



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
“CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES  
DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL  
INTERNO Y TRIBUTOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS EN EL RUBRO DE RESTAURANTES EN  
EL DISTRITO DE MANANTAY, 2020”**

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

**AUTOR:**

**AVILA PERDOMO, TULSI PRISILIA**

**ORCID: 0000-0001-7415-9565**

**ASESOR:**

**MARTINEZ ORDINOLA, MARIA FANY**

**ORCID: 0000-0001- 6288-9018**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

## **Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

Avila Perdomo, Tulsi Prisilia

Código ORCID: 0000 -0001-7415-9565

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, estudiante de Pregrado,  
Chimbote – Perú.

### **ASESOR**

Mgtr. Martínez Ordinola, María Fany

Código ORCID: 0000 -0001-6288-9018

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

### **JURADOS**

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

#### **PRESIDENTE**

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

CÓDIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890

#### **MIEMBRO**

Mgtr. Roncal Morales, Ana María del Pilar

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-5782-361X

#### **MIEMBRO**

**Firma del jurado y asesor**

---

Baila Gemin, Juan Marco

**Presidente**

---

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

**Miembro**

---

Roncal Morales, Ana María del Pilar

**Miembro**

---

Martínez Ordinola, María Fany

**Asesor**

## **Agradecimiento**

A nuestro Dios padre celestial, por estar en cada situación de mi vida y por permitirme tomar buenas decisiones a lo largo de todo este período académico.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote que me brindó su casa de estudio para obtener conocimientos sobre mi carrera profesional. A los docentes, que gracias a sus enseñanzas llegaré a ser el profesional que mi país necesita.

## **Dedicatoria**

Este presente trabajo se la dedico a mis queridos padres quiénes fueron el motor y motivo para seguir continuando con mis estudios superiores.

A mi familia, mi esposo y sobre todo a mis queridos hijos que gracias a su apoyo infinito me dieron fuerzas para seguir luchando y darme cuenta que puedo lograr todo lo que me propongo y el ejemplo que les puedo brindar.

También le dedico a mis amigos y compañeros de clases que desde el inicio de mi carrera profesional han caminado junto a mí.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Establecer las características de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020. En concordancia con lo mencionado se aplicó un diseño no experimental, transversal, retrospectivo de tipo cuantitativo. Para la recolección de información se empleó la técnica de encuesta, además se utilizó como instrumento un cuestionario con 16 interrogantes cerradas, obteniendo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1: El 60% tuvieron una capacitación antes de adquirir un crédito bancario. Respecto al objetivo específico 2: Las ganancias se manifestaron a los 6 meses posteriores a la apertura de los establecimientos. Respecto al objetivo específico 3: Las mypes cuentan con un personal eficiente, en efecto cada trabajador aprovecha y brinda su tiempo a las tareas que desempeña con mucha responsabilidad y dedicación, a su vez los inspectores de salubridad acuden a los establecimientos dentro de 1 año consecutivo. Respecto al objetivo específico 4: Las mypes contribuyen hacia el estado a través de pagos de impuestos, las cuáles esto genera el crecimiento y desarrollo de nuestro país. Conclusión general, se sugiere que realicen pagos tributarios mensualmente, así mismo optar su crédito en una entidad segura y declararse como empresas formales ante la Sunat, con ello las empresas lograrán con el cumplimiento de sus objetivos trazados.

Palabras Clave: Financiamiento, Rentabilidad, Control Interno, Tributos, Mypes.

## **Abstract**

The present research work had as general objective: To establish the characteristics of the relevant factors of financing, profitability, internal control and taxes in the restaurant sector in the District of Manantay, 2020. In accordance with the aforementioned, a non-experimental design was applied, cross-sectional, retrospective of a quantitative type. The survey technique was used to collect information, and a questionnaire with 16 closed questions was used as an instrument, obtaining the following conclusions: Regarding specific objective 1: 60% had an ability before acquiring a bank loan. Regarding specific objective 2: The profits were manifested 6 months after the opening of the establishments. Regarding specific objective 3: The mypes have efficient staff, in effect each worker takes advantage of and gives their time to the tasks that they carry out with great responsibility and dedication, in turn the health inspectors go to the establishments within 1 consecutive year. Regarding the specific objective 4: My needs towards the state through tax payments, the actions this generates the growth and development of our country. General conclusion, it is suggested that they make monthly tax payments, likewise opt for their credit in a secure entity and declare themselves as formal companies before the Sunat, with this the companies will achieve with the fulfillment of their established objectives.

Keywords: Financing, Profitability, Internal Control, Taxes, Mypes.

## Contenido

Equipo de trabajo .....	ii
Firma del jurado y asesor .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria .....	v
Resumen.....	vi
Abstract .....	vii
Contenido.....	viii
Índice de gráficos, tablas y cuadros .....	x
I. Introducción.....	12
II. Revisión de Literatura .....	17
III. Hipótesis .....	46
IV. Metodología.....	47
4.1 Diseño de la investigación .....	47
4.2 Población y muestra .....	47
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	48
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	64
4.5 Plan de análisis .....	64
4.6 Matriz de consistencia.....	66
4.7 Principios éticos .....	71
V. Resultados.....	74
5.1 Resultado.....	74
5.2 Análisis de resultados.....	90
VI. Conclusiones.....	95
VII. Recomendaciones .....	97
Referencias Bibliográficas .....	99

Anexos .....	107
Anexo N° 1.....	107
Anexo N° 2.....	108
Anexo N° 3.....	109
Anexo N° 4.....	112
Anexo N° 5.....	113
Anexo N° 6.....	115

## Índice de gráficos, tablas y cuadros

### Cuadros

<b>Cuadro 1</b> : Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	61
<b>Cuadro 2</b> : Matriz de consistencia de la investigación .....	66

### Tablas

<b>Tabla 1</b> : Capacitación de crédito de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	74
<b>Tabla 2</b> : Tasa de interés de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	75
<b>Tabla 3</b> : Puntualidad de pago de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	76
<b>Tabla 4</b> : Entidades de préstamos bancarios de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020. ....	77
<b>Tabla 5</b> : Impacto de deuda de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	78
<b>Tabla 6</b> : Período de pago de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	79
<b>Tabla 7</b> : Utilidad de crédito de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	80
<b>Tabla 8</b> : Período de ganancias de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	81

<b>Tabla 9</b> : Personal eficiente de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	82
<b>Tabla 10</b> : Supervisión por la Sunat de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	83
<b>Tabla 11</b> : Controles de evasión de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	84
<b>Tabla 12</b> : Área de salubridad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	85
<b>Tabla 13</b> : Tasa porcentual de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	86
<b>Tabla 14</b> : Contribución hacia el Estado de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	87
<b>Tabla 15</b> : Pagos tributarios de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	88
<b>Tabla 16</b> : Infracciones y sanciones de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	89

## Gráficos

<b>Gráfico 1</b> : Capacitación de crédito de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	74
<b>Gráfico 2</b> : Tasa de interés de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	75
<b>Gráfico 3</b> : Puntualidad de pago de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	76
<b>Gráfico 4</b> : Entidades de préstamos bancarios de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020. ....	77
<b>Gráfico 5</b> : Impacto de deuda de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	78
<b>Gráfico 6</b> : Período de pago de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	79
<b>Gráfico 7</b> : Utilidad de crédito de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	80
<b>Gráfico 8</b> : Período de ganancias de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	81
<b>Gráfico 9</b> : Personal eficiente de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	82
<b>Gráfico 10</b> : Supervisión por la Sunat de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	83
<b>Gráfico 11</b> : Controles de evasión de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	84

<b>Gráfico 12</b> : Área de salubridad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	85
<b>Gráfico 13</b> : Tasa porcentual de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	86
<b>Gráfico 14</b> : Contribución hacia el Estado de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020. ....	87
<b>Gráfico 15</b> : Pagos tributarios de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.....	88
<b>Gráfico 16</b> : Infracciones y sanciones de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020 .....	89

## **I. Introducción**

BEI, (2015) Las pequeñas y medianas empresas son motores importantes para el crecimiento, el empleo y la innovación en Europa representan más del 90% de las empresas y dan empleo a dos tercios de la población activa. El Grupo BEI – formado por el Banco Europeo de Inversiones (BEI) y el Fondo Europeo de Inversiones (FEI) – trata de mejorar el acceso de las pymes a la financiación en todas las fases de su desarrollo a través de una serie de instrumentos de capital y garantías a medida.

Calderón & Jáuregui, (2016) Desde la otra perspectiva que viene abarcando desde américa latina, es importante reconocer el rol del control interno, constituye un proceso mediante el cual se vigilan las operaciones efectuadas en un negocio, ya sea en su conjunto o en un área para cerciorarse ya que así podrán realizarse de acuerdo a lo planeado, corrigiendo en su caso las desviaciones presentadas. La globalización ha influido a que todos los países presenten cambios en todos los ámbitos para mantenerse a la vanguardia, sea económico, político, social, cultural, tributario, entre otros, generando a su vez cambios en los sistemas de control interno de las diferentes áreas de las empresas, en virtud de que los riesgos varían, las necesidades cambian, las culturas se transforman aunado al vertiginoso avance de la tecnología a nivel mundial. Es por ello que los sistemas de control interno deben adaptarse a estas modificaciones, con el propósito de proteger los activos de las organizaciones, verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos, promover la adhesión a las políticas establecidas, velar por el cumplimiento de las obligaciones tributarias como las leyes y regulaciones a las cuales se encuentra sujeta la empresa por parte de la entidad administrativa tributaria del Estado.

Sánchez, (2006) Hoy, las pequeñas y medianas empresas peruanas (MYPES) son muy importantes para nuestra economía. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, las mypes aporta el 40% del PIB y el 80% de la oferta laboral, por lo que esto es muy importante excepto para el sector privado. Sin embargo, el crecimiento de la empresa se ha estancado. Esto se debe principalmente a la falta de un sistema tributario eficiente que aborde los problemas del día a día de estas empresas y promueva el crecimiento sostenible.

En la actualidad las empresas forman parte de nuestra economía, gracias a su existencia se logran realizar grandes aportes no solo económicamente sino también como una ayuda para uno mismo. Es así que, en mi región de Ucayali, existen negocios dedicados a la venta de comidas que en su gran mayoría no son vistas de manera formal ante la Sunat. Empezar en trabajos como estos tipos tiene graves consecuencias como la mala reputación de ser una persona infractora que hurta a su país.

Por consiguiente, mi trabajo de investigación se presentó con estructuras claras y precisas sobre el tema en el que fue designada anteriormente al rubro de restaurantes. Mi interés por ejecutar este proyecto de investigación del rubro de restaurantes ubicado en el distrito de Manantay fue, demostrar las distintas estrategias que pueden ser mejoradas con el tiempo y a la vez la necesidad del valor agregado para lograr grandes expectativas del consumidor.

Hasta en nuestros días hubo un incremento excesivo de micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes, dando así una gran aceptación por parte de los comensales debido a que, los clientes en su gran mayoría no cuentan con el tiempo suficiente para organizarse.

Existen muchas micro y pequeñas empresas en nuestra localidad dedicadas al servicio de restaurantes que no poseen un planeamiento en materia tributaria, es así que los estudios demuestran que en el sector del Distrito de Manantay no cuentan con un manejo económico a su disposición es por ello que se refleja dichos resultados sobre el tiempo en el que se manifiestan sus ganancias.

Una de las causas más realizadas que se presentaron en estos tipos de negocios es el mal control interno, de manera que, si no se hacen los controles necesarios, no se obtendrían un buen servicio hacia el público y es así que su rentabilidad decrecería económicamente. Otro punto de vista es el financiamiento, de cómo ellos obtuvieron el dinero, si en verdad están ofreciendo su establecimiento de manera formal o informal.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Establecer las características de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.

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

1. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.

2. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.
3. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.
4. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.

El presente trabajo se justificó con el único propósito, facilitar como guía para otras personas que en un futuro quisieran empezar en el rubro de restaurantes, facilitándoles si obtendrán rentabilidad en sus ventas, una financiación contable, un manejo estricto en su control interno y sobre todo con los tributos que se debe pagar a nuestro país ya que hace un año aproximadamente el país y en todo el mundo se expandió un virus causando decrecimiento económico en los negocios.

Cabe mencionar que nuestro país hasta el día de hoy se encuentra en un estado de emergencia sanitaria, puesto que, el presidente de la república dio declaraciones sobre el estado de emergencia que está viviendo el territorio peruano, esto por un lado tuvo algo positivo para el medio ambiente ya que se optó el aislamiento social obligatorio y a su vez esto hizo que muchas fábricas cerraran sus puertas a la población, el transporte público, las empresas, minas, y también el tránsito libre de personas que se dedican a vender en las calles.

La metodología que se aplicó fue no experimental, transversal, retrospectivo porque no se pretendió realizar acciones que vayan en contra a las variables establecidas, cuantitativo porque lo manifesté mediante una recolección de datos con los instrumentos de medición y los métodos estadísticos. Para la recolección de información se empleó la técnica de encuesta, además se utilizó como instrumento un cuestionario con 16 interrogantes cerradas.

Como resultados, el 60% de los propietarios encuestados exclamaron que se realizaron una capacitación antes de adquirir un crédito bancario. Por el otro lado, determinaron que las ganancias se manifestaron a los 6 meses posteriores a la apertura de sus establecimientos. Del mismo modo, las mypes cuentan con un personal eficiente, en efecto cada trabajador aprovecha y brinda su tiempo a las tareas que desempeña con mucha responsabilidad y dedicación. Por consecuencia, las mypes contribuyen hacia el estado a través de pagos de impuestos, las cuáles esto genera el crecimiento y desarrollo de nuestro país. Asimismo, los controles de evasión que se administraron les pareció buena y que los restaurantes son empresas constatadas por la Sunat y la Municipalidad de la localidad la cual indica que son empresas formales.

En conclusión, se ejecutó una encuesta en donde los propietarios de los distintos establecimientos de restaurantes no cuentan con un manejo económico a su disposición es por ello que se ve que los resultados de sus ganancias lo adquieren después de 6 meses las cuales no son factibles para dichas empresas dedicadas a ese rubro, ante ello se sugiere que realicen campañas publicitarias a través de redes sociales para atraer clientes y con ello las empresas lograrán con el cumplimiento de sus objetivos trazados.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1 Antecedentes de la Investigación**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

En este presente trabajo de investigación, se tiene por entendido que los antecedentes internacionales basado en todo trabajo de investigación, es realizado por algunos autores que pertenecen a otra ciudad y otro país menos del país en el que pertenecemos; sobre las variables, las unidades de análisis y el sector de nuestra investigación.

Valderrama & Leal, (2017) en su investigación denominada “Caracterización del impacto de los sistemas de control interno en la supervivencia de las Mipymes en Colombia en los últimos años” tuvo como objetivo general: Dar respuesta a la pregunta formulada la cual ha sido: ¿Cómo han influido los Sistemas de Control interno en la supervivencia de la Mipymes en el país en los últimos años? La investigación realizada por ambos autores fue documental y descriptiva. La investigación concluyó que a partir del estudio realizado, las causas de disolución que pueden tener relación con el control interno es del 8,20% relacionado con el área del financiamiento, el área organizacional cuenta con un 16,66% con subcategorías que tienen problemas en la ejecución, falta de supervisión, estructura organizacional inadecuada, el área de recursos humanos también cuenta con un 16.66% y reúne aspectos como falta de selección adecuada, robos por parte del personal, el área de mercadeo obtuvo un 4,23% el operativo con 5,43% y finalmente las causas por factores externos con un 1,75% . Con estos datos se llega a que el 52,93% del total de las posibles causales de disolución que pueden tener las Mipymes podrían llegar a mitigarse con un sistema de control interno ya sea formal o no formal.

Illanes, (2017) con su trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”, tuvo como finalidad realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad. En términos prácticos se analizaron los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales 1, 2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. En forma complementaria se analizaron los factores que influyeron en los niveles de deuda de una compañía a través del análisis de corte transversal en la Encuesta Longitudinal 3. Para el estudio realizado de la base de panel, se consideraron los modelos econométricos de efectos aleatorios, fijos y agrupados. Asimismo, el modelo de Heckman en dos etapas fue utilizado para investigar los factores que influyeron en los niveles de deuda de la empresa, en el que se consideraron el problema de sesgo de selección de las empresas cuando piden un préstamo. Lo interesante del estudio proviene del análisis de las variables cualitativas de la gerencia general de la compañía, la cual ha permitido ver la importancia que poseen estas habilidades individuales en los niveles de deuda de la compañía y en los niveles de ROE. Se desprende de los resultados del modelo de Heckman que las variables que caracterizan al gerente como el sexo y si éste es socio de la compañía influye de forma positiva en los niveles de deuda de la compañía.

### 2.1.2 Antecedentes Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores que pertenecen al territorio en el que uno se encuentra, menos la región en donde se realiza la investigación.

