación y las características que presenta la satisfacción del cliente son: servicio, diseño, pulcritud y la valoración de las expectativas de los clientes. Por lo que se recomienda a las MYPE rubro restaurantes Urb. El Bosque-Castilla, Piura, que deben de cumplir con ponerlas en práctica, e implementar nuevas estrategias para que estas puedan cumplirse, considerando que la gestión de calidad esta relaciona con la satisfacción de sus clientes. Por otro lado, según la investigación realizada, se obtuvo como resultado que la mayoría de los encuestados indican que los beneficios de la satisfacción del cliente son: la compra repetitiva, el boca a boca y el posicionamiento. Se sugiere a las MYPE bajo estudio, que deben seguir llevando un control continuo sobre los beneficios de la satisfacción de sus clientes esto les permitirá conocer más a sus clientes y saber cuales son sus gustos y preferencias.

Diaz (2017), en su tesis titulada “Caracterización de capacitación y rentabilidad de las Mype rubro restaurantes de la urb. Angamos de la ciudad de Piura, año 2016.”

tiene como objetivo identificar las características que tiene la capacitación y la rentabilidad de los restaurantes de la Urb. Angamos, año 2016. Se empleó la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental, corte transversal, siendo los resultados agrupados de

acuerdo a las variables capacitación y rentabilidad. Así se determinó que los propietarios de las MYPE en su mayor parte son varones cuyas edades oscilan entre 18 a 40 años y tienen menos de 9 años en el negocio. En esta investigación se concluyó que las MYPE necesitan conocer la motivación de los empleados con el fin de incrementar la productividad del conjunto.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

Según **Levy (2019)**, en su investigación “Financiamiento, Financiarización, y Problemas de Desarrollo” analiza las corrientes teóricas heterodoxas que aplican el financiamiento en el marco de los procesos de producción e inversión. Las estructuras financieras de los países desarrollados y vías de desarrollo. Todo ello en un contexto de dominación del capital financiero.

Según **Gitman (1996)**, el Financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Es por ello que el financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

Para los autores como **Boscán & Sandra (2006)**, el Financiamiento constituye la opción con la que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital

que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

Horne & Wachowicz (2010), diferencian el financiamiento según el plazo de duración del mismo y las clasifican en financiamiento a corto plazo y largo plazo. Asimismo, se considera la siguiente clasificación en cada uno de ellos:

- **Financiamiento espontáneo:** Corresponde a aquellas fuentes de financiamiento que surgen de manera natural por las operaciones del día a día de la empresa. Un tipo de financiamiento espontáneo son las cuentas por pagar, que corresponde al crédito comercial brindado por los proveedores, de manera que el comprador realice el pago de los bienes en una fecha posterior a la entrega de los bienes. Según se menciona esta es la fuente más importante en toda empresa, principalmente para las que son de menor tamaño. Además, es una fuente de financiamiento que se caracteriza por su disponibilidad, ya que representan una forma de crédito continua, donde no es necesario realizar algún proceso formal para que se pueda conseguir. Otra forma de este tipo de financiamiento son los gastos acumulados, que corresponde a las sumas de dinero que debe una empresa y están pendiente de pagarse, considera por ejemplo los sueldos e impuestos.
- **Financiamiento Negociado:** Corresponde a aquellas fuentes de financiamiento que proviene de fuentes externas y que no surgen de manera automática, asimismo para acceder a ellas se sigue un proceso formal. Los papeles comerciales se encuentran clasificados en este tipo de financiamiento, los cuales son pagarés no garantizados y a corto plazo que son emitidos generalmente por corporaciones grandes en busca de fondos en el mercado de dinero. También se considera un financiamiento negociado a las líneas

de crédito con entidades financieras, las cuales suelen establecerse por el periodo de un año y se evalúa su renovación con la información financiera presentada por el cliente a la entidad financiera a fin de revisar la evolución de la empresa, asimismo, estas pueden ser garantizadas o no.

2.2.2. Teoría del control interno

Según **Holmes (1987)**, nos dice que el control interno es una función de la gerencia que tiene por objetivo salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización. El cual proporciona a la administración la seguridad de que los informes contables en los que se basa sus decisiones son dignos de crédito en beneficio de la entidad.

El control interno forma parte de las funciones que va a desempeñar la gerencia en la entidad, por lo cual uno de sus objetivos es cuidar, proteger, resguardar y asegurar que los recursos del ente estén bien administrados, evitando así robos, desfalcos, malversación y malos usos de estos; dando la seguridad de que se utilicen estos recursos de manera eficiente y siempre con autorización de la alta gerencia de la entidad, dando a la administración de la empresa la seguridad de que la información contable presentada es confiable y verídica para que, a la hora de la toma de decisiones, esta sea la más acertada para beneficio de la empresa.

Hernández et al. (2012), coinciden que el control interno varía significativamente entre una organización y otra, dependiendo de ciertos factores como su tamaño, la naturaleza de sus operaciones y los objetivos; sin embargo, estos autores establecen que para un control interno sea satisfactorio en cualquier organización deberá presentar ciertos elementos que son esenciales:

- El entorno del Control: Es el conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de

una entidad e influye en la conducta de sus empleados respecto al control. No obstante, como este elemento es la base de todos los componentes del control interno, su trascendencia radica en que, como conjunción de medios, operadores y reglas previamente definidas, traduce la influencia de varios factores en el establecimiento, fortalecimiento, o debilidad de políticas y procedimientos en una organización.

- **Evaluación de los Ingresos:** Todas las organizaciones independientemente de su tamaño, naturaleza o estructura, se enfrentan a un sin número de riesgos desde fuentes internas y externas. La evaluación de riesgos es la identificación y análisis de aquellos que se relacionan con el logro de los objetivos, formando una base para determinar la forma en que deben controlarlos.
- **Sistema de Información Contable y Comunicación:** Se refiere a los métodos y procedimientos establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones financieras, interrelacionados, ayudan al personal a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar las operaciones.
- **Supervisión y Monitoreo:** La supervisión es un proceso que evalúa la calidad de operación del control sobre el tiempo. El alcance y la frecuencia del monitoreo periódico dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión.

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurar que el proceso funciona según lo previsto; ya que esto es de mucha importancia pues a medida que cambian los factores internos y externos, los controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

2.2.3. Teoría de la rentabilidad

Según **Ramírez & Mauricio (2014)**, la rentabilidad es la correlación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la garantía de la gerencia de una empresa, confirmada por las utilidades conseguidas de las ventas ejecutadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una dirección competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la obediencia de cualquier medida tendiente en el proceso de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noticia que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados deseados.

Según **Sánchez (2002)**, la rentabilidad es la noción que se aplica a cualquier acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros para obtener resultados. En la literatura económica, si bien el término rentabilidad se utiliza en una amplia variedad de formas y existen muchos enfoques doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en un sentido general se denomina rentabilidad según el desempeño que produce en un período de tiempo determinado. Esto implica una comparación entre los ingresos generados y los medios utilizados para obtenerlos, a fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la efectividad de las acciones realizadas, dependiendo de si el análisis realizado es a priori o a posteriori.

Según **Contreras (2015)**, la rentabilidad es la diferencia entre los ingresos y gastos como también es el retorno sobre la inversión, siendo una evaluación para la gestión empresarial, medida a través de las ventas y capital.

Según **Aguirre (2020)**, indicando que la rentabilidad muestra el desempeño financiero que la empresa cree pertinente para la toma de decisiones sobre financiamiento. Para **Hernández & Ríos (2013)**, es una variable exógena, es decir una variable específica, ya que afecta la estructura financiera, la combinación de la deuda y el capital destinado al financiamiento. De allí que es un elemento muy importante en la empresa, ya que evalúa la gestión de la empresa para convertir las ventas en ganancias.

Según **Fernández (2014)**, la rentabilidad es la ganancia renta enunciada en términos relativos o porcentuales respecto alguna otra magnitud económica como el capital total, invertido a los fondos propios. Esto es la unidad monetaria, el de rentabilidad se expresa en términos porcentuales.

2.2.4. Teoría de las Mype

La ley N° 28015 “Ley de promoción y formalización de la micro y pequeñas empresas”, la ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al producto bruto interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria.

Atahuman (2018), indica que Mediante la Ley N.º 28015, publicada el 2 de julio de 2003, se promulgó la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, con ello se daría una regulación a un régimen laboral especial para aquellas unidades económicas, denominadas micro y pequeñas empresas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial que tienen características propias como son determinada cantidad de trabajadores y ventas anuales.

Entre los beneficios sociales que se les reconocía a las microempresas acogidas por la Ley N.º 28015, fueron el derecho a quince (15) días de descansos debidamente remunerados por cada año completo de servicios, es decir, no tenían derecho a gratificaciones ni a una CTS ni utilidades. Aunque tenían derecho a una indemnización por despido arbitrario equivalente a quince (15) remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de ciento ochenta (180) remuneraciones diarias y las fracciones de año se abonan por dozavos.

Inicialmente, se había establecido que la Ley N.º 28015 tendría una vigencia temporal de 5 años, es decir, las microempresas conservarían dicho régimen especial hasta el 2 de julio de 2008. Sin embargo, mediante el artículo 2º de la Ley N.º 28851, publicada el 27 de julio de 2006, se extiende dicho plazo por un periodo de 10 años, que de conformidad con la Segunda Disposición Complementaria de la Ley N.º 28851, dicho plazo ampliatorio se contabilizaría a partir de la fecha de vigencia de la Ley N.º 28015, es decir, hasta julio de 2013

Posteriormente, el Decreto Supremo N.º 024-2009-PRODUCE, publicado el 10 de julio de 2009, que modifica el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeñas empresas y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley MYPE, se estableció el carácter temporal del régimen laboral especial de la MYPE, disponiéndose, en el artículo primero, que “los trabajadores de la microempresa sujetos al Régimen Laboral Especial creado por la Ley N.º 28015 se mantienen en dicho régimen hasta el 4 de julio del 2013, luego del cual ingresarán al Régimen Laboral General”

En vista de ello, los 23,739 microempresarios que se habían amparado bajo el régimen especial de la Ley N.º 28015 –es decir, que se habían acogido como microempresa entre julio de 2003 y septiembre de 2008–, se encontraban alarmados dado que las autoridades responsables en

la materia señalaban que no habría prórroga para dicho régimen laboral especial, por lo que de manera indefectible a partir del 5 de julio de 2013 debían ingresar al régimen laboral general, es decir, su costo laboral se vería notoriamente incrementado

Sin embargo, mediante la Ley N.º 30056, publicada el 2 de julio del 2013, se establece una prórroga por 3 años adicionales, además de establecer que los conductores y trabajadores pueden acordar por escrito y siguiendo la formalidad establecida, durante dicha prórroga, acogerse al régimen laboral regulado por el Decreto Legislativo N.º 1086, publicado el 28 de junio de 2008, que es un régimen laboral especial permanente

El 11 de febrero del 2020, el TC, al resolver una demanda de inconstitucionalidad interpuesta por el Colegio de Abogados de Arequipa, declaró que la restricción de derechos y beneficios laborales de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas busca evitar que los costos laborales del régimen laboral general constituyan un obstáculo para la creación y formalización de las MYPE a nivel nacional.