Calderon, (2019) La tesis denominada: “Caracterización de la rentabilidad y la competitividad en las mypes del sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San Jacinto, año 2017”; tuvo como problema general ¿Cuáles son las características de la Rentabilidad y la Competitividad de las Mypes del Sector Servicio Rubro Restaurantes en el Distrito de San Jacinto, año 2017?, el cual tiene como objetivo general: Determinar las características de la Rentabilidad y la competitividad de las MYPES del Sector Servicio Rubro Restaurantes en el Distrito de San Jacinto, año 2017. La investigación fue de tipo cuantitativo, de nivel Descriptivo y Diseño no experimental descriptivo de corte transversal, y para poder realizarlo se escogió una muestra de 10 restaurantes de una población, el cual se le aplicó el cuestionario con estructura y la técnica encuesta, en la variable rentabilidad tiene un promedio de ROE 3.97 en lo que demuestra que las Mypes si son rentables, y de la variable competitividad tiene un promedio de 0.92 según el índice de logro de la calificación que encontramos en la escala de medición, el cual indica que la competitividad es moderada en el sector.

Rivera, (2018) En su tesis denominada: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú, rubro restaurantes. Caso restaurante cevichería el tío Jhony empresa individual de responsabilidad limitada de la ciudad de Sullana, año 2017”, tuvo como propósito 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” E.I.R.L, 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 Jhony E.I.R.L.

Soto, (2021) en su tesis denominada “Caracterización de los factores relevantes de financiamiento y rentabilidad en las mypes del sector de servicios en rubro a pollerías en el distrito de Huánuco, 2019”, tuvo como objetivo general: Determinar las características de los factores relevantes de financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector de servicios en el rubro pollería del distrito de Huánuco, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativo con un diseño de investigación correlacional

descriptiva. Se trabajó con una población muestral de 10 pollerías del distrito de Huánuco. Para la prueba de hipótesis se utilizó la correlación de Person para demostrar el grado de variables. Los resultados entre la variable financiamiento y la variable rentabilidad su relación es de positiva moderada demostración, tras los datos obtenidos y analizados previamente. Finalmente se concluye que el financiamiento mejora las posibilidades de rentabilidad.

Sáenz, (2018) en su investigación denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de Cajamarca, 2016”, tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de Cajamarca, 2016. El diseño de la investigación fue no experimental y descriptivo, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra dirigida de 20 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 9 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Los autores citados muestran que la mayoría de empresas encuestadas obtuvieron su financiamiento de terceros, los cuales principalmente recurren a financiamiento bancario, solicitándolo al corto plazo y utilizando este financiamiento en su mayoría en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2: El 70% de las Mypes manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros, de estas el 79% obtuvieron créditos de entidades no bancarias, el 43% pagan una tasa de interés anual de 48%, el 43% solicitaron crédito entre S/. 7,000 y S/. 10,000, el 72% obtuvieron crédito a corto plazo y el 72% invirtieron dicho crédito en capital de trabajo. Finalmente, concluyo que las mypes del sector y rubro en estudio utilizan en su mayoría financiamiento de terceros, en menor medida el financiamiento interno, a

su vez recurren tanto al sector bancario como no bancario, solicitan crédito a corto plazo para invertir en capital de trabajo y a largo plazo para utilizarlo en activos fijos.

Pachas, (2021) en su investigación titulado “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso restaurante “My Way S.A.C.” - Chimbote, 2019”, ha tenido como objetivo general: Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y del restaurante “My Way S.A.C.” de Chimbote, 2019. La investigación fue bibliográfica- documental y de caso. En dicha investigación, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al administrador de la empresa en investigación; consiguiendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: La universalidad de los autores revisados cuestionan que el control interno para las micro y pequeñas empresas en el sector comercio del Perú, es una utilidad que tiene por finalidad conservar pérdidas provenientes de fraudes o errores. Respecto al objetivo específico 2: En el caso del restaurante “My Way S.A.C.” de acuerdo a lo manifestado por el administrador: La organización no dispone con la creación de un sistema de control interno, si toma en cuenta el control interno y la adaptación de manera empírica, se muestra con mayor énfasis en algunos componentes del informe COSO, como, actividades de control, supervisión y monitoreo; con la finalidad de mejorar su gestión administrativa y operativa. Respecto al objetivo específico 3: La universalidad de los autores nacionales revisados y del restaurante “My Way S.A.C.”, no tiene adaptado un sistema de control interno, sin embargo, toman en cuenta de manera empírica algunos elementos del control interno con el fin de mejorar su gestión administrativa y operativa con la finalidad de ser

eficientes. Finalmente, para los autores nacionales como del caso en estudio, no han implementado el control interno formalmente.

Mori, (2019) en su tesis denominado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019”, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo con nivel descriptivo y diseño cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 23 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019, se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas, cuyos resultados fueron: Con respecto al financiamiento, el 39.1% solicitaron un monto promedio de S/.15,000 para financiar su empresa, el 56.5% fueron créditos a largo plazo, el 26.1% fueron invertidos en capital de trabajo. Con respecto a la rentabilidad, el 52.2% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 43.5% respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron. Con respecto al control interno, el 65.2% respondieron que su empresa si cuenta con control interno, el 60.9% respondieron que el control interno si mejoraría su empresa, el 65.2% respondieron si desearían contar con un sistema de control interno. Con respecto a los tributos, el 65.2% respondieron que, si se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 56.5% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 52.2% respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos.

### **2.1.3 Antecedente Regionales**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por investigadores pertenecientes a cualquier parte de la región en donde se lleva a cabo la investigación.

Pinedo, (2019) en su tesis que lleva como título: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”, tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a las características de las microempresas, el 5.6% (1) de las empresas encuestadas son informales y que el 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento, el 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad, el 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Davila, Garcia, & Salas, (2019) en su tesis titularizado: “Financiamiento como estrategia y desarrollo de las Mypes de servicio de restaurantes de comida china en la ciudad de Pucallpa – 2017”, tuvo como objetivo 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 Mypes 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 Mypes. 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. Teniendo esto en cuenta se requiere de campañas agresivas de oferta para el financiamiento crediticio (financiero) y la promoción de capacitaciones.

Panduro, (2019) en su tesis denominada “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019”, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto al financiamiento, de las microempresas encuestadas se establece que el 48% obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. Con respecto a la rentabilidad, de las microempresas encuestadas se establece que el 56% considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento. Con respecto al control interno, de las microempresas encuestadas se establece que el 28% aseguran que la empresa cuenta con un control interno. Con respecto a los tributos, de las microempresas encuestadas se establece que el 48% si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

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

En este trabajo se entiende por premisa antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por investigadores pertenecientes a la localidad en donde se investigando en este caso solo investigadores residentes de la localidad situada.

Quiroz, (2018) en el presente trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2018”, tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue descriptiva,

debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 75% se dedica hace más de 3 años. Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; Según se observa en la tabla y grafico N°13 se observa que, el 67% menciona haber recurrido a financiamiento propio ya que cuentan con la economía necesaria. Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N°22 se observa que el 85% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero. Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N°31 se observa que el 82% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa.

Rios, (2021) en su presente trabajo de investigación que lleva como título “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurants del distrito de Manantay, 2017”, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurants del distrito de Manantay, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 58 y una muestra de 53 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 18 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios De las microempresas encuestadas se establece que el 37,7% (20) de los representantes de las micro empresas tienen de

36 a 45 años de edad. Respecto a las características de las microempresas El 54,7% (29) de los representantes de la empresa tienen entre 4 a 6 años en el rubro. Respecto al financiamiento El 79,2% (42) de las microempresas han sido financiados por terceros. Respecto a la capacitación. El 84,9% (45) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito. Respecto a la rentabilidad. El 92,5% (49) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad.

Ríos, (2018) en el presente trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018”, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 18 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta obteniendo los siguientes resultados: Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Mori, (2020) en el presente trabajo de investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020”, tuvo como objetivo general, describir las principales características cada uno de estas variables, la investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una

población de 34 y una muestra de 34 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto a los tributos: En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Respecto a las finanzas: En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito. Respecto a la rentabilidad: En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.

Geman, (2021) en el presente trabajo de investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”, tuvo como objetivo general, determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los tributos: El 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Respecto a las finanzas: El 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria, el 83.3% de los representantes legales menciona que, si

recibieron el crédito. Respecto a la rentabilidad: El 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tapullima, (2021) En su presente trabajo de investigación denominada “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”, tuvo como objetivo general, describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 35 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito, el 77% (22) de las mypes afirman que recibieron crédito. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

## **2.2 Bases teóricas de la investigación**

Las bases teóricas son el desarrollo del informe que está relacionado con el tema de investigación comprendiendo de tal manera los diversos conceptos de las variables de investigación desde el punto de vista de distintos autores. Ante ello, se presentan las siguientes teorías relacionadas a la investigación:

### **2.2.1 Teoría del Financiamiento**

Significados, (2019) Establece que la teoría del financiamiento se le conoce como un mecanismo que va de por medio, que en ella se conduce un dinero o algún tipo de crédito hacia una empresa, persona u organizaciones para el uso correspondiente mediante un plan, obtenga servicios o bienes, el cumplimiento de pago a sus empleadores, o así mismo estar a cargo del cubrimiento de gastos sobre el proyecto que se está realizando. Por otro lado, es un propulsor de suma importancia para la obtención de una incrementación en la economía, ya que gracias a esto permite que las empresas dedicadas al negocio, tengan un acceso a los recursos para que esto pueda ejecutarse debidamente en sus actividades económicas, la cual también se conforme a una planificación de su futuro o también de que hay una expansión en un tiempo establecido. La manera con más probabilidad para obtener un financiamiento es mediante un endeudamiento bancario o préstamos a una entidad bancaria. Principalmente este dinero debe ser devuelto mediante un plazo de corto o largo plazo, con o sin intereses, pero la gran mayoría de entidades si adjuntas tu deuda a partir de dos cuotas automáticamente incorporan los intereses según el tiempo pactado en cuotas, a más años a más interés, pero a menos tiempo se tendrá menos interés, esta deuda debe ser cancelada en su totalidad o en cuotas mencionadas anteriormente.

### **2.2.1.1 Financiación a Corto y Largo Plazo**

ConexionEsan, (2020) determina que el financiamiento es fundamental para alcanzar las metas operativas de cualquier empresa; sea grande, mediana o pequeña. Los préstamos a corto plazo tienen como finalidad cubrir necesidades puntuales de forma rápida y al menor coste posible. Cuanto más aumenta el plazo de devolución más se acumulan los intereses y el gasto improductivo.

**Corto Plazo:** La fuente de ingresos es externa y el hecho es que el período de pago no debe exceder de un año.

**Largo Plazo:** Se entiende que los préstamos a largo plazo duran más de un año y generalmente requieren una garantía. Este dinero no solo lo ayudará a lidiar con problemas y situaciones inesperados, sino que también lo ayudará a mantener su negocio actualizado con nuevos servicios.

### **2.2.1.2 Financiamiento Interno y Externo**

Quiroga, (2019) Manifiesta que cuando una empresa necesita financiar una compra tiene dos opciones las cuales son las siguientes:

**Interno:** Aquí los responsables de las actividades económicas son ellos mismos, son a base de sus propias actividades productivas.

**Externo:** Son provenientes por los inversionistas que no pertenecen o no tienen un vínculo muy cercano a la sociedad. Como por ejemplo la financiación de un sponsor.

### **2.2.1.3 Financiación Propio y Ajeno**

MyTripleA, (2019) afirma que, planificar los recursos financieros de la empresa es primordial para la supervivencia de la misma. Las empresas acuden a financiación propia y ajena para solventar sus necesidades financieras. Puede ser distinguido tomando en cuenta la consideración de las propiedades, estas son las siguientes:

**Propio:** Están constituidas por ingresos de lo que aporta la compañía, pero también ellos no están en la obligación de que haya una devolución del capital social ni las reservas.

**Ajeno:** Está integrado por el dinero de los terceros que pertenecen al negocio y que de un modo u otro el dinero sí o sí debe devolverse por lo que necesitan recuperar su dinero debido a que ellos tendrían más posibilidades de caer en fraude.

### **2.2.1.4 Teoría del financiamiento: evaluación y aportes.**

Drimer, (2008) menciona que para determinar la valuación de los instrumentos que muestran las principales maneras de financiamiento, por ejemplo, las acciones y bonos, se estableció el modelo de valuación de activos de capital (CAPM) por parte del economista estadounidense William Sharpe, que hace destacar en la productividad diferencial de los mismos respecto al del mercado. Finalmente, se dice que, para evaluar los peligros connaturales consecutiva a la actividad financiera, como bien se lo ha mencionado, la herramienta teórica básica consiste en el modelo de valuación de opciones de Black y Scholes.

#### **2.2.1.4.1 Propositiones de Modigliani y Miller**

Como se hizo mención anteriormente, esta contribución teórica ejecutada en el marco de la hipótesis del mercado eficaz contiene relevancia de alto nivel para el desarrollo en general ya que se refiere al otorgamiento de una visión globalizado acerca del financiamiento empresarial. Se determina que al minimizar el costo y el peligro que juega la estructura financiera, se otorga gracias a la contribución ya que genera mayores utilidades a dichas empresas y por consiguiente mayor importancia a sus accionistas. Se fundamenta en que cierta altura de endeudamiento accede a acrecentar la rentabilidad, pero que un exceso del propio adiciona la prima de riesgo que requieren los financistas por los pasivos y los inversionistas por las acciones, con lo cual el coste financiero comienza a multiplicarse poco a poco hasta volverse extremadamente caro. Por otro lado, para Modigliani y Miller el costo de financiamiento para un negocio es autárquico al nivel de su adeudo. Se fundamentan en que, al crecer propiamente, incrementa el coste del adeudo, sin embargo, reduce la capacidad conjeturada de bienes propios, es decir, el costo promedio permanece persistente.

#### **2.2.1.4.2 El modelo de fijación de precios de los activos de capital**

William Sharpe desarrolló este modelo, hoy en día se conoce por su sigla en inglés CAPM (Capital Assets Pricing Model). Si bien se han desarrollado a lo largo del tiempo aplicaciones para toda la estructura financiera de una firma, este modelo estaba originalmente destinado a presagiar la eficacia de un instrumento financiero propio, en relación con la empresa o mercado en el que se encuentra.

Como antecedente, es importante mencionar la teoría de los portafolios de inversión. Esta teoría fue creada por el economista americano Harry Markowitz, en esa teoría logró resolver en términos matemáticos el progreso de inversiones en entidades bancarias diversificadas de títulos de gran valor. Esto ha tenido como resultado el sustento de grandes desarrollos a lo largo de ese período, lo que le ha conllevado a obtener el Premio Nobel de Economía en el año de 1990.

Ambos conceptos básicos y a la vez de gran importancia en este ámbito son la rentabilidad y los peligros, dentro de las cuales fueron evaluados a través de técnicas estadísticas. Se considera a la rentabilidad como la mitad de la eficacia esperado de un instrumento financiero y al riesgo como la dispersión relativa que pueden asumir las variaciones factibles de dichas capacidades.

#### **2.2.1.4.3 El modelo de valuación de opciones**

Las opciones son uno de los instrumentos derivativos básicos para tratar los riesgos financieros ya que brindan a su adquirente una limitación a cierto riesgo mediante el pago de un seguro, dándole la probabilidad de obtención de ganancias potencialmente ilimitadas o muy extensas. Esto puede suceder debido a la conjunción con la persona que brinda la opción, la cual está dispuesto a asumir un riesgo ilimitado con la única finalidad de retener la principal parte de dicha prima como su ganancia máxima.

#### **2.2.2 Teoría de la Rentabilidad Contable**

EcuRed, (2020) Este autor determina que la rentabilidad contable es un conocimiento que se agrega generalmente a la acción económica que va de la mano con los medios de comunicación, colaboradores, la materia prima, y sobre todo lo más primordial el capital ya que así se podrá obtener mejores resultados al finalizar el proyecto.

Así mismo, es aquella que se cuenta como medida de utilidad que se toman mediante un ciclo de tiempo establecido las cuales involucra el uso del dinero, es decir, que se establece para saber si hay ingresos o no de efectivo. Es así que se crea una comparación entre la renta que se obtuvo y los medios empleados porque de tal manera se podrá saber cuál fueron las decisiones tomadas o a fin de una reputación acerca de las acciones que se realizaron, todo esto se procedió gracias a la observación con la metodología del Priori o Posteriori. El valor analítico en la contabilidad es designado como tal por la multiplicidad de finalidades que llega a tener en una sociedad, establecido mediante la rentabilidad o la bonificación, consiguiente como la firmeza, el aumento masivo o mejor aún los servicios de colectividad. Cabe destacarse que en todo estudio dedicado a este se tiende a establecer una polaridad de productividad y seguridad como formas eficaces que existen en la actividad económica de la empresa. El fundamento general de la economía financiera va detallado en la cuantificación binominaria y que por ende está compuesta en 3 funciones principales.