El TC advirtió que los costos laborales del régimen laboral general son muy onerosos para la persona natural o empresario que desea incursionar en el mercado. El TC recordó que la norma MYPE guarda estricta correspondencia con el Art. 59 de la Constitución vigente, donde se establece que el Estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad y, en tal sentido, promueve a las pequeñas empresas en sus diversas modalidades.

Según **Lastra (2019)**, se reconoce que las MYPE poseen ventajas competitivas respecto a empresas mayores, así como también presentan limitaciones que dificultan su desarrollo.

Las ventajas que poseen las MYPE se refieren a las siguientes características:

- Tienen una estructura ágil que las hace flexibles y adaptables a los cambios técnicos y económicos.

- Tienen un elevado impacto en la ocupación.
- Desarrollan principalmente actividades mano de obra intensivas, o sea, utilizan en forma intensiva mano de obra con menor dotación de capital.
- Presentan una elevada capacidad de innovación.
- Son la base de la competitividad a nivel económico lo cual contribuye a mejorar el nivel de la población al ofrecer mejores productos a menores precios.

Las limitaciones que poseen las MYPE se refieren a las siguientes características:

- Escasez de recursos económicos.
- Dificultades de acceso al crédito.
- Alta vulnerabilidad a los cambios de las condiciones externas que le son impuestas como datos.
- Elevada dependencia de la gestión del propietario pues, en general, existe escasa división de tareas y baja especialización del trabajo.
- Dificultad de acceso a servicios de apoyo técnico lo cual afecta tanto al propietario como a sus empleados.
- Escasa incorporación de tecnología.
- Bajos volúmenes de producción por lo cual no tienen economías de escala.
- Una consideración especial debe ser realizada con relación a las MYPE y su acceso al mercado externo.

El análisis costo beneficio directa e indirecta que presentan la Mypes son:

- Incremento de la actividad económica - comercial.

- Aumento de la producción económica - comercial, creándose nuevos puestos de trabajos directos e indirectos.
- La producción económica - comercial correspondiente, constituye condición básica para el desarrollo nacional.
- Se favorece la capitalización de los micro y pequeños empresarios, al generarse una mayor oferta de trabajo.
- También significará mayor recaudación fiscal y municipal, pues el dinero que se incorpora a la economía local devendrá, también, en pago de impuestos.

Según **Lastra (2019)** me alegra que la Ley de Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeñas Empresas se haya aprobado por el Congreso. Y me alegra porque las siglas mypes elevada a nivel de norma jurídica seguirá obligándonos a comprender cabalmente la compleja realidad de ese mundo de las micros y pequeñas empresas.

Si bien pudiera parecer intrascendente discutir nomenclaturas, si resulta relevante cuando nos induce a estrategias equivocadas que impiden despertar las potencialidades que precisamente pueden llevarnos aceleradamente hacia la competitividad y al desarrollo.

En este caso, pyme alude a pequeña y mediana empresa; mientras que mypes a micros y pequeñas empresas. El querer que las micros se comporten y den resultados como si fueran medianas es en el mejor de los casos un contrasentido. Y eso es lo que en último análisis se ha venido haciendo hasta la fecha.

Cuando en 1996 puso por nombre a mi programa radial “Mundo MYPE: El consultorio Empresarial de la micro y pequeña empresa”, muchos amigos creían que había cometido un error al poner Mype y no pyme. Por lo que les tenía que explicar que mi opción estaba hacia las micro y pequeñas empresas y no hacia las medianas.

Esto, porque en Perú según las estadísticas “generalmente aceptadas” de cada 100 empresas 97 son micro y pequeñas, que este universo de mypes absorbe el 74% de la fuerza laboral, que aporta al producto bruto interno más del 40%, y que por ello ha sido y sigue siendo el “colchón social” en las perores etapas de violencia subversiva y de convulsión política.

Por otra parte, de los tres millones de unidades empresariales que constituyen las mypes a nivel nacional, probablemente el 70% sea micro empresas, y de entre las micro empresas talvez el 80% sean de sobrevivencia. (que no tienen probabilidades de acumulación primaria y mucho menos de expansión).

Como vemos, hay una realidad bastante heterogénea que obliga a una comprensión muy distinta a la que se ha venido tenido hasta ahora. No se puede tratar a una empresa micro como si fuera pequeña o mediana menos aún como si fuera grande. Lamentablemente los legisladores, los tecnócratas y los políticos en su mayoría no pudieron hacer esta diferenciación. Por eso nos alegra que en la ley se use las siglas Mype, Sin embargo, esta ley no será la varita mágica que solucione los problemas de las micros y pequeñas empresas peruanas. Aun, luego que se promulgue la ley allí seguirán criterios “igualitarios” que pretender medir a todos con el mismo rasero. Olvidando que la igualdad entre los desiguales es la peor de las injusticias. Allí seguirán muchas autoridades y funcionarios municipales “imponiendo” sus ordenanzas y “anulando” en la práctica los efectos de leyes. Allí seguirán muchos burócratas que tienen antipatías viscerales hacia las personas que prosperan de manera independiente (empresarial) y en consecuencia como que “gozaran” haciéndoles la vida imposible.

Claro que también hay otras paradojas macroeconómicas: el crédito, por ejemplo, para las mypes de cuatro a cinco más caro que para la gran empresa, debido al “alto riesgo”; sin embargo,

son las que tienen índices de morosidad que están a la mitad del sistema financiero en su conjunto. No quiero decir –como se dice para la prensa- que la mejor ley es la que no existe; mi primera reacción es la de poner las cosas en su real perspectiva.

Creo que entidades como la Confederación Nacional de Comerciantes (CONACO) de cuyos casi 30 mil asociados son mypes y la Confederación Nacional de Gremios de la Micro y Pequeña Empresa (COMAMYPE), deben coordinar esfuerzos para encarar la implementación adecuada de esta ley. Me refiero desde afuera. Y desde adentro participando activamente en la estructura de representatividad que la misma norma establece (Consejos Nacionales, Regionales, etc.).

Registro al Remype y pasos a seguir:

- Ingresa a la web del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo y buscar “Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)”.
- Se abrirá una ventana, donde debes ingresar RUC, usuario y Clave Sol.
- Luego se abrirá una pantalla de color azul, donde debe dar clic en “Módulo de Registro de la MYPE”.
- Para el registro de la empresa Los datos como razón social, actividad económica, fecha de inicio de actividades y domicilio fiscal son proporcionados por la base de datos de la Sunat, el cual consigna información de manera automática.
- Solo se debe ingresar la información de: Dirección real de la empresa, sólo en el caso que sea diferente a la dirección fiscal.
- Indicar la modalidad / tipo de contribuyente.
- En el caso del representante legal, deberá ingresar el número del DNI y dar clic en el recuadro rojo (validación en línea con Reniec), luego ingresar la información del

teléfono, fax, correo electrónico, domicilio, tipo de seguro (Essalud/SIS) y tipo de régimen pensionario (ONP/AFP) e indicar si es trabajador o no.

- Para el registro de trabajadores deben completarse los siguientes datos como: ingresar el número del DNI y dar clic en el recuadro rojo (validación en línea con Reniec), aquí cargará automáticamente el apellido paterno, materno y nombres, fecha de nacimiento, género y discapacidad.
- Tipo de contrato (seleccionar la opción según corresponda).
- Ocupación.
- Tipo de régimen laboral (especial/general).
- Tipo de seguro (Essalud/SIS).
- Tipo de régimen pensionario (AFP/ONP).
- Trabajador es socio (Sí o No).
- Número de teléfono y correo electrónico.
- El trabajador cuenta con derecho habientes (cónyuge e hijos).
- Fin de registro, debe dar click en los cuadros de “si acepto” y “acepto y declaro” y la solicitud virtual se remitirá al sistema Remype.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición del financiamiento

Según la página <https://www.definición ABC> define al financiamiento como el conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

Para autores como **Boscán & Sandra (2006)**, consiste en la obtención de fondos para la puesta en marcha, mantenimiento o ampliación de una empresa, o para la introducción de nuevos proyectos, es decir tal como lo refiere **Brealey (2007)**, se trata de adquirir el dinero que la empresa necesita para acometer inversiones y realizar sus operaciones. Tales fondos

se pueden conseguir a través de recursos propios, que incluyen la autofinanciación con fondos que han sido generados en el transcurso de la operación de la empresa, y las aportaciones de los socios (emisión de acciones), o a través de la financiación ajena, captación de recursos externos, conseguidos de la generación de una obligación (deuda) que deberá cancelarse en un determinado plazo, el cual puede ser corto, mediano o largo.

En este contexto, la definición de las estrategias de financiamiento teóricamente debería surgir a partir de un proceso de planificación financiera, el cual comprende los planes financieros a largo plazo, o estratégicos y a corto plazo u operativos.