**Análisis en la Rentabilidad:** En esta función lo que se hace es determinar el período del servicio rentable.

**Análisis Responsable:** Se entiende como la técnica ejecutada en la empresa para dar con sus gustos necesarios a sus clientes como, por ejemplo, dar un crédito, préstamo, etc., que por fin tienen que cumplir con el pago según el plazo de su fecha de vencimiento.

**Análisis Financiera:** Su propósito esencial se basa en la comprobación si hay egresos e ingresos hacia la entidad. En pocas palabras, esto tiene un significado de que la rentabilidad y la seguridad son una base esencial para que un negocio prospere,

normalmente en lo rentable se ve la manera de cómo adquirir dinero sin embargo en la seguridad solo nos basamos en los beneficios en los trabajadores, consumidores, y los terceros pertenecientes. Lo mencionado anteriormente me dio a entender que en sí hay que tomar en cuenta y no olvidarnos sobre el sentido de la disolvencia en este ámbito, además de que son requisitos sobre valorados para la empresa en donde se necesita dar un buen servicio.

#### **2.2.2.1 Construcción de Indicadores Rentables**

Ferrer, (2008) define que la rentabilidad en la contabilidad es expresada por la definición de un resultado y la definición del efectivo invertido para la obtención requerido. Es por ello que se debe seguir algunas recomendaciones para darse una buena función, así como éstas:

- Las magnitudes: Indica los susceptibles rentables derivadas monetariamente.
- Se debe optar por los recursos e inversiones para que se pueda dar el excedente final a lo que se enfrentaron.
- En la cuantía debe denominarse los recursos que se invirtieron para que pueda existir el resultado del tiempo ya que de tal forma es una variable flujo, la cual se calcula la base comparada, el tiempo y la inversión.
- Así mismo es de gran importancia el uso de la definición del ciclo referido a la medición rentable.

#### **2.2.2.2 Niveles Analíticos en la Rentabilidad Empresarial**

El análisis rentable en las empresas puede ejecutarse en 2 niveles, cada una en función de la forma del resultado, y la otra posteriormente a la inversión, estrechamente con relación a lo siguiente:

Es reconocido como Rentabilidad del activo, que en ella están relacionadas el concepto de un posible resultado con previas, lleva antes de intereses con la cantidad total del financiamiento económico producidos por sí mismos, sin tener que olvidarnos los orígenes quiere decir, la dureza de la inversión en el negocio.

Por consiguiente, el segundo nivel consta por lo general con una rentabilidad financiera y que en él se encuentran al igual que en el primer nivel, los resultados previamente, con después de intereses, y con capitales directamente producidos por la entidad. Es así que llegué a una conclusión, en ambos niveles es casi lo mismo que por ende son llamados “Apalancamiento Financiero”.

### **2.2.2.3 Tipos de Rentabilidad**

Rentabilidad financiera: En este plan rentable se hace un análisis a profundo los beneficios necesarios, ya una vez tomado en cuenta los intereses e impuestos, quiere decir que se prevalece del emprendimiento económico. Esta información es de suma importancia para los accionistas que no hacen un recibimiento de ingresos justos brindados en la empresa. También mencionó que, para calcular la ratio, conocida como ROE (return on equity), es el beneficio neto y el patrimonio neto del negocio. Se dice que para tener un mejoramiento en este espacio es el crecimiento del margen, aumento de las ventas, disminuir el activo, o el aumento del endeudamiento para que así mismo el fondo propio y el activo tengan mayor crecimiento económico.

Rentabilidad económica: Aquí se hace presente la medición de los beneficios económicos obtenidos durante un proyecto en marcha, eso sin que se haya evaluado el tipo que se financió. En breves palabras da un significado de que se tiene un restrinjo de los datos brutos, también sin la evaluación de impuesto y el precio de los

intereses derivados. Para obtener un cálculo exacto sobre ello, la utilidad para que funcione correctamente es la ratio rentable de los activos, ROA (return on assets), tiene como fin una multiplicación del margen beneficioso por el activo, esto debido a las ventas obtenidas. Como toda empresa desea lo mejor en lo que invierte, cada uno por su lado debe optar por estrategias propias ya sea un aumento en los precios de venta, la reducción de los costes, pero como dije, no todos los empresarios optan por esta opción ya que acuden a otros tipos de estrategias.

Rentabilidad social: Está entendido por todo aquel proyecto designado las cuales cuando se hace una exitosa obra, estos se encargan de dar un beneficio social y humano y que, por sí, también se pueden dar las ganancias o pérdidas. Además, lo cuantitativo está por debajo de lo cualitativo.

#### **2.2.2.4 Diferencias entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica**

La rentabilidad económica, en sí es muy diferente a la rentabilidad financiera, ya que la rentabilidad económica se toma todo en cuenta de acuerdo a los activos que se usan en la rentabilidad, sin embargo, en la rentabilidad financiera solo se percata en lo que ellos mismos produjeron ósea sus propios recursos. Brevemente, al momento de calcular la rentabilidad financiera, se dan por excluido las deudas.

#### **2.2.2.5 Fórmula de la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera**

$$RF = RE[RE + K(1 - t)] * RP$$

- D: Deuda totalizada
- K: Interés
- RE: Rentabilidad económica

- RF: Rentabilidad financiera
- RP: Recursos propios
- t: Impuestos

### **2.2.3 Teoría del Control Interno**

Chávez, (2016) El Sistema de Control Interno es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, organizados y establecidos en cada entidad del Estado; cuya estructura, componentes, elementos y objetivos se regulan por la Ley N° 28716 y la normativa técnica que emite la Contraloría sobre la materia. Por otro lado, Orellana, (2020) sostiene que, el control interno es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad. Las empresas en la medida que van creciendo, se les hace cada vez más difícil realizar el seguimiento sobre lo que ocurre con sus recursos, sus activos, sus herramientas, y las personas. Es por esto, que se ha hecho necesario establecer un mecanismo que permita dejar registro sobre el uso de estos recursos, como también, sobre las actividades.

Monografías, (2017) manifiesta que son conjuntos de acciones, reglas, registros, políticas, procedimientos, proyectos, tratados, eficiencia, orden, actitudes, el entorno que los rodea, las cuales están ejecutadas por el personal encargado y sus autoridades priorizados, tienen como finalidad la prevención de riesgos frente a una entidad pública. Están conformadas por cinco bases que permiten su factibilidad y son así mismo fundamentales.

- Evaluación de posibles peligros
- Espacio de control con prototipos adecuados
- Supervisión
- Manejo de control gerencial
- Comunicación e Información

### **2.2.3.1 Beneficios del control interno en cualquier sector**

Estos son los siguientes beneficios de seguridad que vienen de parte del sistema de control interno:

- Impulsar la práctica de valores
- Efectuar el marco normativo
- Incentivar un desarrollo organizacional
- Alcanzar los objetivos y metas que se establecieron
- Conseguir eficacia y eficiencia en las maniobras
- Reducción de los peligros de corrupción
- Brindar información fiable
- Protección de los bienes y recursos del Estado

### **2.2.3.2 Implementación del control interno**

Para tener una mejor implementación deben cumplir con las siguientes tres fases:

Planificación: Da comienzo con un acto formal de la alta dirección y una constitución sobre un comité que se haga responsable sobre la conducción del proceso. Es comprendido también por las acciones puestas mediante un diagnóstico en el cual se encuentre el control interno, establecidas con las normas requeridas por la CGR (contraloría general de la república), esto por lo general es la base principal para servir

a ser ejecutada en un proyecto de trabajo, indicando luego la garantía, eficacia en la implementación que se requiso.

Ejecución: Esto se obtiene a través de dos niveles: nivel de entidad y nivel de proceso. En el primer nivel destacan la política y las reglas sobre el control necesario para mantener los productos asegurados bajo el control del marco normativo, sin embargo, en el segundo está basado en críticos de la entidad, se requiere una previa supervisión del producto, y los peligros que poseen al ser producidos, después de todo ello se procede a la evaluación de los controles para que al finalizar se pueda obtener la respuesta de los posibles riesgos de la administración por lo que llegaron a optar.

Evaluación: En esta última fase las acciones percibidas logran con éxito lo que se planeó, gracias al SCI, y sobre todo la eficacia de su uso, mediante su mejora continua. Un dato importante, el sistema de control interno solo se encarga de las entidades públicas, no olvidemos eso.

### **2.2.3.3 Limitaciones del control interno**

Nada a través de la SCI puede tener garantizada la manera en la que está organizado en lo que se refiere a sus objetivos, cumplimiento de su seguridad está basada en lo siguiente:

- Costeo beneficioso
- Los factores erróneos de los humanos
- Evasión de controles
- La gran parte de los controles son transacciones

#### **2.2.3.4 Importancia del control interno**

Servin, (2018) Para una mejor comprensión de la importancia sobre el sistema de control interno, lo primero que se debe tener en cuenta es, conocer los propósitos, la cual, es la seguridad ante los posibles fraudes, sin afectar económicamente a la empresa. Casi siempre las pymes no llevan el control administrativo por la razón de que hacen trabajos empíricos, esto quiere decir que se basan en la práctica, experiencia y hechos; es por ello que no tienen nada de planificación en sus ventas, por lo tanto, existe el desorden y mala organización. Se señala que todo esto sin tener previas puede llegar a un fraude en las entidades, y, es más, esto puede hasta dañar la reputación y todo como mencioné puede irse a la quiebra. Es por ello, que, para que una empresa pueda estar en buena estabilidad se debe tener en cuenta la SCI, para evitar todos esos problemas que he mencionado anteriormente y también así pueda atraer a inversionistas y es así que la entidad crecería económicamente.

#### **2.2.3.5 Control interno en el sector público**

Leiva, (2014) a través del texto, manifiesta que el control interno en las entidades del sector público debe ser entendido dentro del contexto de sus características en específico con similitudes con las organizaciones privadas, esto quiere decir, tomará en cuenta el enfoque para lograr objetivos sociales o del Estado, así como también la utilización de los fondos públicos, también la importancia del ciclo presupuestario y de planeamiento, y por último la complejidad de su funcionamiento. Ante ello, significa realizar un balance entre valores clásicos como la legitimidad, probidad y diafanidad, presentes por su naturaleza en los temas públicos y los méritos gerenciales actuales tales como la eficiencia y la eficacia.

Es así que las entidades públicas solicitan del cumplimiento de normativas (ya que esto se da dependiendo de las funciones en las que fueron asignadas o de los sistemas administrativos, recordemos que pueden ser abundantes y específicos). En éstas, se encuentran en reglamento la gestión de la entidad y la forma de cómo se opera. Existen diversas entidades que están aquí, las cuales las más importantes son la ley de presupuesto, tratados internacionales, ley general de contratación pública, leyes sobre la administración y gestión pública, ley de contabilidad, ley de derechos civiles y protección del medio ambiente, regulaciones sobre el manejo de los impuestos y las acciones que eviten el fraude y la corrupción.

#### **2.2.3.5.1 Objetivos del control interno en el sector público**

Los objetivos del control interno para el sector público son los siguientes; Promover la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones y calidad en los servicios; Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, dispendio, uso indebido, acto irregular o ilegal; Cumplir las leyes, reglamentos y normas gubernamentales; Elaborar información válida y confiable, presentada con oportunidad.

#### **2.2.3.5.2 Normativa de control interno en el sector público y organización de la administración pública.**

De acuerdo a la normativa, el control interno gubernamental en el Perú está enfocado a brindar una seguridad razonable para que las entidades públicas cumplan con su misión, y adquiere relevancia como una herramienta a través de la cual se controla y organiza la administración pública, en busca de la consecución de los objetivos, y, por ende, el cumplimiento de los fines esenciales del Estado y la satisfacción de la ciudadanía frente a la prestación de productos y servicios públicos.

Constitución Política del Perú: Establece que la Contraloría General de la República es el órgano superior del Sistema Nacional de Control, que supervisa la legalidad de la ejecución del presupuesto del Estado, de las operaciones de la deuda pública y de los actos de las instituciones sujetas a control.

Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la CGR (Ley N° 27785): Regula el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control (SNC) y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho sistema; conceptualiza las definiciones del SNC.

Ley de Control Interno de las Entidades del Estado (Ley N° 28716): Establece definiciones generales y competencias de los elementos que participan en el control interno gubernamental.

Norma de Control Interno (RC N° 320-2006-CG): Precisa la estructura de Control Interno como el conjunto de los planes, métodos, procedimientos y otras medidas (incluyendo la actitud de la Dirección) que posee una institución para ofrecer una garantía razonable de que se cumplen sus objetivos. Asume el enfoque COSO como marco conceptual.

Guía para la implementación del Sistema de Control Interno de las entidades del Estado (RC N° 458-2008-CG): Provee lineamientos, herramientas y métodos para la implementación de los componentes del Sistema de Control Interno establecido en las normas de control interno.

Ejercicio del Control Preventivo por la CGR y OCI (RC N° 119-2012-CG): Dispone que el SNC priorice las labores de control preventivo que tienen la finalidad de identificar y administrar los riesgos por parte del titular de la entidad, contribuyendo en forma efectiva y oportuna, desde la función de control, al logro de los objetivos nacionales.

Ley N° 29743 que modifica el artículo 10 de la ley N° 28716: Precisa que el marco normativo y la normativa técnica de control que emite la CGR en el proceso de implantación del sistema de Control Interno toma en cuenta la naturaleza de las funciones de las entidades, los proyectos de inversión, las actividades y los programas sociales que éstas administran.

### **2.2.3.5.3 Roles y responsabilidades del control interno**

El control interno al ser una herramienta de gestión debe ser implementado por las propias entidades del Estado. Por ello, corresponde al titular y a los funcionarios la implementación y el funcionamiento del control interno en sus procesos, actividades, recursos y operaciones, orientando su ejecución al cumplimiento de sus objetivos.

Por otro lado, existen otros actores externos que deben brindar orientaciones para el mejor desarrollo del control interno, así como realizar la evaluación del mismo, como son la contraloría general, los órganos de control institucional y las sociedades de auditoría.

### **2.2.3.6 Sistema de control interno – aspectos generales**

Un sistema es un conjunto de partes ordenadas e interrelacionadas para llegar a un propósito o fin determinado. Así, cuando una de las partes se transforma o se elimina, cambia la totalidad del sistema y, por lo tanto, se pierde su esencia. Un punto clave de esta concepción es la relación de dependencia entre las diferentes partes del sistema, y entre éste y el ambiente que lo rodea.

### **2.2.3.7 Componentes y principios del sistema de control interno**

El sistema de control interno consta de cinco componentes funcionales y diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales asociados a cada componente.

Los componentes del sistema de control interno son cinco: Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, y, actividades de supervisión. Estos principios de control interno recuperan el contenido de las normas de control interno que fueron aprobadas por la contraloría general de la república (R.C. N° 320- 2006-CG) durante años previos, así como la Ley N° 28716 (Ley de control interno de las entidades del Estado).

### **2.2.3.8 Efectividad del control interno**

El nivel de efectividad del control interno se debe entender según el grado de madurez alcanzado, dado que esta madurez se evalúa en función al hecho que los cinco componentes del control interno y sus principios asociados estén presentes y en funcionamiento. Dado que el control interno es un proceso, la medición de la eficiencia o eficacia reflejará el estado o la situación del proceso en un momento dado.

La evaluación de la 51 efectividad del control interno consiste en determinar cuán bien operan los controles en la realidad; es decir, si funcionan tal como fueron diseñados. Con este fin, es necesario desarrollar un sistema de supervisión que proporcione información convincente respecto a su efectividad y permita identificar las deficiencias de control de manera oportuna para su comunicación a los responsables de tomar las acciones correctivas, así como a la administración, cuando se estime apropiado.

#### **2.2.4 Teoría de la Tributación**

Antialón & García, (2017) Estos autores detallan que la definición de la tributación son entradas económicas regularizadas entre personas o entidades públicas, la cual consisten en dar préstamos pecuniarios, que están puestas a favor del Estado, en sí, son préstamos que realiza el estado hacia a alguien, esto quiere decir que los tributos pagados serán directamente al Estado. Tiene como propósito generar ingresos para sostener los gastos públicos, como parques, etc.

##### **2.2.4.1 Características Tributarias**

Villegas, (2018) Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines. El código tributario establece que el término tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas. La ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al gobierno central, los gobiernos locales y algunas entidades que los administran para fines específicos.

Cabe mencionarse que la forma de su naturaleza jurídica es de relaciones con derechos. En términos generales, un tributo es una actitud de préstamos, de carácter público.

Carácter Contributivo: Tiene como significado de que es un ingreso directamente destinado al pago de la financiación del gasto público que día a día la población realiza, por lo tanto, el Estado es quien cubre las necesidades prioritarias de la comunidad. A través de ello los ciudadanos hacen un aporte hacia la nación. En pocas definiciones son recursos beneficiosos para nuestra utilidad.