Cabe destacarse que las maneras más comunes de lograr el financiamiento para algunos de los proyectos mencionados es un préstamo que se recibe de un individuo o de una empresa, o bien vía crédito que se suele gestionar y lograr en una institución financiera.

el caso de los gobiernos las solicitudes de financiamiento están más que nada ligadas a salir de un déficit presupuestario o bien para terminar algún tipo de obra que se haya comenzado y no se puede finalizar porque no hay dinero, en tanto, en el caso de las empresas, el financiamiento suele ser gestionado para adquirir determinados bienes, como ser maquinarias, que resultan ser indispensables a la hora del desarrollo de las funciones de la empresa. Y en el caso de los individuos, el financiamiento suele pedirse a la hora de abrir el negocio propio.

Existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en: según el plazo de vencimiento: **financiamiento a corto plazo** (el vencimiento es inferior a un año, crédito

bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y **financiamiento a largo plazo** (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones); **según la procedencia: interna** (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores); **según los propietarios: ajenos** (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

2.3.2. Definición del control interno

Según **Ramón (2018)**, el control interno de las empresas privadas se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables. El control interno se sustenta en la independencia entre las unidades operativas, en el reconocimiento efectivo de la necesidad de contar con un control interno y la fijación de responsabilidades. Sólo así podrá tener éxito. En consecuencia, podríamos decir que el control interno es de vital importancia, ya que promueve la eficiencia y asegura la efectividad y, sobre todo, previene que se violen las normas y los principios contables.

Según **Meigs & Larsen (1983)**, el propósito del control interno es: Promover la operación, utilizar dicho control en la manera de impulsarse hacia la eficaz y eficiencia de la organización. Esto se puede interpretar que el cumplimiento de los objetivos de la empresa, los cuales se pueden ver perturbados por errores y omisiones, presentándose en cada una de las actividades cotidianas de la empresa, viéndose afectado por el cumplimiento de los objetivos establecidos por la gerencia.

Según el **modelo COSO (PWC, 2013)**, define Control Interno, como un proceso ejecutado por el consejo directivo, la administración u otro personal de una Organización, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos relativos a la eficiencia y eficacia de las operaciones, a la confiabilidad de la información (financiera y no financiera) y al cumplimiento de leyes y regulaciones

Esta definición contiene varios conceptos fundamentales:

El control interno, es un proceso integrado a los procesos de la Organización, una serie de acciones que están presentes en las actividades y que son inherentes a la dirección que ejerce la administración. El control interno no es solamente manuales de políticas y formatos.

El control interno es ejecutado por personas, en cada nivel de la Organización, el consejo directivo, la administración, los auditores internos y el resto del personal de una entidad; cada una con responsabilidades importantes para que el control interno sea efectivo. Son las personas de una entidad quienes lo desarrollan a través de lo que dicen y lo que hacen, son quienes establecen el direccionamiento estratégico y ponen en marcha las acciones para lograrlo, convirtiéndose así, en el factor más importante de un sistema de control interno.

Según **Álvarez (2010)**, control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

Según **Álvarez (2010)**, su importancia cuanto mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno. Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño muchos empleados, y muchas tareas delegadas, es necesario contar

con un adecuado sistema de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

Los componentes del Control Interno pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el control interno y determinar su efectividad. Para operar la estructura (también denominado sistema) de control interno se requiere de los siguientes componentes:

- Evaluación del riesgo.
- Actividades de control gerencial.
- Sistemas de información contable.
- Monitoreo de actividades.
- Ambiente de control interno.

Según **Meléndez (2013)**, el control interno es un sistema o instrumento de gestión para el apropiado manejo institucional, llevado a cabo por la organización, con el objeto de garantizar razonablemente la obtención de los fines corporativos establecidos en todos los aspectos empresariales (financiero, operativo y normativo) donde está involucrada íntegramente la totalidad del capital humano perteneciente a la Entidad.

Según Estupiñán El Control Interno es el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente según directrices marcadas por la administración”.

Según **Mantilla (2005)**, hace mención: en el informe COSO define al control interno como un conjunto de pasos, que es efectuado por diversos niveles (directorio, gerencia, auditores internos), cada uno de ellos tiene responsabilidades importantes, este control se elabora para

brindar información veraz y confiable que conlleve al desarrollo de los objetivos en la efectividad y eficiencia de las operaciones y en la confiabilidad en la información financiera.

2.3.3. Definición de Rentabilidad.

Según **Gitman (2003)**, dice que rentabilidad es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas. La rentabilidad de una empresa puede ser evaluada en referencia a las ventas, a los activos, al capital o al valor accionario.

Para **Sánchez (2002)**, rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori. La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

De acuerdo a **Sánchez (2002)**, la importancia del análisis de la rentabilidad viene dada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados

unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

Según **Sánchez (2002)**, analiza diferentes tipos de rentabilidad por niveles, entre ellas menciona:

Rentabilidad Económica o de la inversión: es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

Rentabilidad Financiera o de los Fondos Propios: Es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

El diccionario de la **Real Academia Española (RAE)** define la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión. Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos. Por lo general se expresa en términos porcentuales.

Según **Zamora (2011)**, la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

Según **Zamora (2008)**, se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que un determinado periodo produce los capitales utilizados en sí mismos, esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla. Mediante esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresado en un coeficiente, llamado ratio financiera. El origen de la rentabilidad está relacionado a la aparición de los ratios financieros.

Según **Mytriplea.com** define la rentabilidad como cualquier acción económica en la que se movilizan una serie de medios, materiales, recursos humanos y recursos financieros con el objetivo de obtener una serie de resultados es decir la rentabilidad es el rendimiento que

producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo, es una forma de comparar los medios que se han utilizado para una determinada acción y la renta que se ha generado fruto de esa acción.

Las rentabilidades pueden clasificarse según el tiempo en que se calculan:

Rentabilidad Anual: La rentabilidad anual es el porcentaje de beneficio o pérdida que se obtendría si el plazo de la inversión fuera de 1 año. El cálculo de la rentabilidad anual permite comparar el rendimiento de los instrumentos financieros con diferentes plazos de vencimiento. Por ejemplo, se puede calcular el aumento o disminución de valor de alguna inversión a lo largo de varios años en términos de rentabilidad anual.

Rentabilidad Media: La rentabilidad media se saca a través de la suma de las rentabilidades obtenidas en diferentes operaciones divididas entre el número de rentabilidades sumadas, obteniendo así la rentabilidad media de todas ellas. Si esto se hace durante un periodo de tiempo anual se denomina rentabilidad media anual y si es de acuerdo a un periodo mensual rentabilidad media mensual.

Indicadores de rentabilidad más relevantes:

Rentabilidad Absoluta: La rentabilidad absoluta es la rentabilidad que es característica de fondos que están invertidos en activos del mercado monetario, en activos de renta fija o variable y tiene una serie de rentabilidades fijas, pero no garantizadas.

Rentabilidad Acumulada: La rentabilidad acumulada es el beneficio obtenido durante un periodo de tiempo de un proyecto de inversión o de una actividad económica y que además se suman a los derivados de la misma inversión en periodos anteriores arrojando así el saldo total de la rentabilidad.

Rentabilidad Económica: La rentabilidad económica es un indicador de la eficiencia económica de la empresa. Se calcula dividiendo el beneficio total anual de la empresa antes de deducir intereses por el activo total de la misma, todo ello multiplicado por 100. Es decir, la rentabilidad económica se trata de medir la capacidad que tiene la empresa de generar beneficios a partir de los activos y el capital invertido, y es independiente de la estructura financiera.

Rentabilidad Financiera: La rentabilidad financiera ROE se obtiene a través de la relación existente entre el beneficio neto obtenido por la empresa antes de impuestos y los recursos o fondos propios de la misma. Es decir, es el beneficio económico obtenido en relación con los recursos que han tenido que ser invertidos para obtener ese beneficio.

Rentabilidad Comercial: La rentabilidad comercial es la ratio que evalúa la calidad comercial de la empresa. Se consigue dividiendo los beneficios obtenidos fruto de las ventas entre las propias ventas conseguidas a lo largo de un periodo de tiempo. También se puede denominar rentabilidad sobre ventas.

2.3.4. Definición de las Mype

Según **Herrera (2011)**, son empresas con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados.

Las MYPE cumplen un importante papel en la economía de todos los países. En los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), suelen tener entre el 70 y el 90 por ciento de los empleados en este grupo de empresas.

Las principales razones de su existencia son:

- Pueden realizar productos individualizados en contraposición con las grandes empresas que se enfocan más a productos estandarizados.
- Sirven de tejido auxiliar a las grandes empresas. La mayor parte de las grandes empresas

subcontratan a empresas menores para realizar servicios u operaciones que redunden en el costo.

- Existen actividades productivas donde es más apropiado trabajar con empresas pequeñas.

Entre los criterios cuantitativos por los que se definen las pequeñas y microempresas (Mype), los más usados son: número de trabajadores; capitalización; activo neto y bruto; inversión de capital, comprendida la inversión en maquinaria y equipo; valor agregado; Ingreso bruto y neto; ingreso procedente de las exportaciones, y los sueldos y salarios pagados. Entre los criterios cualitativos, los que se aplican con más frecuencia, se refieren a la propiedad y la gestión independiente o a una combinación de propiedad y gestión; a un tipo de gestión personalizado; a la capacidad técnica, y a la integridad moral del propietario y de su familia.

Según **SUNAT** define a las Mype como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Según **Mares (2013)**, la Micro y Pequeñas Empresas es una organización empresarial constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Puede ser conducida por su propietario como una persona individual o constituirse como una persona jurídica, adoptando la forma societaria que voluntariamente desee.

Según **Mares (2013)**, define tres niveles que asegura la competencia leal, estos son:

- Evitando privilegios a los monopolios y oligopolios. Esto se logra no sólo a través de una legislación anti-monopolio, sino también a través del fortalecimiento de las entidades reguladoras.

- Disminuyendo el porcentaje de la MYPE informal, que compite en condiciones ventajosas al no pagar impuestos ni cumplir con otras obligaciones legales.
- Combatiendo el contrabando y el ingreso de productos del exterior a precio dumping.

Según **Tello (2014)**, considera la importancia de las MYPE, En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa.