Carácter Pecuniario: Como sabemos, los sistemas pre modernos existieron hace mucho tiempo había el tributo de manera consistentes tanto en pagos como en prestaciones, en sistemas tributarios capitales es distinta ya que poseen un carácter dinerario. Algunas de ellas mantienen sus préstamos en fin para colaborar con las funciones que dicta la nación, pueden ser llamados como servicio militar obligatorio. En ocasiones este carácter si se encuentra permitido.

Carácter Coactivo: Actualmente sigue siendo representativa de sus antiguos orígenes. El carácter coactivo es el lugar donde el estado impone de manera unilateral designios que por consiguiente deben ser cumplidas de manera obligatoria por todos los ciudadanos, el pago debe darse de acuerdo a lo dicho por el estado, para que después esa persona no sea señalada de violar la ley de su país.

#### **2.2.4.2 Tipos de tributos**

Coll, (2020) Los tipos de tributos son aquellos pagos que exige el Estado a su ciudadanía, siendo su fin el pago de las actividades que este realiza o de las políticas económicas. En este sentido, los tipos de tributos son los diferentes cargos que aplica el Estado a la ciudadanía, dependiendo estos de la actividad a la que se aplique, o la razón por la que se aplican.

Tasa: Es el monto del porcentaje de dinero que va a ganar la entidad financiera a través de préstamos que se realizaron a las personas. Esto a su vez, es un beneficio y un incremento económico para el negocio dedicado a los préstamos.

Impuestos: Son clases tributarias rígidamente por el derecho público, que está caracterizado porque no se hace presente la contraprestación directa mediante la administración hacendaría.

Cotizaciones: Está denominado como tal debido a las cuantías en donde los empleadores tienen como obligación ingresar al Estado en forma de aportes sobre la seguridad social.

Contribuciones Especiales: Son aquellos tributos que se obtienen los consiguientes beneficios gracias a sus aportaciones obligatorias que realizaron hacia el estado, también son consideradas como tal por el crecimiento de sus bienes a consecuencia de ello, estas acciones son llamados como servicios comunitarios.

#### **2.2.4.3 Decisión tributaria**

Carvalho, (2013) determina que es más fácil para el experto el análisis de lo que ya paso, sin embargo, para el pionero de nuevos paradigmas es una cuestión de valor, porque es quien inicia y hace el camino para que el experto la siga con tranquilidad. De ahí nace, como sostiene el autor, el fenómeno de la decisión jurídica en el derecho tributario. Por decisión jurídica se entiende, al proceso de toma de decisión del que resulten consecuencias jurídicas, así como también el producto resultante de este proceso.

#### **2.2.4.3.1 Teoría de decisión**

Por teoría de la decisión se entiende el campo de estudio, basado en la racionalidad, que permite obtener los mejores resultados por medio de un proceso organizado y metódico. Se trata, por lo tanto, de una teoría normativa, por la cual se intenta analizar cómo las decisiones deben ser, en lugar de como realmente ocurren.

En un mundo contingente, donde las decisiones prácticas del individuo se dan en un contexto de riesgo e inclusive de incerteza, la teoría de la decisión intenta establecer formas de obtener la maximización de los posibles resultados, a través de los objetivos pretendidos.

#### **2.2.4.3.2 Decisión del legislador**

Por legislador debemos entender no solo a un individuo, sino a un cuerpo formado por diversas personas, cada cual dotada de voluntad e intereses propios. No obstante, esa realidad, algunos aspectos decisorios normativos (por lo tanto, no positivos) pueden ser abordados, para resaltar ciertos puntos importantes en la elaboración de normas tributarias, pues, para fines analíticos, se puede considerar la voluntad del legislativo como unitaria, dado que, después de que el proceso de elaboración de leyes junto a todas sus inevitables negociaciones, discusiones y transacciones llegue a un producto final, se dispone de los diplomas legales que establecen tributos

#### **2.2.4.3.3 Decisión del contribuyente**

La decisión del contribuyente de ceder parte de su libertad para la manutención de una sociedad civilizada es, evidentemente, la condición necesaria para la propia existencia y viabilidad de un sistema tributario.

Es por eso importante tomar en detalle el enfoque de esta teoría, ya que esta decisión sería primordialmente normativa, es decir, teniendo en cuenta cómo debe ser la decisión racional, en sentido contrapuesto aun enfoque positivo, es decir, de cómo las personas realmente toman decisiones.

#### **2.2.4.3.4 Decisión del agente fiscal**

En el campo de las decisiones tributarias, los agentes administrativos fiscalizadores cumplen una de las funciones más importantes, pues son los aplicadores por excelencia de las normas. Tal aplicación es, en rigor, monopolio de los agentes de la fiscalización, de conformidad con el artículo 142 del Código Tributario Nacional. La aplicación se da a través del acto administrativo de liquidación, vehículo normativo que porta las reglas tributarias destinadas a los contribuyentes individualmente identificados.

#### **2.2.4.3.5 Decisión del juez**

El acto de decisión más importante del sistema jurídico es el del juez. Por juez, se hace referencia tanto a aquél a nivel administrativo, es decir, insertado en el poder ejecutivo de algún ente de la federación, como al que está a nivel judicial. No hay duda de que, en modo general, es este último el responsable por la calibración del sistema jurídico, mediante decisiones que estabilizan el sentido de las normas jurídicas.

#### **2.2.4.4 Texto único ordenado de la ley de tributación municipal decreto supremo N° 156-2004-ef**

Que, desde la entrada en vigencia de la ley de tributación municipal, aprobada por el Decreto Legislativo N° 776, se han aprobado diversos dispositivos legales que han complementado y/o modificado su texto.

Que la sexta disposición transitoria y final del Decreto Legislativo N° 952 establece que mediante Decreto Supremo refrendado por el ministro de economía y finanzas se expedirá el texto único ordenado de la ley de tributación municipal.

De conformidad con lo dispuesto en la sexta disposición transitoria y final del Decreto Legislativo N° 952.

### **2.2.5 Teoría de las Mypes**

Conocidas como Micro y Pequeña Empresas, están presente en la contabilidad a su vez en todo el ámbito económico la cual está determinada por personas jurídicas y personas naturales. Ellas tienen como objetivo del desarrollo de actividades tales como extraer, transformar, comercializar y producir servicios o bienes sobre la materia prima. Ambas tienen características y tamaños distintos por las siguientes razones:

En las micro empresas su capacidad de personal es de 1 a 10 trabajadores, conformadas con una cantidad máximo de 150 UIT (Unidades Impositivas Tributarias), sin embargo, en las pequeñas empresas están constituidas de 1 hasta el límite de 50 trabajadores, también están conformadas solo con la máxima cantidad de 850 UIT.

Quispe, (2014) Expresa que las normas fomentadas por el Estado llevan un gran peso tanto en nuestro país y en nuestra región, llevando así un crecimiento económico favorable para todos aquellos empresarios que tienen sus negocios determinados como Mypes. En años anteriores, específicamente en el año 2009, las UIT (unidad impositiva tributaria) equivalían a los 3550 soles, sin embargo, hoy en día no equivalen a ese monto porque con el paso de los años las leyes cambiaron, los gobiernos, etc. Y como mencioné antes, en la actualidad 1 UIT ahora es de 4300 soles.

### **2.2.5.1 Tipología**

Según la tipología de las Mypes, están establecidas por 3 zonas:

- Mypes de acumulación
- Mypes de subsistencia
- Nuevos emprendimientos

Vivar & Torres, (2020) Como bien se sabe hoy en día mundialmente las mypes están decayendo económicamente por la problemática del Covid – 19. Esto se debe principalmente al cierre restringido y expuesto por el gobierno con el fin de evitar aglomeraciones para no contagiarnos es así que muchas personas no salen de casa y esto en sí es favorable porque se trata de nuestra salud, sin embargo, esos negocios se ven afectados la cual su crecimiento económico bajó de un día para otro. Cabe destacar un problema más de acuerdo a lo que estamos viviendo, son las deudas en los bancos que muchos de ellos son micro y pequeñas empresas, ya que la gran mayoría obtiene préstamos por parte de las entidades bancarias superiores a ellos, no pueden realizar pagar sus préstamos porque debido a esta pandemia nadie se encuentra bien económicamente.

Además, esos negocios que contaban con pocos trabajadores, pasaron a estar en un estado llamado “suspensión perfecta”, la cual ello es un beneficio porque a cada trabajador a pesar de que no labore le subsidian un monto de S/760 mensual, esto es como si estuviera laborando comúnmente.

Superada la crisis sanitaria COVID-19, la atención de las autoridades y la ciudadanía se volcará de lleno a la economía, que deberá proveer los cimientos para la recuperación. La nueva rutina, caracterizada por el distanciamiento social y medidas sanitarias estrictas, llevará a clientes y proveedores a cambiar sus hábitos de consumo. Para adaptar sus modelos operativos a esta nueva “normalidad”, los negocios deberán implementar rápidamente procesos de innovación disruptiva donde los métodos de e-commerce sean protagonistas. Recordemos que en el 2018 estas aportaron el 19% del PIB peruano y emplearon al 46.8% de la PEA nacional. Sin embargo, el 83% de ellas laboró en la informalidad, lo cual expone su vulnerable situación. Lo mencionado tiene mayor relevancia en el sector servicios, conformado principalmente por mypes.

### **III. Hipótesis**

#### **3.1 Hipótesis General**

Valbuena, (2017) Determina que, en el presente trabajo de investigación, no se especificarán las hipótesis debido a que no es una proposición aceptable que ha sido formulada a través de la recolección de información y datos.

#### **IV. Metodología**

Como bien se conoce, la investigación fue una secuencia con técnicas especializadas que éstas tienen como finalidad fundamental, tener un nuevo entendimiento para la persona investigadora y así día a día tener un sustento de ideas nuevas para afrontar y llegar a una solución a sus problemas, dudas o conflictos.

##### **4.1 Diseño de la investigación**

Morales, (2012) lo define como la técnica y el método elegido por el investigador de variarlos de forma razonable para que la investigación sea fácil de realizar. Las cualidades del estudio en el que se investigó dependieron de las variables de estudio.

El tipo de investigación es:

Cuantitativa: En mi informe final, lo manifesté mediante una recolección de datos para dar así con los resultados requeridos, para ello usé los instrumentos de medición y los métodos estadísticos. También, es denominada cuantitativa porque mi población engloba a 30 restaurantes.

A continuación, se mencionará las características del diseño de investigación:

No Experimental: El indagador no pretendió realizar acciones que vayan en contra a las variables establecidas.

Transversal: Recolección de datos o información están expresadas en un solo momento, dados por única vez.

Retrospectivo: En esta presente investigación; se indagó sobre hechos ya ocurridos.

## **4.2 Población y muestra**

### **4.2.1 Población**

La población estuvo formada por las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

### **4.2.2 Muestra**

La investigación se basó principalmente en el estudio de la caracterización de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas, en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020. (30 restaurantes del distrito indicado anteriormente).

## **4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores**

**Cuadro 1 : Definición y operacionalización de variables e indicadores**

<b>Variables</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Definición Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
<b>Financiamiento</b>	Westreicher, (2020) Es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.	Capacitación de crédito	¿Usted recibió capacitación por su crédito obtenido?	Nominal
		Tasa de interés	¿Fue muy alto el interés mensual a pagar?	Nominal
		Puntualidad de pago	¿Usted paga puntualmente el financiamiento de su micro empresa?	Nominal
		Entidades de préstamos bancarios	¿Qué entidad (es) bancaria (s) te facilitaron el préstamo?	Nominal

<b>Rentabilidad</b>	Sevilla, (2015) La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.	Impacto de deuda	¿Qué impacto tuvo la deuda en tu rentabilidad?	Nominal
		Período de pago	¿En cuánto tiempo pagó o pagará su deuda total?	Nominal
		Utilidad de crédito	¿De qué manera utilizó el dinero prestado?	Nominal
		Período de ganancias	¿A cuánto tiempo usted vio sus ganancias?	Nominal
<b>Control Interno</b>	Orellana Nirian, (2020) Es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y	Personal eficiente	¿Cuenta con un personal eficiente?	Nominal
		Supervisión por la SUNAT	¿Qué razón tuvo para poner en práctica las etapas de supervisión por la Sunat?	Nominal

	activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad.	Controles de evasión	¿Qué impacto tuvieron los controles de evasión?	Nominal
		Área de salubridad	¿Cada cuánto tiempo el área de salubridad fiscaliza tu local?	Nominal
<b>Tributos</b>	Roldán, (2017) Es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas.	Tasa porcentual	¿Cuál es la tasa porcentual que contribuyes?	Nominal
		Contribución hacia el Estado	¿Cómo contribuye usted hacia el Estado?	Nominal
		Pagos tributarios	¿Se siente satisfecho con el cumplimiento de sus pagos tributarios?	Nominal
		Infracciones y Sanciones	¿Conoce usted las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa?	Nominal

**Fuente:** Elaboración Propia.

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

##### **4.4.1 Técnicas**

Para la recolección de datos del presente proyecto de investigación se aplicó la técnica de la encuesta (presencial).

##### **4.4.2 Instrumentos**

Para la recolección de datos del presente proyecto de investigación se elaboró un cuestionario con 16 preguntas cerradas, las cuales están dentro de una encuesta, al final se encuentra adjuntado.

#### **4.5 Plan de análisis**

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

Así mismo, para el análisis de los datos recolectados en la investigación se confeccionó una base de datos en Excel.

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

- Para realizar el objetivo específico N° 01, Identificar y determinar las caracterizaciones de factores relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

- Para realizar el objetivo específico N° 02, Identificar y determinar las caracterizaciones de factores relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.
- Para realizar el objetivo específico N° 03, Identificar y determinar las caracterizaciones de factores relevantes del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.
- Para realizar el objetivo específico N° 04, Identificar y determinar las caracterizaciones de factores relevantes de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

#### 4.6 Matriz de consistencia

**Cuadro 2 : Matriz de consistencia de la investigación**

Título	Enunciado del Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	
						Tipo	Población
Caracterización de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.	<b>Formulación</b>	<b>General</b>	<b>Financiamiento</b>	Capacitación de crédito	¿Usted recibió capacitación por su crédito obtenido?	Cuantitativo	30 restaurantes
	¿Cuáles son los fundamentos principales de las características relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro	Establecer las características de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en el rubro de restaurantes en el		Tasa de interés	¿Fue muy alto el interés mensual a pagar?		
				Puntualidad de pago	¿Usted paga puntualmente el financiamiento de su micro empresa?	Nivel	Muestra
				Entidades de préstamos bancarios	¿Qué entidad (es) bancaria (s) te facilitaron el préstamo?	Descriptivo	

	de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020?	Distrito de Manantay, 2020.	<b>Rentabilidad</b>	Impacto de deuda	¿Qué impacto tuvo la deuda en tu rentabilidad?	<b>Diseño</b>	<b>Técnica</b>	
		<b>Específicos</b>		Período de pago	¿En cuánto tiempo pagó o pagará su deuda total?	No experimental, transversal, retrospectivo.	Encuesta	
				Utilidad de crédito	¿De qué manera utilizó el dinero prestado?	<b>Instrumento</b>		<b>Plan de Análisis</b>
		1. Identificar y determinar la caracterización relevante del financiamiento en las micro y		Período de ganancias	¿A cuánto tiempo usted vio sus ganancias?	Personal eficiente	¿Cuenta con un personal eficiente?	Cuestionario con 16 interrogantes cerradas.

		pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.	<b>Control Interno</b>	Supervisión por la SUNAT	¿Qué razón tuvo para poner en práctica las etapas de supervisión por la Sunat?		
		2. Identificar y determinar la caracterización relevante de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el		Controles de evasión	¿Qué impacto tuvieron los controles de evasión?		
				Área de salubridad	¿Cada cuánto tiempo el área de salubridad fiscaliza tu local?		

		Distrito de Manantay, 2020.	<b>Tributos</b>	Tasa porcentual	¿Cuál es la tasa porcentual que contribuyes?		
		3. Identificar y determinar la caracterización relevante del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.		Contribución hacia el Estado	¿Cómo contribuye usted hacia el Estado?		
				Pagos tributarios	¿Se siente satisfecho con el cumplimiento de sus pagos tributarios?		
				Infracciones y sanciones	¿Conoce usted las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa?		

		4. Identificar y determinar la caracterización relevante de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el Distrito de Manantay, 2020.					
--	--	---	--	--	--	--	--

**Fuente:** Elaboración Propia.

## **4.7 Principios éticos**

Uladech, (2021) Manifiesta que todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica:

### **4.7.1 Protección de la persona**

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

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

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

### **4.7.3 Beneficencia y no-maleficencia**

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

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

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

### **4.7.5 Justicia**

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

#### **4.7.6 Integridad científica**

El investigador tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

## V. Resultados

### 5.1 Resultado

#### FUENTES DE FINANCIAMIENTO

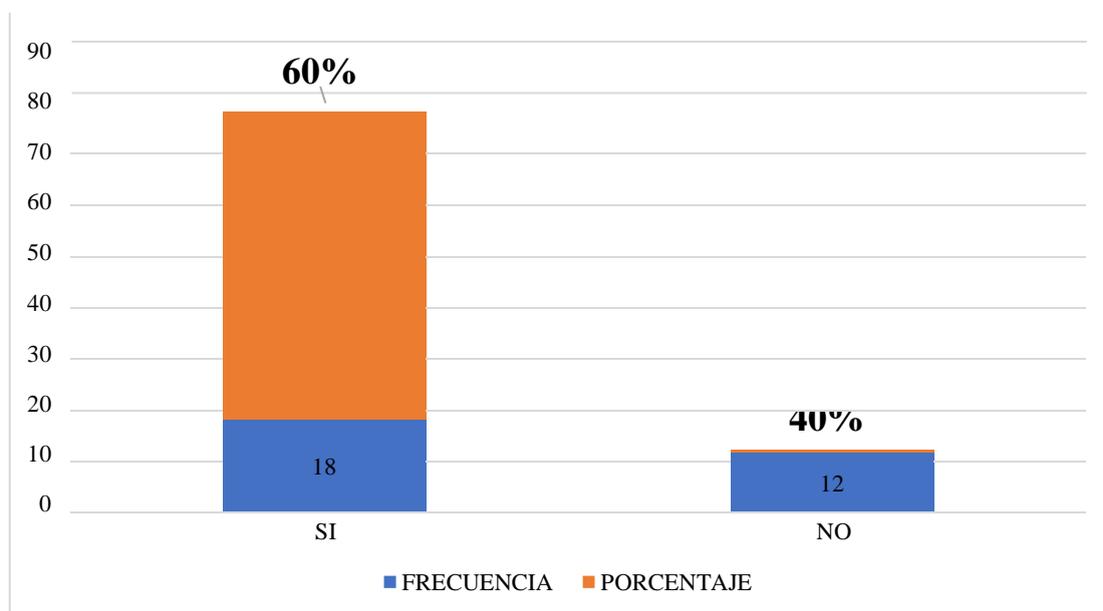
**Tabla 1 :** Capacitación de crédito de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Usted recibió capacitación por su crédito obtenido?

CAPACITACIÓN DE CRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	20	60%
No	10	40%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 1 : Capacitación de crédito**



En la tabla y gráfico N° 1, el 60% si recibieron capacitación por su crédito, el 40% no lo recibieron.

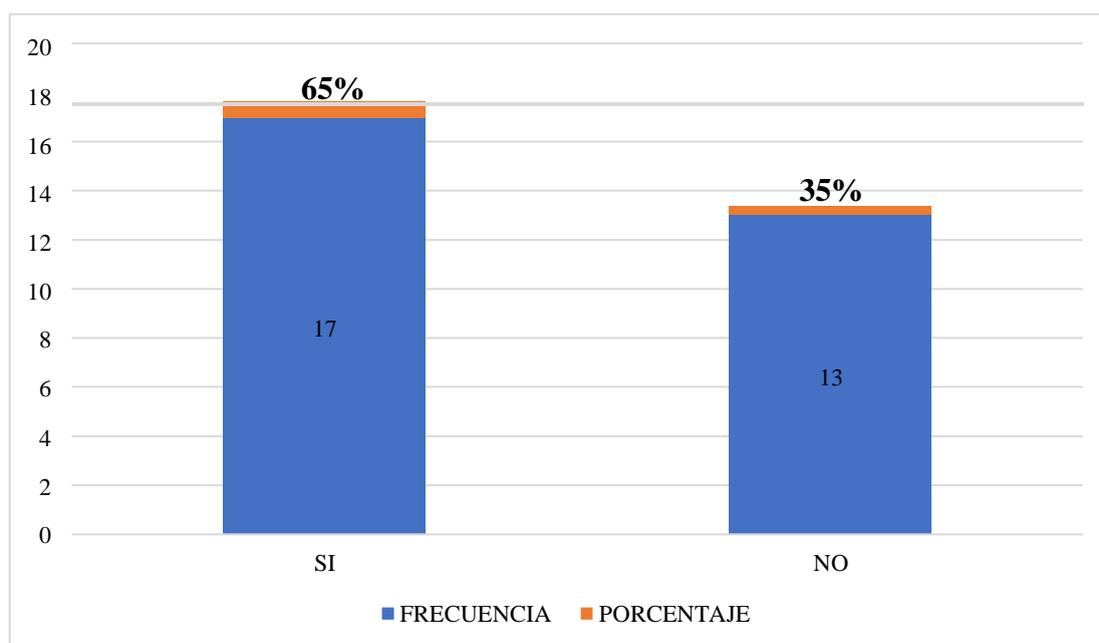
**Tabla 2 :** Tasa de interés de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Fue muy alto el interés mensual a pagar?

TASA DE INTERÉS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	17	65%
No	13	35%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 2 : Tasa de interés**



En la tabla y gráfico N° 2, el 65% si fueron altos los intereses mensuales a pagar, 35% no.

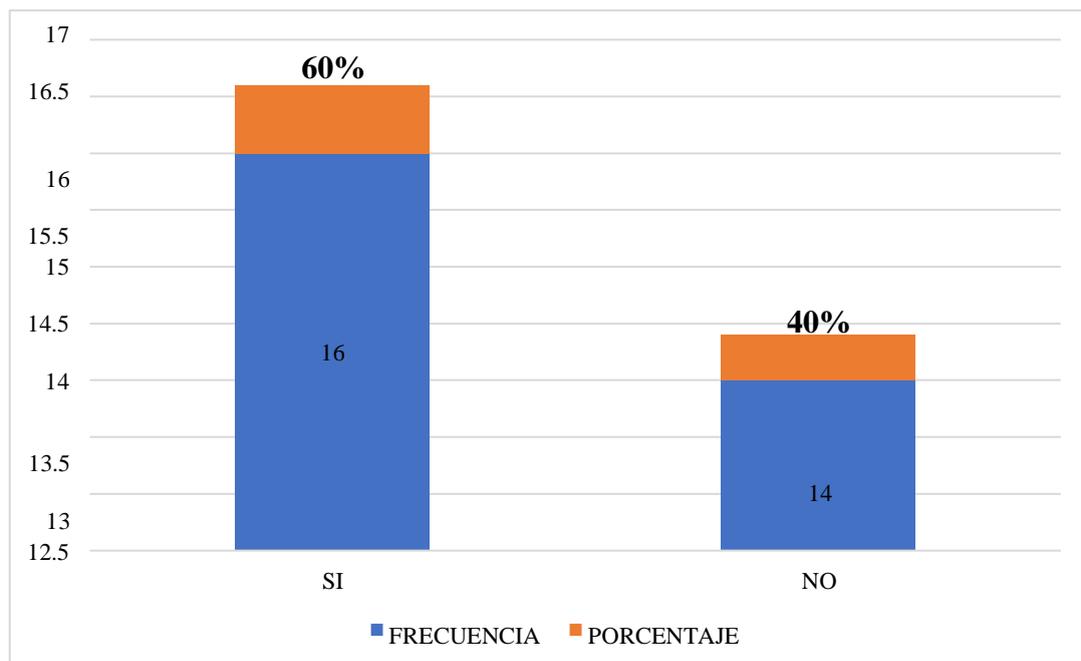
**Tabla 3 :** Puntualidad de pago de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Usted paga puntualmente el financiamiento de su micro empresa?

<b>PUNTUALIDAD DE PAGO</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	16	60%
No	14	40%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 3 : Puntualidad de pago**



En la tabla y gráfico N° 3, el 60% si paga puntual el financiamiento de su empresa, el 40% no lo hace.

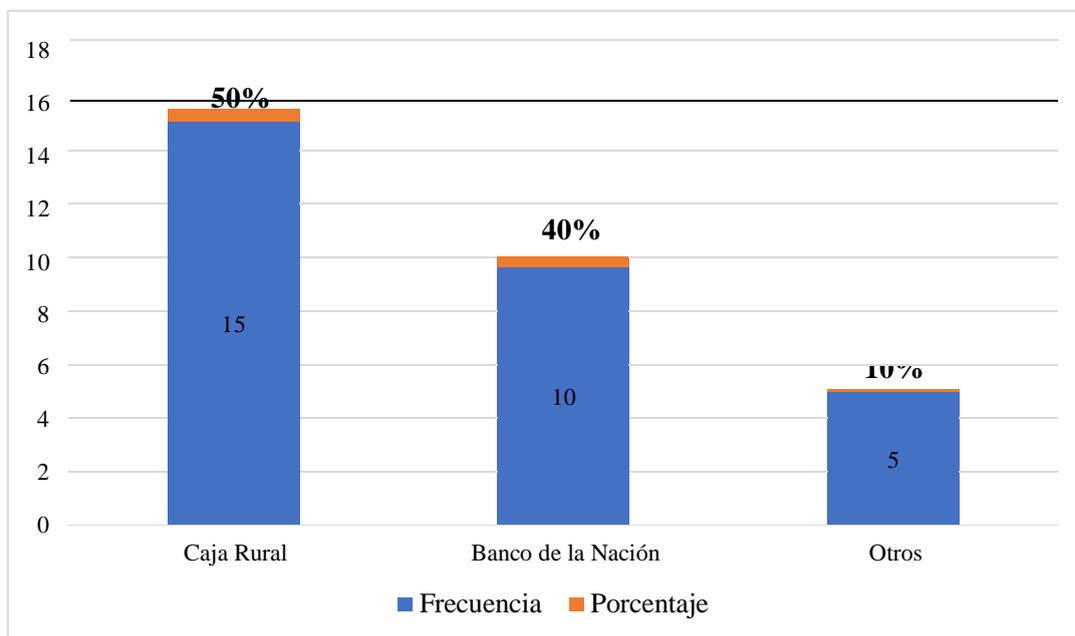
**Tabla 4 :** Entidades de préstamos bancarios de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Qué entidad(es) bancaria(s) te facilitaron el préstamo?

<b>ENTIDADES DE PRÉSTAMOS BANCARIOS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Caja Rural	15	50%
Banco de la Nación	10	40%
Otros	5	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 4 : Entidades de préstamos bancarios**



En la tabla y gráfico N° 4, el 50% usó Caja Rural, el 40% Banco de la Nación, 10% Otros.

## FUENTES DE RENTABILIDAD

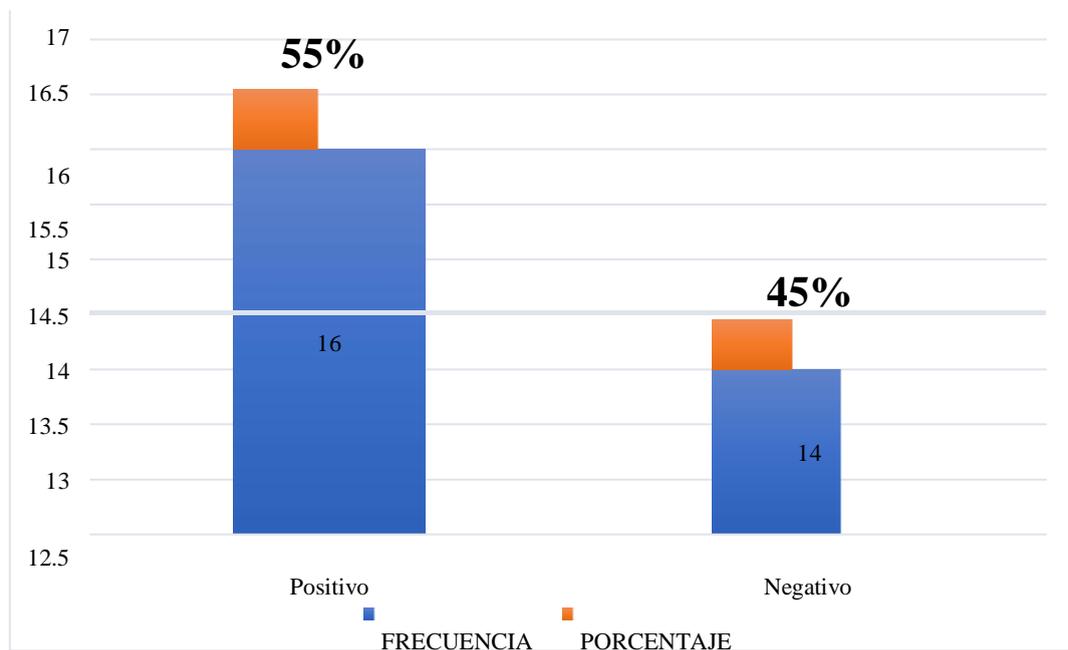
**Tabla 5 :** Impacto de deuda de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Qué impacto tuvo la deuda en tu rentabilidad?

IMPACTO DE DEUDA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Positivo	16	55%
Negativo	14	45%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 5 : Impacto de deuda**



En la tabla y gráfico N° 5, el 55% es positivo, el 45% negativo.

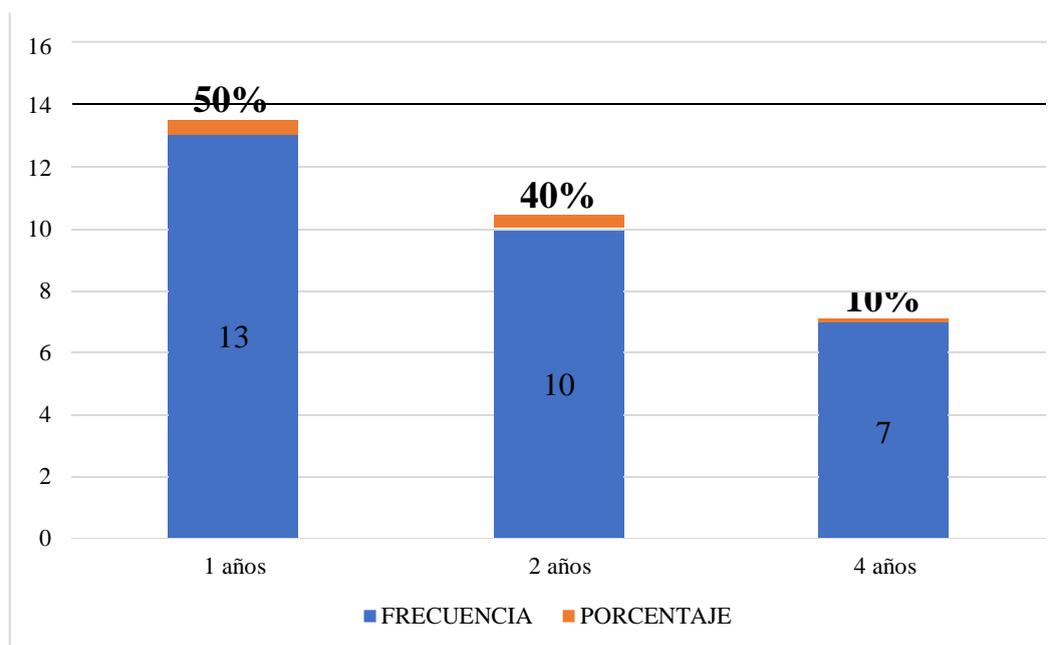
**Tabla 6 :** Período de pago de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿En cuánto tiempo pagó o pagará su deuda total?

<b>PERÍODO DE PAGO</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
1 año	13	50%
2 años	10	40%
4 años	7	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 6 : Período de pago**



En la tabla y gráfico N° 6, el 50% pago en 1 año, el 40% en 2 años, el 10% en 4 años.