Según **El Peruano (2019)**, las mype dinamizan y contribuyen al desarrollo económico del país, ya que aportan más del 30% del valor agregado nacional y generan nueve de cada 10 empleos en el sector privado. Como parte del lanzamiento del Premio Citi a la Microempresa 2019, Citi y Aprenda comparten las cuatro características de las mypes:

- Son de espíritu emprendedor. De acuerdo con el índice de Actividad Emprendedora Temprana del Reporte 2019 del Global Entrepreneurship Monitor (GEM), el Perú se ubica en la quinta posición (de 48 economías del mundo) de los países con mayor cantidad de emprendimientos en fase temprana con una tasa del 22.4%.
- Quieren mayor acceso al crédito. El Produce indica que solo el 6% de las mypes tienen acceso al sistema financiero regulado. Un sondeo efectuado por Aprenda (2018) reveló que el 96% de jóvenes emprendedores considera que el crédito es una herramienta importante para el éxito de un emprendimiento.

- Tienen confianza en el futuro. Un reciente sondeo de Aprecia y Citi (2019) destacó que el 83% de los empresarios de la microempresa considera que sus ventas aumentarán al 2021, año del Bicentenario de la Independencia del Perú.
- Son generadoras de empleo. Las mype son también llamadas el motor de la economía; ello se debe a que son responsables del empleo del 90% de la población económicamente activa del sector privado.

III. Hipótesis

No aplica hipótesis porque esta investigación es descriptiva, bibliográfica no experimental.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de investigación aplicado es No experimental – Descriptivo.

4.1.1. No experimental

Debido a que los hechos son no manipulables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

4.1.2. Descriptivo

Es descriptivo porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Siguiendo el método de investigación científica, la población está representada por empresas del sector servicios, rubro restaurantes, las mismas que se encuentran ubicadas en la ciudad de Piura.

4.2.2. Muestra

La muestra no aleatoria por conveniencia corresponde a 8 empresas del mismo sector poblacional.

4.3. Definición y operacionalización de la variables e indicadores

Se muestra en el anexo 05.

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

4.4.1. Técnica

La investigación hizo uso de la técnica de la encuesta.

4.4.2. Instrumento

El instrumento utilizado en la investigación fue el cuestionario pre estructurado con 15 preguntas relacionadas a la investigación.

4.5. Plan de análisis

De acuerdo a la naturaleza de mi investigación el análisis de los resultados se tabuló haciendo uso de la estadística descriptiva y tomando como soporte los programas de Word y Excel y para la elaboración de las Diapositivas se hará uso de Power Point.

4.6. Matriz de consistencia

Se muestra en el anexo 01.

4.7. Principios éticos

La presente investigación denominada: Caracterización de financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú – rubro restaurantes Piura, 2021 se consideró en forma estricta el cumplimiento de los principios éticos que permitan asegurar la originalidad de la investigación.

Se ha respetado el derecho a la propiedad de los libros de textos y fuentes electrónicas de los autores citados y mencionados en las referencias bibliográficas de la presente investigación.

No se ha vulnerado el derecho a la privacidad puesto que gran parte de los datos utilizados son de interés público.

Se cumplió estrictamente el principio ético de la veracidad mediante la recolección de datos a través de la técnica de la encuesta, la información obtenida para la presente investigación ha sido realizada en los establecimientos de cada restaurante encuestando al propietario del negocio.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

TABLA 1

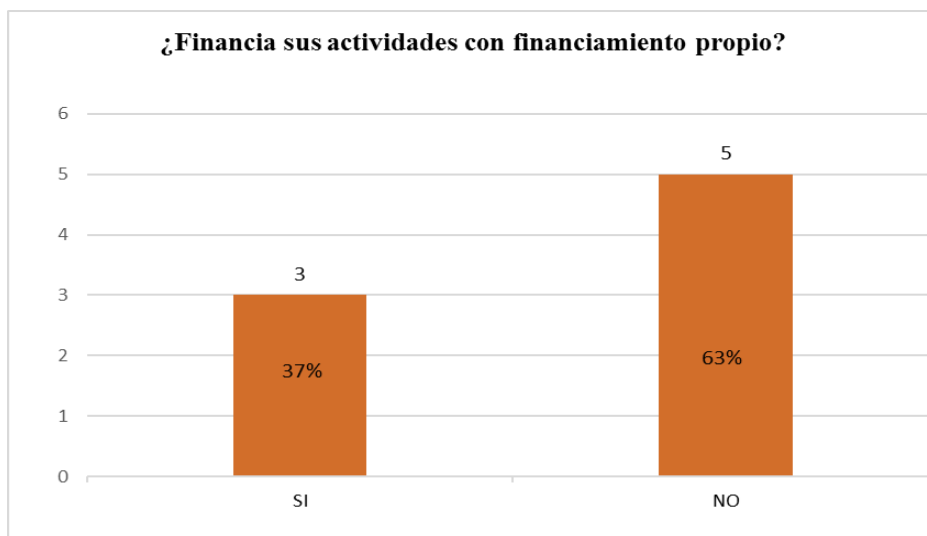
1. ¿Financia sus actividades con financiamiento propio?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	3	37
NO	5	63

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 1



Fuente: Cuestionario aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 37% manifiesta que, SI financian sus actividades con financiamiento propio, mientras que el 63 % manifiesta que NO.

TABLA 2

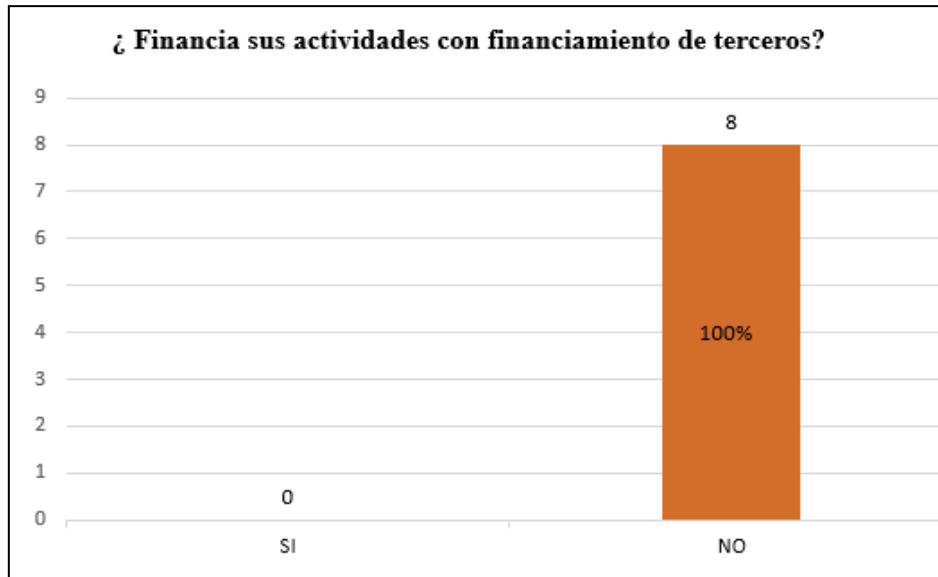
2. ¿Financia sus actividades con financiamiento de terceros?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	0	0
NO	8	100

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 2



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% manifiesta que NO financian sus actividades con financiamiento de terceros.

TABLA 3

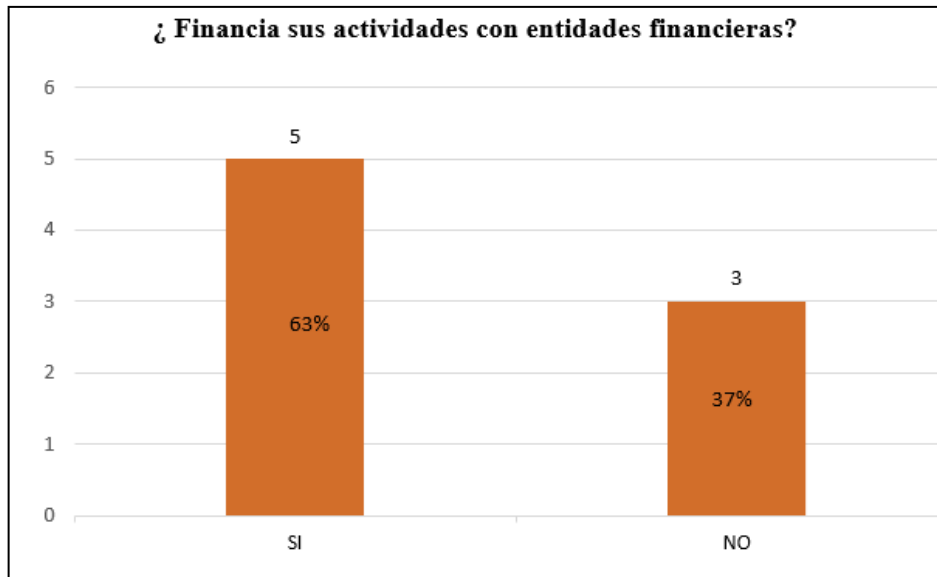
3. ¿Financia sus actividades con entidades financieras?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	5	63
NO	3	37

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 3



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 63% manifiesta que SI financia sus actividades con entidades financieras mientras que el 37% manifiesta que NO financia sus actividades con entidades financieras.

TABLA 4

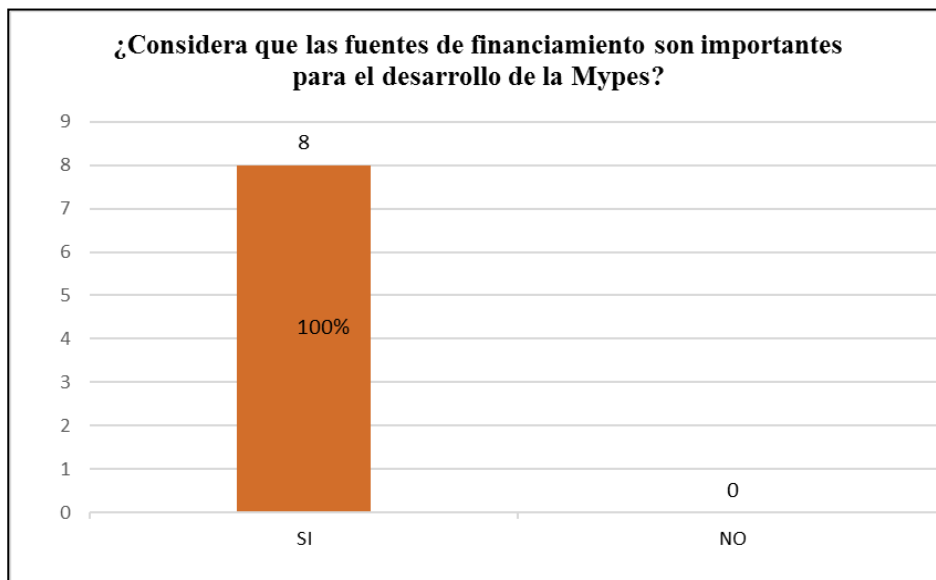
4. ¿Considera que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	8	100
NO	0	0

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 4



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% manifiesta que SI considera que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype.