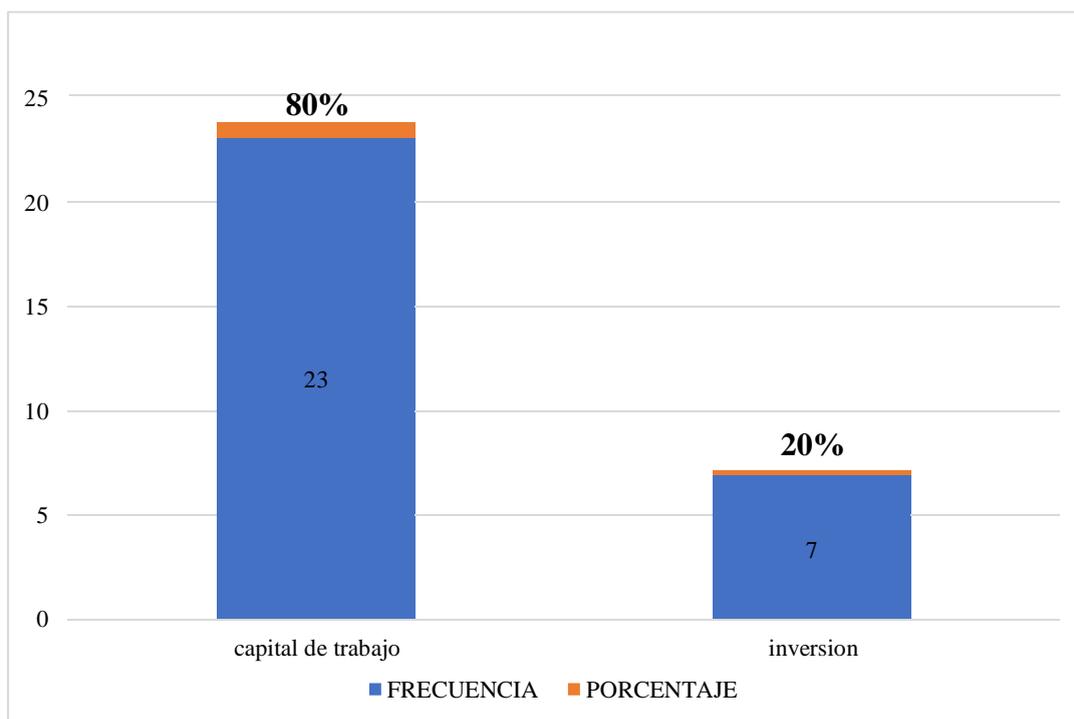
**Tabla 7 :** Utilidad de crédito de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿De qué manera utilizó el dinero prestado?

<b>UTILIDAD DE CRÉDITO</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Capital de trabajo	23	80%
Inversión	7	20%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 7 : Utilidad de crédito**



En la tabla y gráfico N° 7, el 80% capital de trabajo, el 20% en inversión.

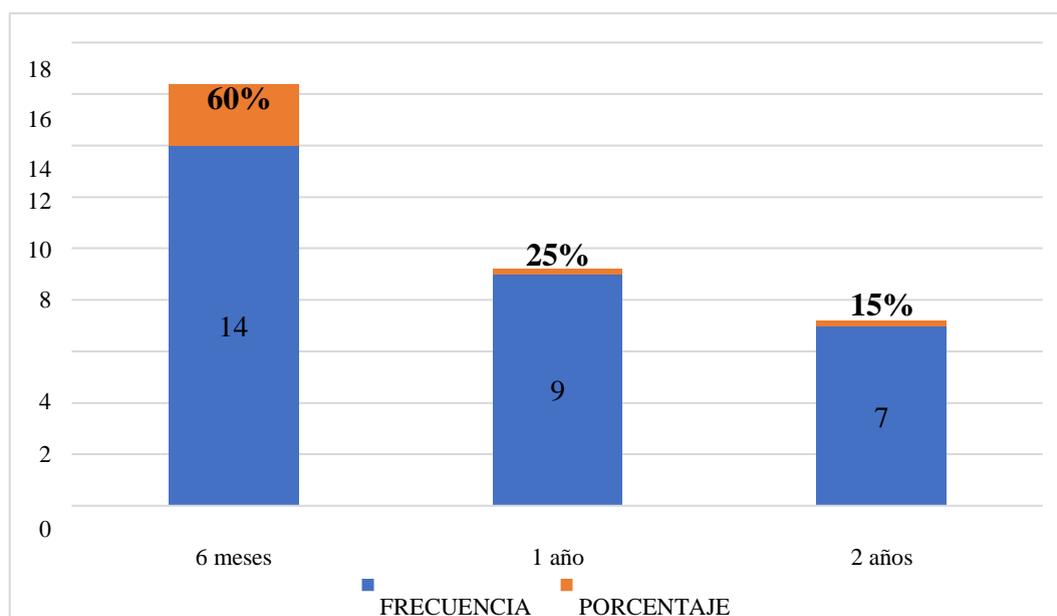
**Tabla 8 :** Período de ganancias de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿A cuánto tiempo usted vio su ganancia?

<b>PERÍODO DE GANANCIAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
6 meses	14	60%
1 años	9	20%
2 años	7	20%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 8 : Período de ganancias**



En la tabla y gráfico N° 8, el 60% en 6 meses, 25% en 1 año, el 15% en 2 años.

## FUENTES DE CONTROL INTERNO

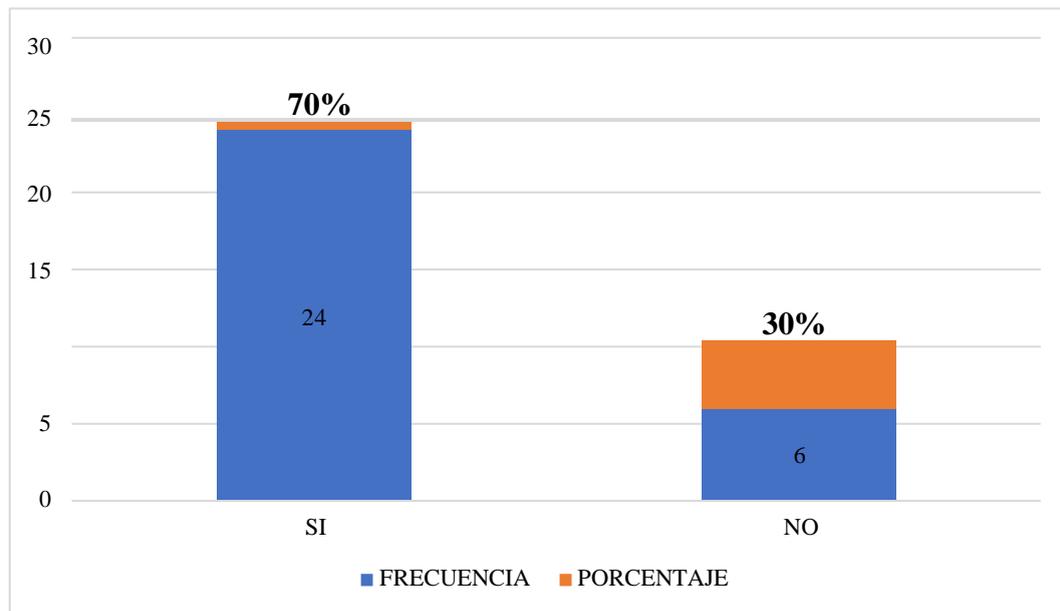
**Tabla 9 :** Personal eficiente de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Cuenta con un personal eficiente?

PERSONAL EFICIENTE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	24	70%
No	6	30%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 9 : Personal eficiente**



En la tabla y gráfico N° 9, 70% si tienen personal eficiente, el 30% no lo tienen.

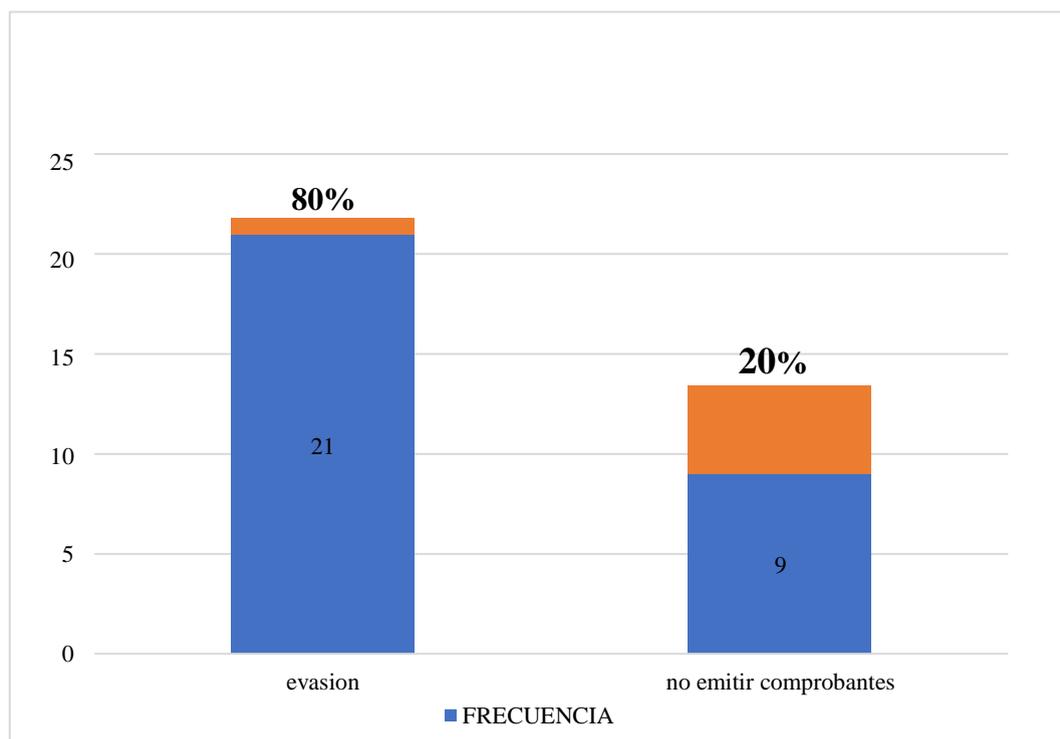
**Tabla 10 :** Supervisión por la Sunat de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Qué razón tuvo para poner en práctica las etapas de supervisión por la Sunat?

<b>SUPERVISIÓN POR LA SUNAT</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Evasión	21	80%
No emitir comprobantes	9	20%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 10 : Supervisión por la Sunat**



En la tabla y en el gráfico N° 10, el 80% es por evasión, el 20% es por no emitir comprobantes.

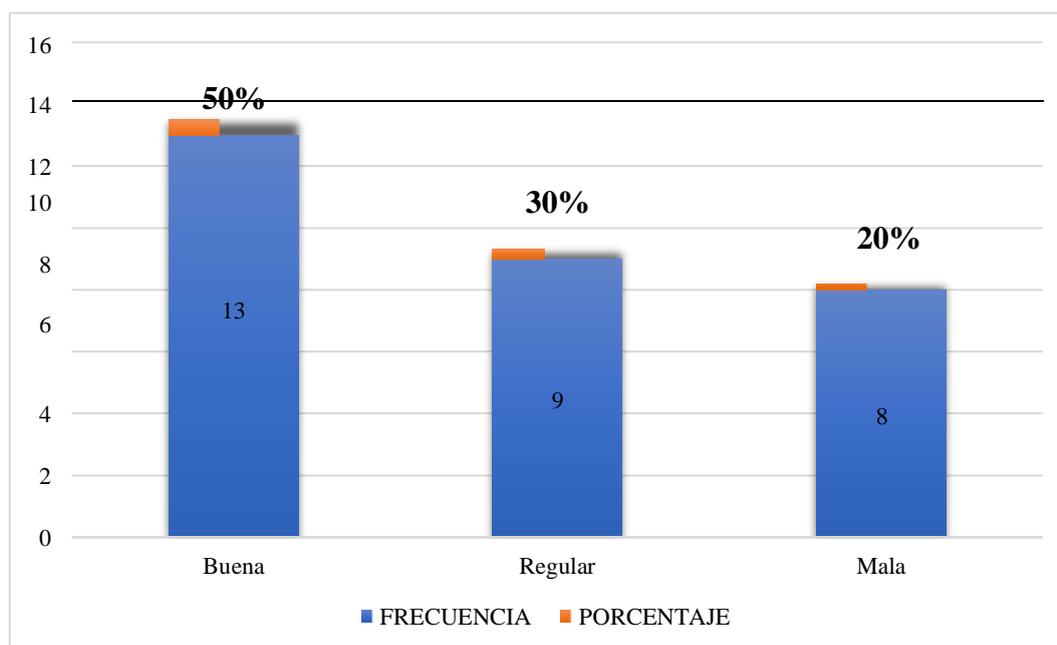
**Tabla 11 :** Controles de evasión de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Qué impacto tuvieron los controles de evasión?

<b>CONTROLES DE EVASIÓN</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Buena	13	50%
Regular	9	30%
Mala	8	20%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 11 : Controles de evasión**



En la tabla y gráfico N° 11, el 50% impactó fue buena, el 30% regular y el 20% mala.

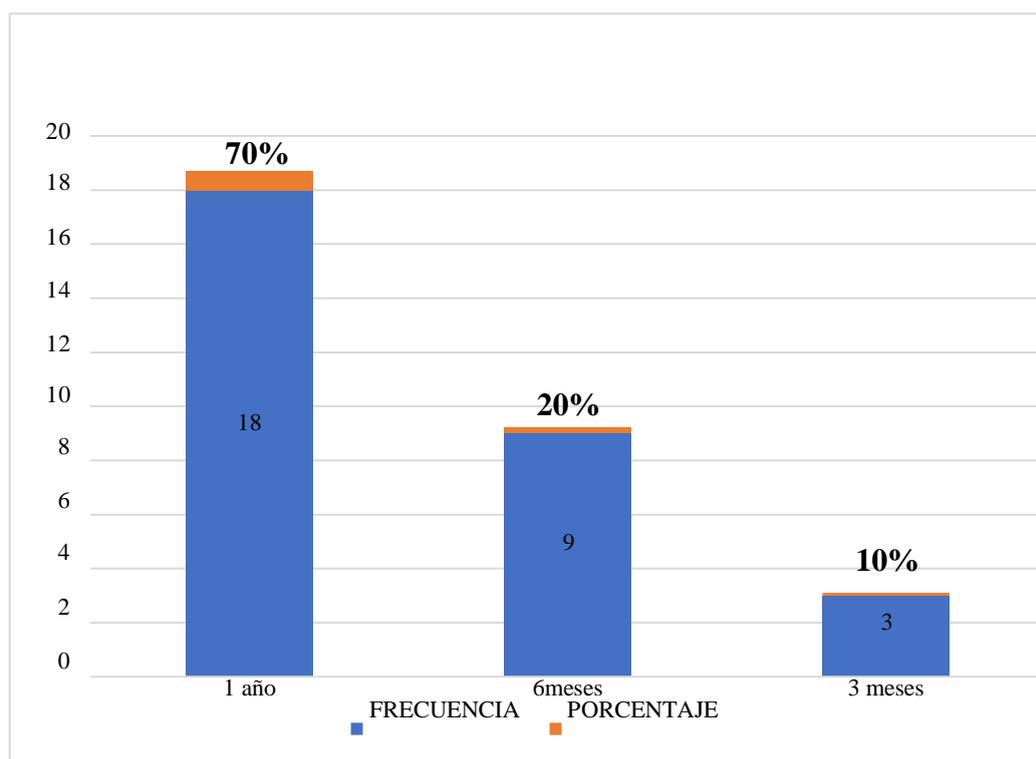
**Tabla 12 :** Área de salubridad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Cada cuánto tiempo el área de salubridad fiscaliza tu local?

ÁREA DE SALUBRIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 año	18	70%
6 meses	9	20%
3 meses	3	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 12 : Área de salubridad**



En la tabla y gráfico N° 12, el 70% son fiscalizados en 1 año, el 20% en 6 meses, el 10% en 3 meses.

## FUENTES DE TRIBUTOS

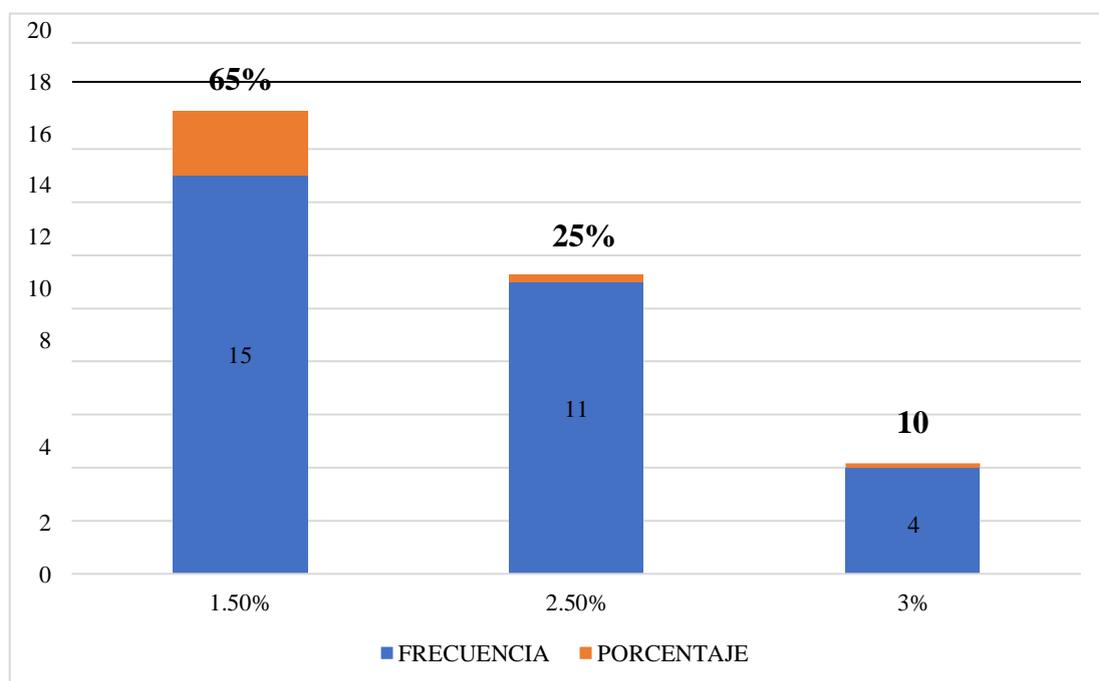
**Tabla 13 :** Tasa porcentual de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Cuál es la tasa porcentual que contribuyes?