TABLA 5

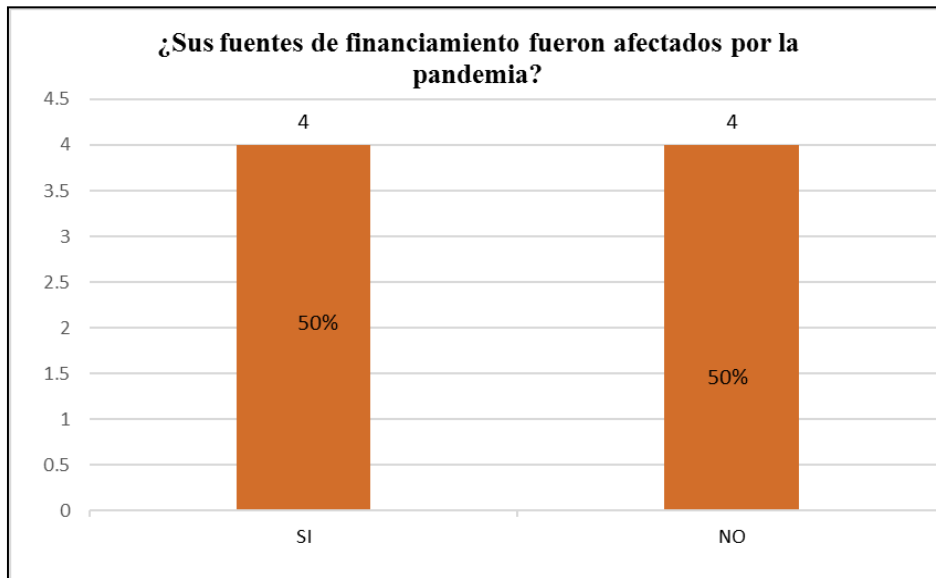
5. ¿Sus fuentes de financiamiento fueron afectados por la pandemia?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	4	50
NO	4	50

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 5



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 50% manifiesta que sus fuentes de financiamiento SI fueron afectados por la pandemia y el 50% restante manifiesta que NO.

TABLA 6

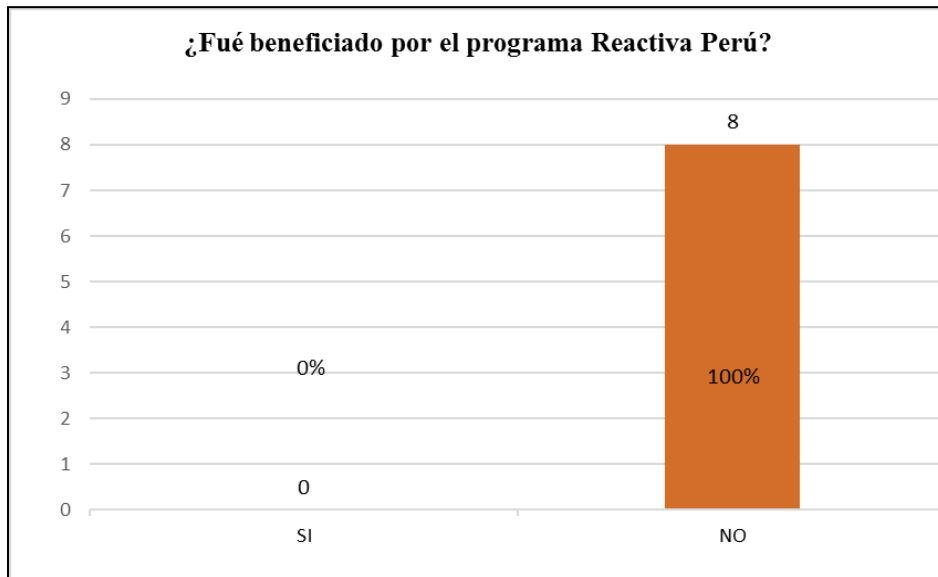
6. ¿Fué beneficiado por el programa Reactiva Perú?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	0	0
NO	8	100

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 6



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% manifiesta que NO fué beneficiado con el programa Reactiva Perú.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

TABLA 7

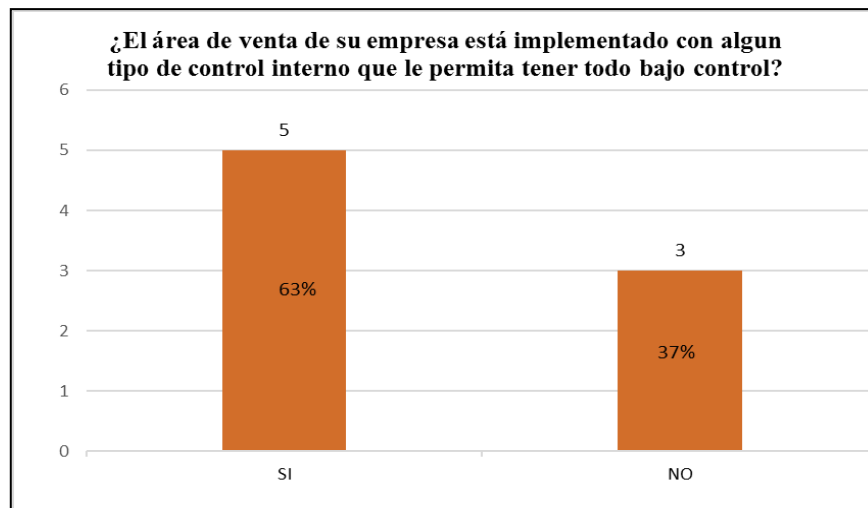
7. ¿El área de ventas de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	5	63
NO	3	37

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 7



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 63% manifiesta que su empresa SI tiene implementado un control interno en el área de venta mientras que el 37 % manifiesta que NO.

TABLA 8

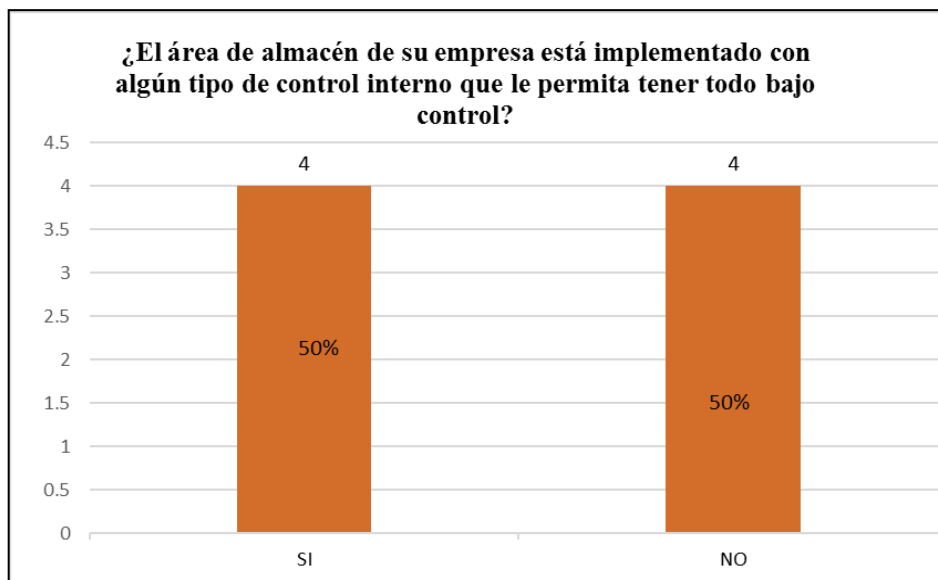
8. ¿El área de almacén de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	4	50
NO	4	50

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 8



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 50% manifiesta que su empresa SI tiene implementado un control interno en el área de almacén mientras que el 50 % manifiesta que NO.

TABLA 9

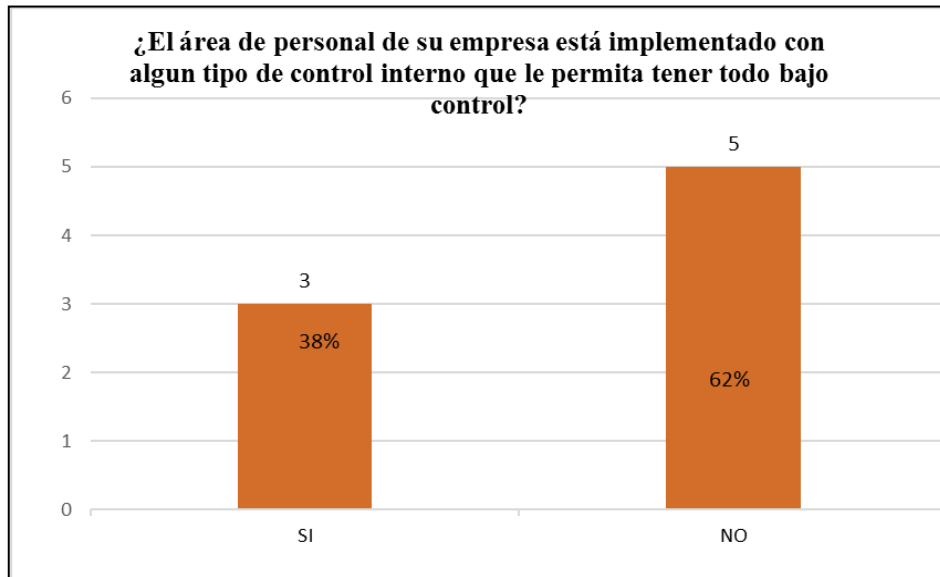
9. ¿El área de personal de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	3	38
NO	5	62

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 9



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 38% manifiesta que su empresa SI tiene implementado un control interno en el área de personal mientras que el 62 % manifiesta que NO.

TABLA 10

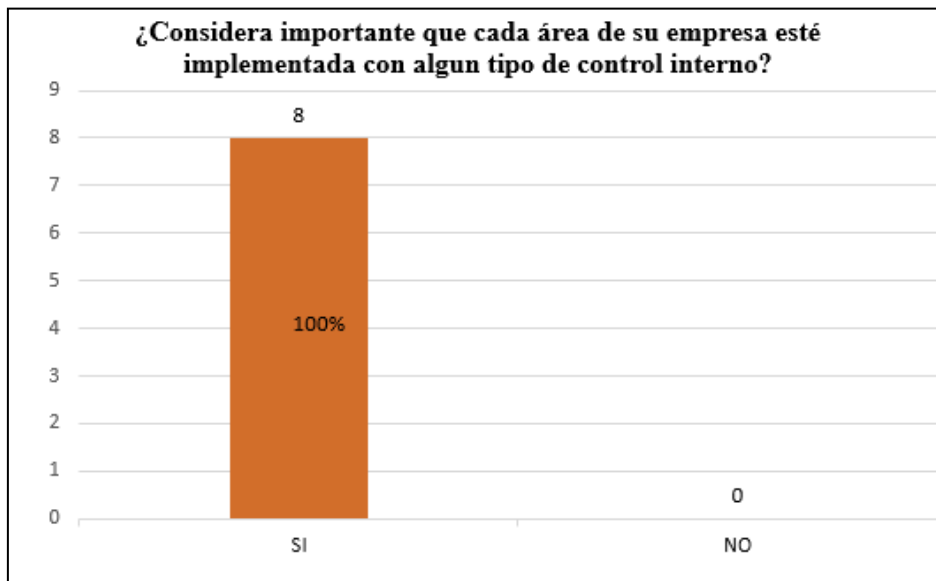
10. ¿Considera importante que cada área de su empresa esté implementada con algún tipo de control interno?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	8	100
NO	0	0

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 10



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% considera importante que cada área tenga un control interno.

TABLA 11

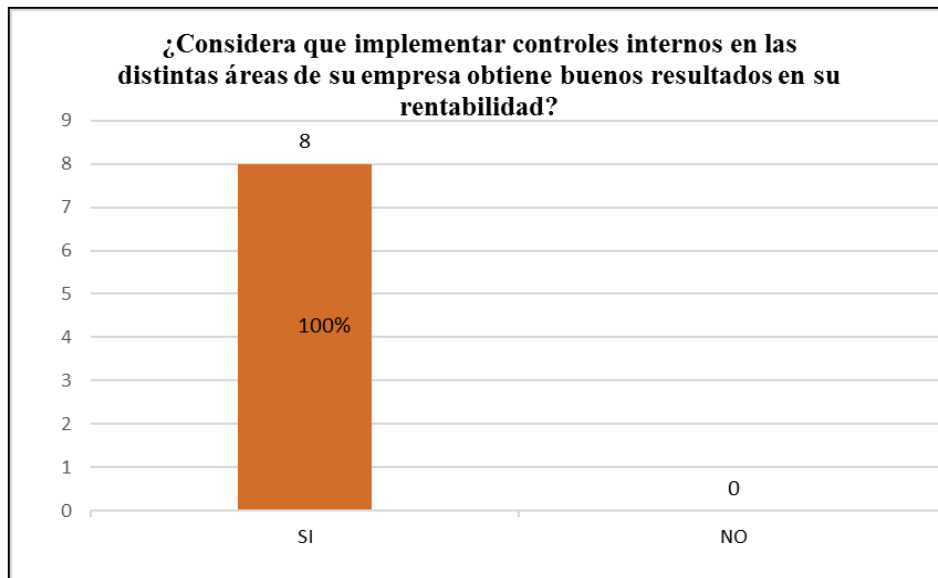
11. ¿Considera que implementar controles internos en las distintas áreas de su empresa obtiene buenos resultados en su rentabilidad?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	8	100
NO	0	0

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 11



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% considera que implementar controles internos en distintas áreas de su empresa se obtiene buenos resultados en la rentabilidad.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3

TABLA 12

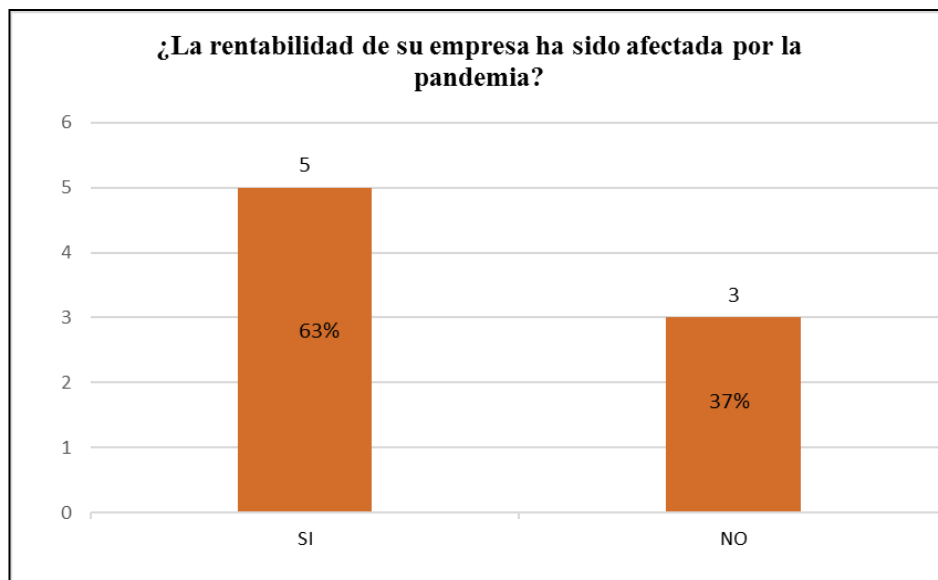
12. ¿La rentabilidad de su empresa ha sido afectada por la pandemia?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	5	63
NO	3	37

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 12



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 63% manifiesta que la rentabilidad de su empresa SI ha sido afectada por la pandemia, mientras que el 37 % manifiesta que NO.

TABLA 13

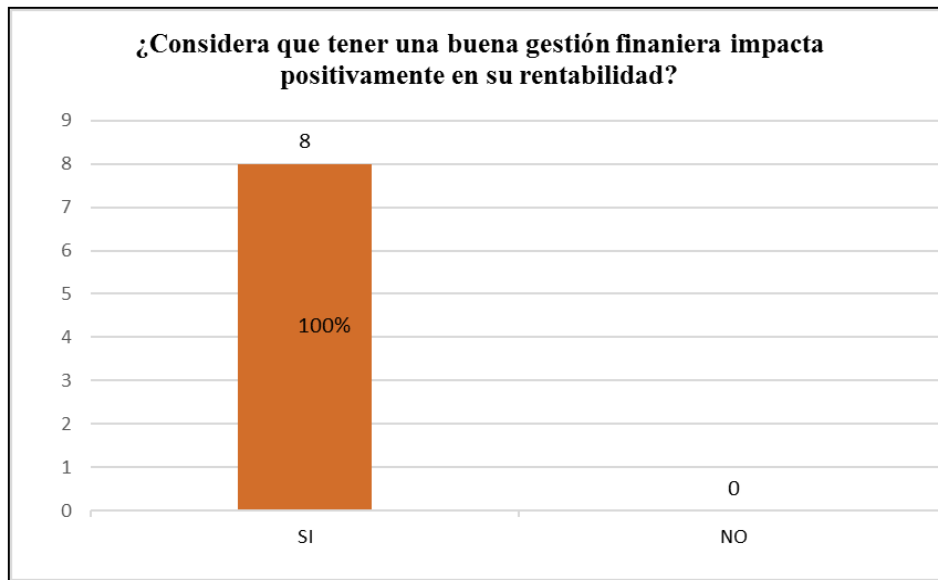
13. ¿Considera que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de su empresa?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	8	100
NO	0	0

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 13



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% manifiesta que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de su empresa.

TABLA 14

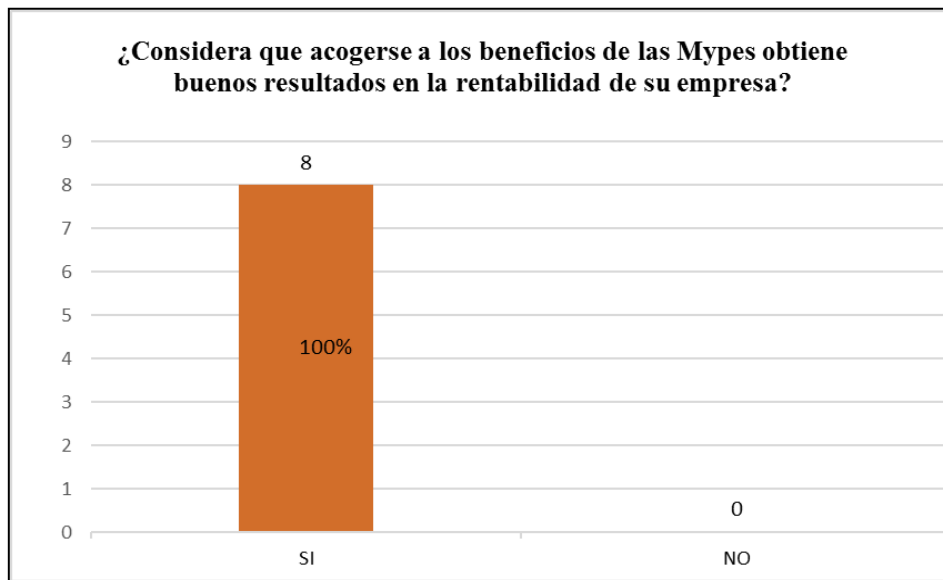
14. ¿Considera que acogerse a los beneficios de las Mype obtiene buenos resultados en la rentabilidad de su empresa?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	8	100
NO	0	0

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 14



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% considera que acogerse a los beneficios de las Mypes se obtiene buenos resultados en la rentabilidad de su empresa.

TABLA 15

15. ¿Considera que la venta de un buen producto o servicio esté relacionada con el incremento de la rentabilidad de su empresa?

Alternativas:	Cantidad	%
SI	8	100
NO	0	0

Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

FIGURA 15



Fuente: Cuestionario Aplicado

Elaboración: Propia

Interpretación:

Según los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 8 propietarios de restaurantes, el 100% considera que la venta de un buen producto o servicio está relacionada con el incremento de la rentabilidad de su empresa.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

- De la tabla y figura 1, nos da a conocer que el 37% de los propietarios financian sus actividades con financiamiento propio porque ellos además de propietarios de sus empresas trabajan en empresa como dependientes formales y que gracias a la pandemia fueron beneficiados por la ley de “libre disponibilidad de las CTS” y la ley del “retiro voluntario de hasta 4 UIT de las AFP” mientras que el 63% manifestaron que sus actividades son financiadas con entidades financieras.
- De la tabla y figura 2, nos da a conocer que el 100% de los propietarios NO financian sus actividades con financiamiento de terceros debido a la falta de confianza, formalidad y tranquilidad que este tipo de financiamiento genera.
- De la tabla y figura 3, nos das a conocer que el 63% de los propietarios financian sus actividades con entidades financieras gracias a los créditos recibidos por entidades como cajas, financieras y bancos, estos créditos son evaluados bajo el segmento consumo (evaluación como persona natural) o el segmento Mype (persona jurídica), mientras que el 37% No financian sus actividades con entidades financieras debido a que poseen financiamiento propio.
- De la tabla y figura 4, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype ya sea con recursos propios o de entidades financieras, estas les da la oportunidad de inversión, mejora y desarrollo de las empresas en este rubro.
- De la tabla y figura 5, nos da a conocer que el 50% de los propietarios manifiestan que sus fuentes de financiamiento SI fueron afectados por la pandemia debido a que las

entidades financieras cambiaron sus políticas de evaluación para otorgar créditos y que algunos propietarios y sus empresas no reunían los requisitos para nuevos préstamos, el otro 50% de los propietarios manifestaron que sus fuentes de financiamiento NO fueron afectados por la pandemia debido que ellos además de propietarios de sus empresas trabajan en empresa como dependientes formales y que gracias a la pandemia fueron beneficiados por la ley de “ libre disponibilidad de las CTS” y la ley del “retiro voluntario de 4 UIT de las AFP” esto les ayudó para poder invertir o financiar sus actividades.

- De la tabla y figura 6, nos da a conocer que el 100% de los propietarios NO fueron beneficiados por el programa reactiva debido a que no cumplían con el perfil requerido por la entidad o reunir los requisitos de evaluación, otros no necesitaron del programa reactiva debido que tenían liquidez para financiar las actividades de la empresa.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

- De la tabla y figura 7, nos da a conocer que el 63% de los propietarios manifiestan que, SI tiene un control interno para el área de ventas como por ejemplo una máquina registradora de pedidos, tickets y formato de control de pedidos, mientras que el 37% manifiesta que NO tiene implementado ningún tipo de control interno para esta área.
- De la tabla y figura 8, nos da a conocer que un 50% SI tiene un control interno para el área de almacén como por ejemplo un Kardex, formato de ingreso y salida del almacén, mientras el otro 50% NO tiene implementado ningún tipo de control interno unos por desconocimiento y otros porque en forma empírica realizan el control de ingreso y salida de los productos del almacén.

- De la tabla y figura 9, nos da a conocer que el 38% de los propietarios manifiestan que, SI tienen un control interno para el área de personal como por ejemplo formato ingreso y salida, formato de pago de planillas, otros registran los pagos de haberes en el registro de compras, mientras que el 62% manifiesta que NO tiene implementado ningún tipo de control interno porque no lo amerita debido al poco personal consideran que no es complicado llevar el control.
- De la tabla y figura 10, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran de suma importancia tener un control interno para cada área porque les permite saber por dónde se está yendo la rentabilidad o se está perdiendo, además les permite corregir errores teniendo un buen control y optimización de los recursos de la empresa.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

- De la tabla y figura 11, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que tener controles internos para cada área da mejor rentabilidad y sostenimiento a la empresa porque permite reducir el exceso de gastos y el mal uso de los recursos de la empresa.
- De la tabla y figura 12, nos da a conocer que el 63% de los propietarios consideran que su rentabilidad SI fue afectada por la pandemia debido a los siguientes factores: Reducción de los márgenes de ventas debido suspensión de actividades impuesto por decreto de urgencia N° 080-2021, morosidad por incumplimiento de pagos de préstamos con entidades financieras, algunos propietarios no crearon estrategias para enfrentar la crisis, mientras que el 37% manifiesta que NO fue afectado por la pandemia debido a la creación de estrategias para enfrentar la crisis, la principal estrategia fue la venta por delivery que logro sostener e incluso elevar los márgenes de ventas y rentabilidad.

- De la tabla y figura 13, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad, el financiamiento propio y de entidades financieras son los financiamientos que hicieron permanecer en actividad a las empresas en tiempos de pandemia gracias a la buena gestión financiera sostuvieron e incrementaron su rentabilidad.
- De la tabla y figura 14, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que acogerse a los beneficios de la Mype impacta positivamente en la rentabilidad, porque pudieron minimizar gastos para el reconocimiento de los beneficios sociales del trabajador por ejemplo, solo otorgan 15 días de vacaciones a sus trabajadores, se otorga cobertura del SIS, solo reconocen el equivalente a media remuneración para el pago de la gratificación, con respecto a la cts. el pago es el equivalente a 15 días de remuneración de servicios con un tope de 90 días de remuneración.
- De la tabla y figura 15, nos da a conocer que el 100% de los propietarios consideran que la venta de un buen producto y servicio impacta positivamente en la rentabilidad porque si venden un buen producto mantienen e incrementa los clientes como resultados mayor venta es decir se resume en mayor rentabilidad y prosperidad de la empresa.

En los restaurantes la venta de un buen producto va acompañado con el buen servicio estos se complementan considerándose un equilibrio emocional y buena percepción hasta grado de satisfacción, el resultado es la fidelización de los clientes y excelentes márgenes de rentabilidad.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

El financiamiento es de gran importancia para las Mype en el rubro restaurantes, contribuye a la sostenibilidad y desarrollo en un mercado competitivo y de grandes retos por ello se concluye que el 63% de los propietarios financian las actividades de su empresa con entidades financieras a través de créditos recibidos por bancos, financieras y cajas y el 37% posee financiamiento propio, es por ello que el 100% de los propietarios consideran que las fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mype, además que el 50% de los propietarios manifestaron que sus fuentes de financiamiento SI fueron afectados por la pandemia y que el 100% de los propietarios no fueron beneficiados por el programa “Reactiva Perú”.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye que hay deficiencia en los controles internos para cada área, destaca el área de ventas que con el 63% de los propietarios que SI tienen un control interno para esta área, por ejemplo, máquina registradora de pedidos, tickets, formatos de control de pedidos, le sigue el área de almacén con el 50% de los propietarios que SI tienen diseñado un control interno para esta área mientras que el 50% restante controla los ingresos y salida y otros indicadores en forma empírica, por debajo el área de personal con sólo el 38% de los propietarios que SI tienen diseñado un control interno para esta área, no obstante pese a estos indicadores el 100% de los propietarios consideran que es importante tener un control interno a pesar que la mayoría no diseña un control interno para cada una de sus áreas.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluyen que los propietarios en sus conocimientos y grado de instrucción tienen

un concepto sobre rentabilidad, muchos de ellos no aplican ese conocimiento ni lo distribuyen a cada área sobre todo en los controles internos, a pesar de ello el 100% de los propietarios consideran que tener controles internos para cada área impacta positivamente en la rentabilidad, pero en la práctica no todos los propietarios lo desarrollan, con respecto al financiamiento el 100% de los propietarios manifiestan que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa debido al financiamiento propio y de entidades financieras, además consideran que los beneficios que otorga las Mype también ayudan a la rentabilidad porque pudieron minimizar gastos para el reconocimiento de los beneficios sociales del trabajador por ejemplo, solo otorgan 15 días de vacaciones a sus trabajadores, se otorga cobertura del SIS, solo reconocen el equivalente a media remuneración para el pago de la gratificación, con respecto a la cts. el pago es el equivalente a 15 días de remuneración de servicios con un tope de 90 días de remuneración y finalizando el 100% de los propietarios consideran que la venta de un buen producto y servicio impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa porque si venden un buen producto mantienen e incrementa los clientes como resultados mayor venta es decir se resume en mayor rentabilidad y prosperidad de la empresa. En los restaurantes la venta de un buen producto va acompañado con el buen servicio estos se complementan considerándose un equilibrio emocional y buena percepción hasta al grado de satisfacción, el resultado es la fidelización de los clientes y excelentes márgenes de rentabilidad.

Aspectos Complementarios

Analizando los resultados existe gran deficiencia en los controles internos de cada área de las empresas, algunos propietarios solo se enfocan a lograr objetivos positivos en los indicadores de financiamiento y rentabilidad, del financiamiento se resume que la mayoría de los propietarios gestionan bien sus finanzas algunos propietarios financian sus actividades con financiamiento

propio y la otra parte con financiamiento de entidades financieras y de rentabilidad se sabe que los propietarios manejan esta definición de acuerdo a su nivel académico enfocados mayormente a que si se vende más, mayor es la rentabilidad, y no toman importancia en los controles internos para cada área, estos problemas suceden en los restaurantes con poca experiencia, otros porque el negocio lo aprendieron en forma empírica y no buscan innovar para estar de acorde a las exigencias del mercado.

Referencias Bibliográficas

- Carbajal, Ana (2018). “Estrategias de financiamiento en Sectores Turísticos y restaurantes” 2018 - Ecuador. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6893423>
- Muñoz, Yuliana (2018). tesis “Evaluar inventario e impacto en estados financieros en la cadena de restaurantes Tijuana México” <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37329>
- Mendoza, María (2019). Tesis “ El control interno y las pymes” <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7399802>
- Manrique, Joya & Salazar Gustavo (2017). Artículo: “La deuda y su incidencia en la rentabilidad de las pymes de Boyacá, (Colombia)” <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7883811>
- Melo, Víctor (2021). TESIS: Control interno y la gestión financiera del restaurante Turístico Yacumama Grill 2 Machupichu 2020. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/63793>
- Sunción Apestequi, María (2018) tesis titulada “Los mecanismos de control interno en el rubro restaurantes del Perú. caso: servicios generales Medsun restaurante Blanquiroja – Piura, 2018” <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5457>

- Pablo, Saul (2017). Control de inventario y la rentabilidad de las empresas de servicio de restaurante, distrito San Juan de Lurigancho, año 2017
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/12379>
- Ojeda, Karolio (2018). TESIS “Caracterización del financiamiento en la rentabilidad y la capacitación de las mypes sector turismo, rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura” 2018
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7924>
- Ticliahuanca, Tineo (2017). Tesis titulada “Plan de negocios para la implementación de un restaurante de comida regional en la ciudad de Piura”
<https://hdl.handle.net/11042/3129>
- Chiroque, Guisela (2018). TESIS: “Proyecto de inversión para la implementación de un restaurante en el Departamento de Piura, Provincia – Morropón”
<http://repositorio.ilcb.edu.pe/handle/ILCB/19>
- Rivera, Fernando (2018). Tesis: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú, rubro restaurantes. Caso restaurante cevichería el tío Johny empresa individual de responsabilidad limitada de la ciudad de Sullana, año 2017”<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2494>
- Hernández, S. R. (2014). Metodología de la Investigación (C. C. Fernández (ed.); Sexta edic). . <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologiade-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Diaz guerrero Camila (2017) Tesis titulada “Caracterización de capacitación y rentabilidad de las Mype rubro restaurantes de la urb. Angamos de la ciudad de Piura
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1017>

- León, Cinthia (2020). Tesis titulada “Gestión financiera en las MYPES del sector servicios y su relación con el crecimiento empresarial en épocas de crisis - Distrito Sullana 2020” <https://hdl.handle.net/20.500.12692/68949>
- Horne y Wachowicz (2010). “Fundamentos de Administración Financiera (Decimo tercera ed.). México: Pearson Educación.”
<https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Holmes, A. (1994). Auditorías Principios y Procedimientos. Editorial Limusa. México. <http://biblioteca.unsaac.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-search.pl?q=an:%2256037%22>
- Sánchez, B. J. P. (2002) Análisis de Rentabilidad de la empresa 1. CONCEPTO DE RENTABILIDAD movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener una forma muy variada.
<http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>.
- Aguirre, C (2020). “La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial”
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjAqZqv_dD0AhUSILkGHcfIDb4QFnoECB8QAQ&url=https%3A%2F%2Frevistas.upeu.edu.pe%2Findex.php%2Frevistas_upeu%2Farticle%2Fview%2F1396%2F1750&usg=AOvVaw2JHj1W7DUkp3rERSmzee1R
- Ramon, Jeri (2018) “EL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS PRIVADAS” vol. 11 núm. 22 (2004). <https://doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>
- Marco Integrado - mayo 2013. (PWC, 2013) “Control Interno”

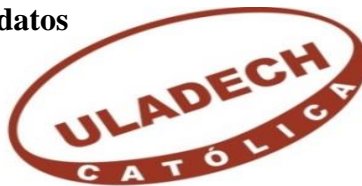
<https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/trackback/control-interno-conceptos-fundamentales>

- Álvarez, Huilca (2010) “Definición del control interno”
[http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf).
- Mantilla, Samuel (2005). “control interno informe COSSO – cuarta edición”
<https://es.scribd.com/document/317082259/CONTROL-INTERNO-INFORME-COSO-pdf>
- Gitman, Lawrence (2003). (1996) “Principios de Administración financiera” Décima edición. Pearson Educación de México, S.A. México. 559 pg.
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwj8rKOo_uT0AhUoF7kGHa1ZQFnoECCUQAQ&url=https%3A%2F%2Fwww.academia.edu%2F28949029%2FLIBRO_Principios_de_Administracion_Financi
- Zamora, Ivonne (2011). “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%20de%20rentabilidad.html>.
- Herrera, Beatriz (2011). ANÁLISIS Estructural DE LAS Mypes y Pymes Vol. 18 N.º 35 pp. 69-89
[://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/3706/2970/0](http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/3706/2970/0)
- Mares, C (2013). El régimen jurídico de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/4768>
- Regalado, Oto (2020). “Efectos de las nuevas tecnologías en la intermediación del sistema turístico de los países de América Latina” www.esan.edu.pe/directorio/regalado-pezua-otto/

9. ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN
Caracterización de financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú – rubro restaurantes Piura, 2021	¿Cuáles son las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú - rubro restaurantes de Piura, 2021?	Describir las principales características del financiamiento, control interno y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú - rubro restaurantes Piura, 2021.	1. Describir las principales características del financiamiento de las Mype del sector comercio del Perú - rubro restaurantes Piura, 2021. 2.Describir las principales características del control interno de las Mype del sector comercio del Perú - rubro restaurantes Piura, 2021. 3.Describir las principales características de la rentabilidad de las Mype del sector comercio del Perú -rubro restaurantes Piura, 2021.	No experimental - descriptivo



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mí Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ - RUBRO RESTAURANTES PIURA, 2021.**

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

I.- PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA:

- 1. Tiempo en año que se encuentra en el sector y rubro:**
- 2. Formalidad de la empresa:** Formal (...) Informal (...)
- 3. Número de trabajadores: Permanentes Eventuales**
- 4. Motivos de formación de la empresa:** Obtener ganancias () Generar empleo Subsistir ()

II.- CUESTIONARIO:

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO
FINANCIAMIENTO	1. ¿Financia sus actividades con financiamiento propio?		
	2. ¿Financia sus actividades con financiamiento de terceros?		
	3. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras?		
	4. ¿Considera que las Fuentes de financiamiento son importantes para el desarrollo de las Mypes?		
	5. ¿Sus fuentes de financiamiento fueron afectados por la Pandemia? Porque.		
	6. ¿Fue beneficiado por el programa Reactiva Perú? Porque		

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO
CONTROL INTERNO	7. ¿El área de ventas de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?		
	8. ¿El área del almacén de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?		
	9. ¿El área de personal de su empresa está implementado con algún tipo de control interno que le permita tener todo bajo control?		
	10. ¿Considera importante que cada área de su empresa esté implementada con algún tipo de control interno?		

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO
RENTABILIDAD	11. ¿Considera que implementar controles internos en las distintas áreas de su empresa obtiene buen resultado en su rentabilidad?		
	12. ¿La rentabilidad de su empresa ha sido afectada por la pandemia?		
	13. ¿Considera que tener una buena gestión financiera impacta positivamente en la rentabilidad de la empresa?		
	14. ¿Considera que acogerse a los beneficios de las Mype obtiene buenos resultados en su rentabilidad? Porque...		
	15. ¿Consideras que la venta de un buen producto o servicio esté relacionada con el incremento de la rentabilidad de su empresa? Porque ...		

Anexo 03. Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por **HAROLD JOSUE SAENZ CALERO**, con código N° **0803141007** que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ - RUBRO RESTAURANTES PIURA, 2021**

- La entrevista durará aproximadamente ... minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se tiene afectado; así como dejar de responder alguna interrogante 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: haritol296@gmail.com o al número **955906379**

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre Completo	
Firma del Participante	
Firma del Investigador	
Fecha:	

COMITÉ INSTITUCION DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Anexo 04. Modelos de fichas bibliográficas



FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO
Y SUBTITULO: _____
LUGAR DE
EDICIÓN: _____
AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____
NUM. DE PÁGINAS: _____ NIVEL ACADÉMICO
OBTENIDO: _____ INSTITUCIÓN Y
DEPENDENCIA QUE OTORGA EL
NIVEL ACADÉMICO: _____
NOMBRE DEL ASESOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACIÓN DE LA
OBRA: _____

Parí (2018)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Ferretera Álvaro E.I.R.L. – Huancayo, 2018

La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal - Banco Scotiabank, lo cual se obtuvo un monto de S/. 48,000.00 (Cuarenta y ocho mil), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa

Anexo 05. Definición y Operacionalización de las Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
FINANCIAMIENTO	<p>Consiste en la obtención de fondos para la puesta en marcha, mantenimiento o ampliación de una empresa, o para la introducción de nuevos proyectos.</p> <p>Boscán y Sandra (2006)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Tipos de financiamiento. - fuentes de Financiamiento - Importancia del financiamiento 	<ul style="list-style-type: none"> - Bussines angels -Financiamiento Bancario - Capital de riesgo Corto a y a largo plazo - Interna y externa - Fundamental para alcanzar las metas operativas de cualquier empresa. 	Cuestionario

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
CONTROL INTERNO	Es un proceso ejecutado por, la administración u otro personal de una Organización, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos relativos a la eficiencia y eficacia de las operaciones, a la confiabilidad de la información. modelo COSO (PWC, 2013)	<ul style="list-style-type: none"> - Componentes del control interno. - Importancia del control interno. 	<ul style="list-style-type: none"> - Entorno de control. - Evaluación de los riesgos. - Actividades de control. - Información y comunicación. - Supervisión. - Permite fortalecer a las compañías y las impulsa a conseguir sus objetivos, previene la perdida de recursos, mejora la ética, incrementa la confianza al inversionista. 	Cuestionario

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
RENTABILIDAD	<p>Es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas.</p> <p>Gitman, Lawrence (2003)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Tipos de rentabilidad. - Obtención de la rentabilidad. - Importancia de la rentabilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> - Absoluta. - Económica. - Financiera. - Comercial. - Buen manejo de los recursos. - Buen manejo de los gastos. Buenos márgenes de ventas. Capacitación 	Cuestionario

Anexo 06. Evidencias