TASA PORCENTUAL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1.5%	15	65%
2.5%	11	25%
3%	4	10%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 13 : Tasa porcentual**



En la tabla y gráfico N° 13, el 65% contribuye 1.5%, el 25% contribuye 2.5%, el 10% contribuye 3%.

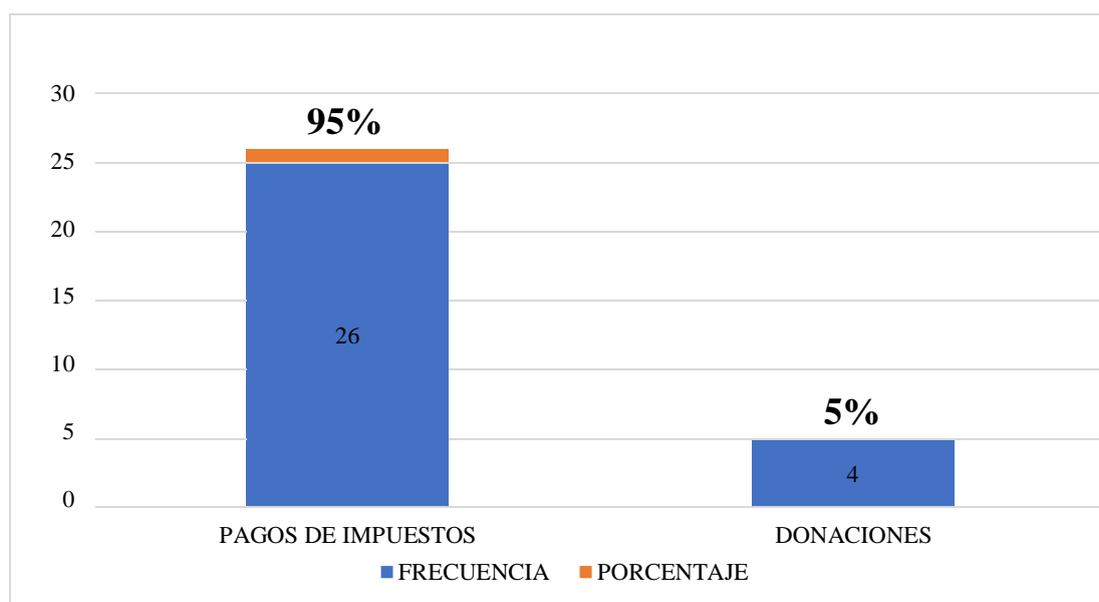
**Tabla 14 :** Contribución hacia el Estado de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Cómo contribuye usted hacia el estado?

<b>CONTRIBUCIÓN HACIA EL ESTADO</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Pagos de impuestos	26	95%
Donaciones	4	5%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 14 : Contribución hacia el Estado**



En la tabla y gráfico N° 14, el 95% pagan impuestos, el 5% donaciones.

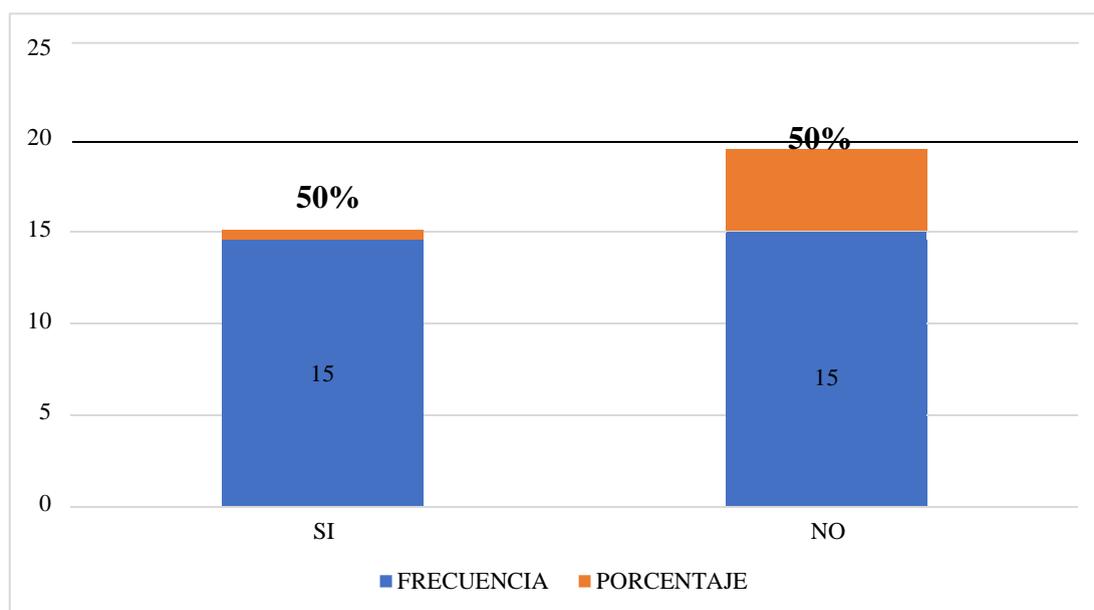
**Tabla 15 :** Pagos tributarios de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Se siente satisfecho con el cumplimiento de sus pagos tributarios?

<b>CUMPLIMIENTO DE PAGOS TRIBUTARIOS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	15	50%
No	15	50%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 15 : Pagos tributarios**



En la tabla y gráfico N°15, el 50% se sienten satisfechos y el 50% no se sienten satisfechos.

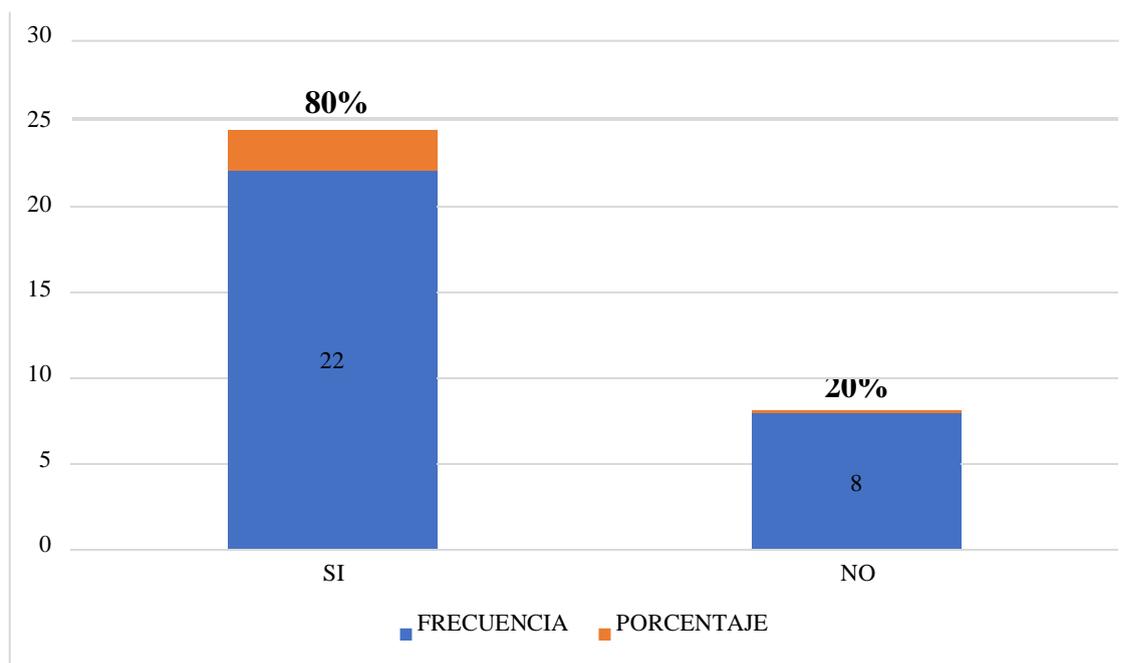
**Tabla 16 :** Infracciones y sanciones de las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

¿Conoce usted las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa?

<b>INFRACCIONES Y SANCIONES</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Si	22	80%
No	8	20%
<b>TOTAL:</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico 16 : Infracciones y sanciones**



En la tabla y gráfico N° 16, el 80% si conocen, el 20% no conocen.

## 5.2 Análisis de resultados

### Análisis respecto a la variable del Financiamiento

El 60% (20) dijeron que, **SI** recibieron capacitación por su crédito obtenido, por otro lado, el 40% (10) **NO** recibieron capacitación por su crédito, de esta manera me sorprende el porcentaje de personas que desean recibir capacitaciones porque no solo toman en cuenta el dinero que les prestará el banco por lo contrario ahí se darán cuenta si el préstamo a otorgarles les conviene o no.

El 65% (17) comentaron que **SI** fue muy alto el interés mensual que pagaron, el 35% (13) **NO** fue muy alto el interés, muchas de estas entidades bancarias se aprovechan a veces de la ingenuidad e inexperiencias de las pequeñas empresas y ellos por necesidad aceptan dichos préstamos con tasas de interés altísimas.

El 60% (16) aclararon que **SI** pagan puntualmente el financiamiento de sus micro empresa, el 40% (14) **NO** pagan puntualmente su financiamiento, en su gran mayoría estaban pagando puntualmente sus préstamos recibidos, pero con este virus que desestabilizó muchas economías potenciales y las pequeñas y micro empresas no se libraron de esta caída y que no pudieron pagar sus préstamos a tiempo gracias a las facilidades que el estado brindó con la campaña de reactiva Perú muchos de estos establecimientos hoy en día están saliendo adelante nuevamente y recuperando sobre todo su economía.

El 50% (15) mencionaron que la entidad bancaria que les facilitó el préstamo fue por caja rural, 40% (10) banco de la nación, el 10% (5) otros, unos de los factores primordiales en facilitar préstamos con bajos intereses son las cajas rurales ya que se arriesgan muchas veces y confían en el emprendedor más pequeños porque ellos si piensan y ayudan de esa manera a nuestro país.

### **Análisis respecto a la variable de la Rentabilidad**

Las micro y pequeñas empresas un 55% (16) contaron que, **SI** sus experiencia e impacto tuvo sus deudas en su rentabilidad, el 45% (14) **NO** tuvieron impacto en su rentabilidad, en los primeros años como toda micro y pequeña empresa refleja un impacto exagerado en su rentabilidad ya que se debe pagar tanto la construcción del local, implementación, tecnología entre otros y todo ello aculan gastos que deben ser pagados.

El 50% (13) mencionan que el tiempo a pagar o que se pagó su deuda total fue de 1 año, el 40% (10) pagaron sus deudas en 2 años, el 10% (7) pagaron en 4 años, en esta vez los representantes legales de la mypes aseguran que sus deudas se pagaron en 1 año ya que no fue el monto que se requirió era bien poco y que se pudo pagar sin ningún problema.

Un 80% (23) me facilitaron la manera en que fue utilizado el dinero prestado en capital de trabajo, el 20% (7) en inversión. Muchos de estos emprendedores utilizaron el dinero prestado por los bancos fue netamente al uso de capital de trabajo en comprar lo necesario para emprender sus restaurantes.

El 60% (14) mencionan que fue el tiempo en el que vieron sus ganancias fue dentro de 6 meses, el 25% (9) vieron sus ganancias en 1 año y lo restante que es equivalente a un 15% (7) lo vieron en 2 años, en su gran mayoría vieron sus ganancias en poco tiempo gracias a gran acogida que este negocio generó ya sea por la buena sazón, buena ubicación, buen trato a los clientes y la difusión en las principales redes sociales (marketing).

### **Análisis respecto a la variable del Control Interno**

Un 70% (24) afirman que sí cuentan con un personal eficiente, y un 30% (6) establecen que su personal no es eficiente, aunque muchas veces los representantes legales de las mypes sostienen que los comensales que asisten con frecuencias a sus locales de restaurantes es porque tienen a su mando un personal tan eficiente que da todo de sí mismo, tratan con mucha amabilidad a los clientes, esos gestos hacen que esas personas recurran en varias ocasiones y recomiendan a familiares y amigos el buen trato que en dicho restaurant brindan.

El 80% (21) de los establecimientos encuestados cuentan la verdadera razón por poner en práctica la etapa de supervisión por la Sunat debido a la evasión y un 20% (9) la razón fue, no emitir comprobantes, es simplemente porque todo lo ven ganancias y contribuir con el pago de nuestros tributos hacia el estado lo toman como pérdida es la por eso que en muchos establecimientos no les preguntan a los clientes si desean boleta o factura porque es un punto a favor para ellos al pagar y declaran cuanto se vendió.

Un 50% (13) es el impacto que tuvieron los controles de evasión en la que se categoriza como Buena, el 30% (9) la categorizaron como Regular y el 20% (8) la categorizaron como Mala, se le podría llamar buen impacto los controles de evasión las cuales manda a su personal como simples comensales piden un plato de comida y si el personal del local no le hace la pregunta de rigor “boleta o factura “es ahí donde ellos se manifiestan y reportan que en dicho establecimiento están incurriendo la evasión tributaria.

El 70% (18) brindaron información que cada 1 año salubridad fiscaliza su local, por otro lado, el 20% (9) lo hace en un período de 6 meses y el 10% (3) lo realiza en un lapso de 3 meses, no solo se podría decir que un local debe ser fiscalizado por salubridad en cierto tiempo, es una obligación y deber obligatorio de cada establecimiento tener muy en claro el rubro en las que se desempeñan como es de comidas “restaurantes” limpieza tanto del local como la manera de utilizar los utensilios de cocina , la correcta higiene de todo el personal al manejar dichos alimentos que van a ser degustados por personas que pagan sus dinero y esperan recibir a cambio todo lo antes mencionado.

### **Análisis respecto a la variable Tributos**

Un 65% (15) de los encuestados manifestaron que contribuye con 15% de tasa porcentual, el 25% (11) contribuye con 2.5% y finalmente, el 15% (4) contribuye una tasa porcentual de 3%, que a su vez tiene un porcentaje muy bien establecido a lo que sus micro y pequeñas empresas aportan al estado.

El 95% (26) contribuye hacia el estado por medio de pagos de impuestos, sin embargo, existe un 5% (4) que lo hace a través de donaciones, son muy pocas las micro y pequeñas empresas que ven la manera de contribuir al estado por medio de donaciones ya que en su gran mayoría obtienen la opción de pagos de sus impuestos.

Un 50% (15) comentan que sí se sienten satisfechos con los cumplimientos con sus pagos tributarios y de tal manera que el otro 50% (15) sostienen que no se sienten satisfechos ante ello, un gran avance en mejoría que se puede brindar a nuestro país es en los cumplimientos de nuestros pagos de impuesto porque solo así se sabe que nuestro país va elevar un potencial muy amplio en base a la economía para que luego brinde mejoras para toda la población.

El 80% (22) de los establecimientos encuestados si tienen conocimiento acerca de las infracciones y sanciones que le podrían afectar a su empresa y un 20% (8) desconocen este tema importante, y que estas infracciones abarcan muchas veces muchas pérdidas económicas.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1 Respecto al objetivo específico N°1**

Se concluye que las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes ubicados en el distrito de Manantay, el 60% de los establecimientos encuestados aceptaron llevar a cabo una capacitación antes de adquirir un crédito bancario. Las Cajas Rurales brindaron un menor interés de tasa porcentual a diferencia del Banco de la Nación.

### **6.2 Respecto al objetivo específico N°2**

Se da por concluido que el período aceptable para presenciar las ganancias se manifestó a los 6 meses posteriores a la apertura de sus establecimientos. Bajo estas circunstancias, el dinero otorgado por parte de las entidades bancarias, los propietarios lo utilizaron como un capital de trabajo dándole uso en la implementación en áreas recreativas y tecnológicas.

### **6.3 Respecto al objetivo específico N°3**

Por lo tanto, llegué a la conclusión de que todas las micro y pequeñas empresas en su gran mayoría cuentan con un personal eficiente, en efecto cada trabajador aprovecha y brinda su tiempo a las tareas que se desempeña con mucha responsabilidad y dedicación. Por consiguiente, el tiempo constante que los inspectores de salubridad inspeccionan dichos lugares se dan entre un plazo de 1 año consecutivo.

#### **6.4 Respecto al objetivo específico N°4**

Referente a las variables estudiadas llegamos a una conclusión que las mypes en el rubro de restaurantes contribuyen hacia el estado a través de pagos de impuestos, las cuáles esto genera el crecimiento y desarrollo de nuestro país. Del mismo modo, se pudo verificar que presentan deficiencia en el tema relacionado a las infracciones y sanciones que les podría afectar a sus empresas; puesto que, al momento de darse las clausuras temporales dichas entidades tendrían como efecto el decrecimiento de su economía.

## **VII. Recomendaciones**

### **7.1 Respecto al objetivo específico N°1**

Una de las recomendaciones claras y precisas que deben tener las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay es obtener capacitación antes de solicitar un préstamo bancario, del mismo modo debe tener en cuenta su estabilidad de ingreso y la tasa de interés porcentual que le brindó la entidad bancaria (las cajas rurales). Se recomienda no solo fijarse en el porcentaje de la tasa de interés sino también en el período en que se debe pagarlo.

### **7.2 Respecto al objetivo específico N°2**

Se sugiere tener mucha perseverancia y el brindado de una buena atención al público, la higiene en la manipulación o preparación de los alimentos, para que la obtención de ganancia de los establecimientos sea incrementada día a día.

### **7.3 Respecto al objetivo específico N°3**

Es recomendable incentivar al personal de trabajo con salarios justos y beneficios como Cts., gratificaciones, Essalud, horas de trabajo justas (8 horas) y un buen trato constante. Así mismo, dar facilidad a los inspectores de salubridad al inspeccionar los establecimientos en pocas palabras, no denegarlos la entrada.

#### **7.4 Respecto al objetivo específico N°4**

Se sugiere a las mypes en el rubro de restaurantes que no dejen de contribuir con el pago de sus impuestos, que deben pensar mejor en el desarrollo de sí mismo como el de su país. Seguidamente, ser parte de las charlas informativas que brinda la Sunat, informarse a través de la página de la misma, ya que de tal manera se tendrá un mejor conocimiento sobre el tema y así evitar posibles cierres o clausuras de sus locales.

#### **7.5 Respecto al objetivo general**

Es de gran sugerencia que las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay contribuyan con sus pagos tributarios mensualmente, que opten su crédito en una entidad bancaria que ofrezca menos tiempo de interés a pagar, que se declaren como empresas formales ante la Sunat, que emitan sus comprobantes de pagos, que tengan a su cargo o contraten un especialista en ello como, por ejemplo, contar con un contador o un auditor, y sobre todo que cumplan con cada uno de los implementos que todo establecimiento debe contar.

## Referencias Bibliográficas

- Antialón, Y., & García, Y. (2017). *Tributación y Fiscalización de personas naturales en empresas de red de mercadeo multinivel*. Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/623790>
- BEI. (2015). *La financiación de pymes como impulso del crecimiento económico*. España: Banco Europeo de Inversiones. Obtenido de [https://www.eib.org/attachments/thematic/financing\\_smes\\_es.pdf](https://www.eib.org/attachments/thematic/financing_smes_es.pdf)
- Calderón, A., & Jáuregui, K. (2016). *El control interno y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales, Chaclacayo, 2015*. Lima: Universidad Peruana Unión. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/512>
- Calderon, C. (2019). *Caracterización de la rentabilidad y competitividad en las mypes del sector servicio en el rubro restaurantes del distrito de San Jacinto, 2017*. Tumbes, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15007>
- Carvalho, C. (2013). *Teoría de la decisión tributaria*. Lima, Perú: Gráfica Delvi S.R.L. Obtenido de <http://repositorio.sunat.gob.pe/bitstream/SUNAT/37/1/TEOR%C3%8DA%20DE%20LA%20DECISI%C3%93N%20TRIBUTARIA.pdf>
- Chávez, H. (2016). *Sistema de Control Interno*. Lima, Perú: Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de

[https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com\\_content&view=article&id=4478&Itemid=102255&lang=es](https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=article&id=4478&Itemid=102255&lang=es)

Coll Morales, F. (2020). *Tipos de tributos*. España: Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-tributos.html>

ConexionEsan. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?* Lima, Perú. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>

Davila, L., Garcia, G., & Salas, M. (2019). *Financiamiento como estrategia y desarrollo de las MYPES de servicio de restaurantes de comida china en la ciudad de Pucallpa – 2017*. Pucallpa, Perú: Universidad Nacional de Ucayali UNU. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4444>

Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Buenos Aires, Argentina: Universidad de Buenos Aires. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)

EcuRed. (2020). *Rentabilidad*. Cuba: EcuRed. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad#:~:text=Noci%C3%B3n%20que%20se%20aplica%20a,capitales%20utilizados%20en%20el%20mismo.>

Ferrer, M. A. (2008). *Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo*. SCielo. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182008000100008](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008)

- Geman, H. (2021). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020*. Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20604>
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Chile: Universidad de Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- Leiva, D. (2014). *Marco conceptual del control interno*. Contraloría general de la república, Lima, Perú. Obtenido de [https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CGR.pdf](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf)
- Monografías. (2017). *Control Interno*. Buenos Aires, Capital Federal, Argentina. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos16/control-interno/control-interno.shtml>
- Morales, F. (2012). *Tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa*. Obtenido de <http://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>
- Mori Yaiccate, C. M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019*. Iquitos, Perú:

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10998>

Mori, M. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020*. Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19005>

MyTripleA. (2019). *Financiación propia y ajena*. España. Obtenido de <https://www.mytriplea.com/blog/financiacion-propia-ajena/#:~:text=Cuando%20los%20recursos%20propios%20no,Recursos%20ajenos%20a%20largo%20plazo>

Orellana Nirian, P. (2020). *Control Interno*. España: Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/control-interno.html>

Orellana, P. (2020). *Control Interno*. Chile: Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/control-interno.html>

Pachas Grados, M. A. (2021). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso restaurante “My Way S.A.C.” - Chimbote, 2019*. Chimbote, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20348>

Panduro Ochavano, T. J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de*

- Masisea*, 2019. Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de  
Chimbote. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11064>
- Pinedo, R. (2019). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018*. Campo Verde, Ucayali, Perú: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>
- Quiroga, F. (2019). *Financiamiento Externo y Financiamiento Interno*. Wikipedia.  
Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Financiaci%C3%B3n>
- Quiroz , K. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2018*. Pucallpa, Perú: Universidad Católica los  
Ángeles de Chimbote. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4827>
- Quispe, K. (2014). *La informalidad y el éxito de las mypes en los restaurant*. Prezi.  
Obtenido de <https://prezi.com/ndsxq3cub8yj/la-informalidad-y-el-exito-de-las-mypes-en-los-restaurant/>
- Rios, G. (2021). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurants del distrito de Manantay, 2017*. Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Ángeles  
de Chimbote. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21746>

- Ríos, R. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2018*. Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de  
Chimbote. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8027>
- Rivera, F. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú, rubro restaurantes. Caso restaurante cevichería el tío Johnny empresa individual de responsabilidad limitada de la ciudad de Sullana, año 2017*. Piura, Perú: Universidad Católica los Ángeles de  
Chimbote. Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2494>
- Roldán, P. (2017). *Tributos*. España: Economipedia. Obtenido de  
<https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- Sáenz Vásquez, K. G. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de Cajamarca, 2016*. Chimbote, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.  
Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3829>
- Sánchez Barraza, B. J. (2006). *Las Mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú. Obtenido de  
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/543>
- 3
- Servin, L. (2018). *¿Por qué es importante el control interno en las empresas?*  
Paraguay: Deloitte. Obtenido de

<https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>

Sevilla, A. (2015). *Rentabilidad*. España: Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Significados. (2019). *Significado de Financiamiento*. Significados. Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>

Soto Alcedo, Y. A. (2021). *Caracterización de los factores relevantes de financiamiento y rentabilidad en las mypes del sector de servicios en rubro a pollerías en el distrito de Huánuco, 2019*. Lima, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20556>

Tapullima, J. (2021). *Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019*. Pucallpa, Perú : Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22315>

Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*. Chimbote, Perú. Obtenido de [www.uladech.edu.pe](http://www.uladech.edu.pe)

Valbuena, R. (2017). *La investigación científica avanzada: los programas de investigación científica, la investigación internivel y el razonamiento artificial*. Wikipedia. Obtenido de [https://es.wikipedia.org/wiki/Hip%C3%B3tesis\\_\(m%C3%A9todo\\_cient%C3%ADfico\)](https://es.wikipedia.org/wiki/Hip%C3%B3tesis_(m%C3%A9todo_cient%C3%ADfico))

Valderrama , P., & Leal, P. (2017). *Caracterización del impacto de los sistemas de Control Interno en la supervivencia de las mipymes en Colombia en los últimos años*. Bogotá, Colombia: Universidad Externado de Colombia. Obtenido de <https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/710>

Villegas, H. (2018). *¿Que entiende por tributo?* Buenos Aires, Argentina: Sunat. Obtenido de [https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entien.html](https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien.html)

Vivar, R., & Torres, S. (2020). *Las mypes: antes y después del COVID-19*. Lima, Perú: Gestion. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/evidencia-para-la-gestion/2020/05/las-mype-antes-y-despues-del-covid-19.html?ref=gesr>

Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*. España: Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Anexos

Anexo N° 1: Cronograma de actividades de la investigación

CRONOGRAMA DE TRABAJO																	
ACTIVIDADES	AÑO 2021																
	Semanas: Del 01 de setiembre al 24 de diciembre																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Socialización del SPA/Informe final del trabajo de investigación y artículo científico		X															
Presentación del primer borrador del informe final.		X															
Mejora de la redacción del primer borrador del informe final.			X														
Primer borrador de artículo científico				X													
Mejoras a la redacción del informe final y artículo científico.					X												
Revisión y mejora del informe final.						X											
Revisión y mejora del artículo científico.							X										
<b>Evaluación I Unidad</b>								X									
Programación de la tercera tutoría grupal/calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el docente tutor.									X								
Calificación sustentación del informe final, artículo científico y ponencia por el jurado de investigación.										X							
<b>Calificación y sustentación del informe final y Artículo científico por el j.i. (2da. revisión).</b>											X						
Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el j.i. (2da. revisión).												X					
<b>Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el j.i. (2da. revisión).</b>													X				
<b>Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el j.i. (2da. revisión).</b>															X		
<b>Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación (2da. revisión).</b>																X	
<b>Publicación de promedios finales.</b>																	X

Fuente: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – ULADECH 2021-2

## Anexo N° 2: Presupuesto de la investigación

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>Materiales</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total</b>
➤ Cuaderno	01 unidad	S/. 3.00	S/. 3.00
➤ Lapicero	02 unidades	S/. 1.00	S/. 2.00
➤ Borrador	01 unidad	S/. 0.50	S/. 0.50
➤ Lápiz	02 unidades	S/. 0.50	S/. 1.00
➤ Folder	05 unidades	S/. 0.50	S/. 2.50
➤ Foster	05 unidades	S/. 0.50	S/. 2.50
➤ Papel Bond	01 millar	S/. 4.00	S/. 24.00
<b>TOTAL, MATERIALES</b>			S/. 35.50
<b>Bienes y Servicios</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total</b>
➤ Internet	40 horas	S/. 1.00	S/. 40.00
➤ Impresiones	320	S/. 0.50	S/. 160.00
➤ Espiralados	2	S/. 5.00	S/. 10.00
➤ USB 16gb.	1	S/. 35.00	S/. 35.00
➤ Pasajes			S/. 50.00
<b>TOTAL, BIENES Y SERVICIOS</b>			S/. 295.00
<b>TOTAL GENERAL</b>			S/. 330.50

**Financiamiento:** Investigación autofinanciada por el estudiante.

**Fuente:** Elaboración Propia.

### Anexo N° 3: Instrumento de recolección de datos

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

La presente encuesta tiene por finalidad la recolección de información para el desarrollo del respectivo proyecto de investigación denominado: “Caracterización de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020”.

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

Encuestado (a): \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/ 2020

Razón Social: \_\_\_\_\_ RUC N°: \_\_\_\_\_

#### **I. Fuentes de Financiamiento**

1.1 ¿Usted recibió capacitación por su crédito obtenido?

Si (\_\_\_) No (\_\_\_)

1.2 ¿Fue muy alto el interés mensual a pagar?

Si (\_\_\_) No (\_\_\_)

1.3 ¿Usted paga puntualmente el financiamiento de su micro empresa?

Si (\_\_\_) No (\_\_\_)

1.4 ¿Qué entidad (es) bancaria (s) te facilitaron el préstamo?

Caja Rural (\_\_\_) Banco de la Nación (\_\_\_) Otro (\_\_\_)

## **II. Fuentes de Rentabilidad**

2.1 ¿Qué impacto tuvo la deuda en tu rentabilidad?

Positivo (\_\_\_) Negativo (\_\_\_)

2.2 ¿En cuánto tiempo pagó o pagará su deuda total?

1 año (\_\_\_) 2 años (\_\_\_) 4 años (\_\_\_)

2.3 ¿De qué manera utilizó el dinero prestado?

Capital de Trabajo (\_\_\_) Inversión (\_\_\_)

2.4 ¿A cuánto tiempo usted vio su ganancia?

6 meses (\_\_\_) 1 año (\_\_\_) 2 años (\_\_\_)

## **III. Fuentes de Control Interno**

3.1 ¿Cuenta con un personal eficiente?

Sí (\_\_\_) No (\_\_\_)

3.2 ¿Qué razón tuvo para poner en práctica las etapas de supervisión por la Sunat?

Evasión (\_\_\_) No emitir comprobantes (\_\_\_)

3.3 ¿Qué impacto tuvieron los controles de evasión?

Buena (\_\_\_) Regular (\_\_\_) Mala (\_\_\_)

3.4 ¿Cada cuánto tiempo el área de salubridad fiscaliza tu local?

3 meses (\_\_\_)      6 meses (\_\_\_)      1 año (\_\_\_)

#### **IV. Fuentes de Tributos**

4.1 ¿Cuál es la tasa porcentual que contribuyes?

1.5 % (\_\_\_)      2.5 % (\_\_\_)      3% (\_\_\_)

4.2 ¿Cómo contribuye usted hacia el Estado?

Pagos de impuestos (\_\_\_)      Donaciones (\_\_\_)

4.3 ¿Se siente satisfecho con el cumplimiento de sus pagos Tributarios?

Sí (\_\_\_)      No (\_\_\_)

4.4 ¿Conoce usted las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa?

Sí (\_\_\_)      No (\_\_\_)

Manantay.....de..... Del 2020.

#### **Anexo N° 4: Redacción de la encuesta**

La realización de la presente encuesta se dio un día sábado 04 de octubre a partir de las 4pm en donde me dirigí a los distintos establecimientos de restaurantes de pollerías en el distrito de Manantay. Actualmente vivimos en un contexto muy diferente a lo que era antes, y de este modo lo realicé con todos los protocolos de seguridad para cuidar mi salud y la de mis encuestados. Empecé por las pollerías del A.H San Fernando, capital del distrito de Manantay, en las cuáles determiné que todas estas micro y pequeñas empresas, para poder ingresar al rubro de restaurantes de pollerías en su gran mayoría se endeudaron en entidades bancarias. En esta zona encuesté a **10** pollerías. Claro, no del todo me recibieron o no aceptaron ser encuestados. (Por el miedo del Covid, pensaron que era trabajadora de la Sunat o porque venía del ministerio de salud). Después me dirigí por la Av. Túpac Amaru muy concurrida por la venta de motos y motokars y algunas discotecas y en las cuáles también está el rubro de restaurantes y pollerías. Muchos de los encargados de los locales me comentaban que no disponen de tiempo a pesar de que yo los iba a dar una encuesta de entero administración (encuesta en la que yo como encuestador planteo las interrogantes y ellos solo se basan en darme las respuestas de un Sí o un No). En esta zona encuesté a **15** pollerías y/o restaurantes. Finalmente me fui por el A.H Roca Fuerte en dónde todos me brindaron su tiempo y accedieron a responder las preguntas de la encuesta ya que siempre al ingresar les brindaba mi cordial saludo, presentaba mi carnet de estudiante de mi prestigiosa Universidad Católica los Ángeles de Chimbote e incluso no invadía su privacidad (todo era anónimo). Por esta zona encuesté a **5**, dando así por concluido haber entrevistado a mis 30 participantes/ restaurantes (población), finalizando la realización de la encuesta a las 8pm.

Anexo N° 5: Evidencias / fotos





## Anexo N° 6: Carta de presentación

  
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS**  
(Ciencias Contables, Financieras y Administrativas)

Estimado/a participante

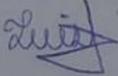
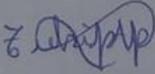
Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Contabilidad, conducida por Tulsi Priscila Avila Perdomo, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

Caracterización de Factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de restaurantes en el distrito de Manantay, 2020.

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será escrita y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente 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: ..... o al número 981 656 138  
Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico .....

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>Luis Ahuanari Paredes</u>
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>04/10/2020.</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA