



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“CARACTERIZACION DE FACTORES RELEVANTES  
DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL  
INTERNO Y TRIBUTOS EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS EN EL RUBRO DE PANADERIA EN EL  
DISTRITO DE YARINACOCHA, 2020”**

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

**AUTOR**

**URQUIA MONTELUISA, ANGEL MILTON**  
**ORCID: 0000-0002-7457-0220**

**ASESOR**

**Mgtr. MARTINEZ ORDINOLA, MARIA FANY**  
**ORCID: 0000-0001-6288-9018**

**CHIMBOTE – PERÚ**  
**2021**

## **Equipo de Trabajo**

### **AUTOR**

Urquia Monteluisa, Angel Milton

ORCID: 0000-0002-7457-0220

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

### **ASESOR**

Mgtr. Martínez Ordinola, María Fany

ORCID: 0000-0001-6288-9018

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

### **JURADO**

#### **Presidente**

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

#### **Miembro**

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

#### **Miembro**

Mgtr. Roncal Morales, Ana María Del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

## **Hoja de Firma de Jurado y Asesor**

---

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

**Presidente**

---

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

**Miembro**

---

Mgtr. Roncal Morales, Ana María Del Pilar

**Miembro**

---

Mgtr. Martínez Ordinola, María Fany

**Asesor**

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios todo poderoso por ayudarme a continuar satisfactoriamente con mis estudios y en mi camino de superación, de igual manera el agradecimiento hacia mis padres quienes también me brindaron su apoyo, ánimo y compañía en las diferentes etapas de mi vida. A los docentes de la universidad, quienes con mucho esfuerzo impartieron, conocimientos, experiencias y valores durante mi formación profesional.

## **Dedicatoria**

Así mismo, dedico este trabajo a mis padres por brindarme su apoyo de manera incondicional para seguir en el esfuerzo de mis estudios, en mi camino de superación y sobre todo por transmitir en mi sus buenos valores que hoy los llevo presente en mi persona.

## Resumen

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general “Establecer las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020”, la investigación fue de tipo cuantitativo, establecido a una población de 15 mype a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas cerradas, aplicando la técnica de encuesta, obteniendo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1: Se refleja que la mayoría de las microempresas fueron financiadas con recursos propios, debido a las pocas facilidades brindadas por las entidades financieras para la obtención de los créditos, así mismo los créditos aprobados no fueron recibidos en los montos solicitados. Respecto al objetivo específico 2: Se determinó que el financiamiento, mejoró su rentabilidad en los últimos años, permitiendo optimizar el pago de sus obligaciones tributarias, además la rentabilidad permitió mejorar el control interno de las microempresas. Respecto al objetivo específico 3: Se concluye que más de la mitad de las microempresas encuestadas tienen conocimientos sobre temas de control interno, además se establece que el control interno ha mejorado en relación con el financiamiento y la rentabilidad. Respecto al objetivo específico 4: Se establece que los microempresarios conocen la obligatoriedad de pagar los tributos permitiendo cumplir oportunamente con el pago de sus tributos, finalmente se concluye que la mayoría de las mype, optaron por autofinanciarse, generando una mayor rentabilidad, de manera que la empresa logre ser más competitiva en el rubro empresarial que se encuentre.

**Palabras clave:** Control Interno, Financiamiento, Rentabilidad, Tributos.

## **Abstract**

The presentation of research work, had as a general, "Establish the characteristics of financing, profitability, internal control and taxes in micro and small companies in the bakery sector in the district of Yarinacocha year 2020", the research was quantitative, established a population of 15 mype to whom a questionnaire of 35 closed questions was applied, applying the survey technique, obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective 1: It is reflected that most of the microenterprises were financed with their own resources, due to the few facilities provided by financial entities to obtain the credits, likewise the few credits approved were not received in the amounts requested. Regarding the specific objective 2: It was determined that the financing improved its profitability in recent years, allowing to optimize the payment of its tax obligations, in addition to the profitability, it will improve the internal control of micro-enterprises, Regarding the specific objective 3: It is concluded that More than half of the micro-enterprises surveyed have knowledge of internal control issues, and it is also established that internal control has improved in relation to financing and profitability, Regarding specific objective 4: it is established that micro-entrepreneurs are aware of the obligation to pay their taxes. will be able to timely comply with the payment of taxes, finally it is concluded that most of the mype, chose to self-finance, generate greater profitability, so that the company can be more competitive in the business area that it is.

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

## Contenido

EQUIPO DE TRABAJO .....	ii
Hoja de Firma de Jurado y Asesor .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria .....	v
Resumen .....	vi
Abstract .....	vii
Contenido .....	viii
Índice de tablas .....	x
Índice de gráficos .....	xiii
I. Introducción.....	1
II. Revisión de Literatura .....	6
2.1. Antecedentes:.....	6
2.1.1. Internacional.....	6
2.1.2. Nacional.....	9
2.1.3. Regional.....	12
2.1.4. Local .....	20
2.2. Bases Teóricas .....	23
2.2.1. Teoría Mype .....	23
2.2.2. Teoría del Financiamiento .....	25
2.2.3. Teoría de la Rentabilidad.....	29
2.2.4. Teoría de Control Interno.....	31
2.2.5. Teoría de Tributos .....	33
2.3. Marco Conceptual .....	36
2.3.1 Definición de Financiamiento.....	36
2.3.2 Definición de Rentabilidad.....	36
2.3.3 Definición de Control Interno.....	37
2.3.4 Definición de Tributos.....	38
2.3.5 Definición de Micro y Pequeña empresa – Mype .....	38
III. Hipótesis .....	39
IV. Metodología.....	40
4.1 Tipo de investigación.....	41
4.2. Diseño de la investigación .....	40
4.3. Población y muestra .....	40
4.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	41

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	44
4.6. Plan de análisis .....	44
4.7. Matriz de consistencia .....	45
4.8. Principios éticos.....	49
V. Resultados y Análisis de Resultados.....	52
5.1 Resultados .....	52
5.2. Análisis de Resultados. ....	87
VI. Conclusiones .....	92
VII. Recomendaciones .....	96
VIII. Referencias bibliográficas.....	100
IX. Anexos .....	106
Anexo 1: Cronograma de Trabajo.....	106
Anexo 2: Presupuesto:.....	107
Anexo 3: Instrumento de Recolección de Datos .....	108

## Índice de tablas

Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	52
Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	53
Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	54
Tabla 4. Estado civil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	55
Tabla 5. Tiempo en años de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	56
Tabla 6. Formalidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	57
Tabla 7. Trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	58
Tabla 8. Trabajadores eventuales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	59
Tabla 9. Motivo de la formación de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	60
Tabla 10. Financiamiento de sus actividades las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	61
Tabla 11. Financiamiento de terceros de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	62
Tabla 12. Tasa de interés que pagan las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de yarinacocha 2020 .....	63
Tabla 13, Entidades que otorgan mayor facilidades para la obtención de crédito a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	64
Tabla 14. Los créditos obtenidos fueron los montos solicitados por las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	65
Tabla 15. El importe del crédito obtenido es suficiente para las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	66

Tabla 16. Tiempo en años de pago de los créditos solicitado por las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	67
Tabla 17. Inversión del crédito financiero de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	68
Tabla 18. El financiamiento mejoraría a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	69
Tabla 19. El financiamiento mejoró su rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	70
Tabla 20. La rentabilidad ha mejorado en los últimos años de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	71
Tabla 21. Considera que la rentabilidad ha disminuido en los últimos años de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 ..	72
Tabla 22. La rentabilidad ha mejorado el pago de los tributos de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	73
Tabla 23. Considera que la rentabilidad ha mejorado el control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	74
Tabla 24. Tiene conocimiento de control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	75
Tabla 25. Recibió capacitación de control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	76
Tabla 26. Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	77
Tabla 27. Desea mantener el control interno de su micro y pequeña empresa en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	78
Tabla 28. Cree que mejoraría su empresa si se practicarían un control interno a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	79
Tabla 29. El control interno ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	80
Tabla 30. El control interno ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	81

Tabla 31. Conoce la obligatoriedad de pagar los tributos de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	82
Tabla 32. Contrató un profesional para que revise todas las operaciones contables proyectándose a un control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	83
Tabla 33. Siente satisfacción con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda la Sunat a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	84
Tabla 34. Tiene personal idóneo para el registro de sus libros contables de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020 .....	85
Tabla 35. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020.....	86

## Índice de gráficos

Gráfico 1. Edad de los representantes legales .....	52
Gráfico 2. Sexo de los representantes legales .....	53
Gráfico 3. Grado de instrucción de los representantes legales .....	54
Gráfico 4. Estado civil de los representantes legales. ....	55
Gráfico 5. Tiempo en años en el rubro .....	56
Gráfico 6. Formalidad de las micro y pequeñas empresas .....	57
Gráfico 7. Trabajadores permanentes .....	58
Gráfico 8. Trabajadores eventuales .....	59
Gráfico 9. Motivo de la formación .....	60
Gráfico 10. Financiamiento de sus actividades .....	61
Gráfico 11. Financiamiento de terceros .....	62
Gráfico 12. Tasa de interés.....	63
Gráfico 13. Entidades que otorgan mayor facilidades. ....	64
Gráfico 14. Los créditos obtenidos fueron los montos solicitados. ....	65
Gráfico 15. El importe del crédito obtenido .....	66
Gráfico 16. Tiempo en años de pago de los créditos .....	67
Gráfico 17. Inversión del crédito financiero.....	68
Gráfico 18. El financiamiento mejoraría .....	69
Gráfico 19. El financiamiento mejoró su rentabilidad. ....	70
Gráfico 20. La rentabilidad ha mejorado en los últimos años .....	71
Gráfico 21. Considera que la rentabilidad ha disminuido en los últimos años .....	72
Gráfico 22. La rentabilidad ha mejorado el pago de los tributos.....	73
Gráfico 23. Considera que la rentabilidad ha mejorado el control interno.....	74
Gráfico 24. Tiene conocimiento de control interno. ....	75
Gráfico 25. Recibió capacitación de control interno .....	76
Gráfico 26. Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre control interno.....	77
Gráfico 27. Desea mantener el control interno.....	78
Gráfico 28. Cree que mejoraría su empresa si se practicarían un control interno.....	79
Gráfico 29. El control interno ha mejorado en relación a las finanzas .....	80
Gráfico 30. El control interno ha mejorado en relación a la rentabilidad .....	81
Gráfico 31. Conoce la obligatoriedad de pagar los tributos.....	82

Gráfico 32. Contrató un profesional para que revise todas las operaciones contables proyectándose a un control interno .....	83
Gráfico 33. Siente satisfacción con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda la Sunat. ....	84
Gráfico 34. Tiene personal idóneo para el registro de sus libros contables .....	85
Gráfico 35. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.....	86

## **I. Introducción**

El presente trabajo de investigación, fue realizado en el distrito de Yarinacocha, de la ciudad de Pucallpa, en la que se pretende verificar que las empresas dedicadas al rubro de panadería, van evolucionando de acuerdo a los avances en el entorno competitivo, hoy en día las Mype son considerados una pieza fundamental en el desarrollo de la economía del estado.

Bartolomé (2019), menciona “Hay que mirar a Europa porque es un gran nicho de oportunidad para las empresas”, es así como se dio inicio a la jornada de Cepyme, jornada que se dedica a las Pymes en Europa, con su presidente el Sr. Gerardo Cueva, en la que hacia énfasis sobre la importancia de las pequeñas y medianas empresas europeas, resaltando que el 99.8% de las empresas son Pymes, así mismo manifestó que un 37% de los ciudadanos europeos desean ser empresarios, ese porcentaje tiene un incremento en EE.UU. que llega a un 55%, y que en china alcanza un 70%.

Ferrero & Rojo (2018), mencionan que, en América Latina y el Caribe, hay una enorme presencia de pequeñas y medianas empresas, demostrando que tiene una gran capacidad para generar empleo, pero a su vez concentran una alta informalidad y un reducido nivel de productividad, por lo que debido a ello las microempresas experimentan pocas opciones de formalización al no poder asumir los costos que se requiere, así también no permiten asumir otras condiciones para realizar un trabajo decente, además, américa latina se caracteriza por ser una región que alberga alrededor de 11 millones de unidades económicas, que tenían al menos un trabajador, de las cuales la mayoría (10 millones aproximadamente) eran microempresa, y 1 millón aproximadamente eran medianas y grandes empresas.

Salinas, Hidalgo & Yagual (2017), los autores mencionan que el financiamiento, “es un componente prioritario para el desarrollo y crecimiento de los microempresas, debido a que les permitirá mantener sus operaciones y aumentar la capacidad productiva generando más ingresos y aumentos en los rendimientos financieros”, pp783-789

Rafino (2020), menciona que la rentabilidad es la capacidad que tiene una microempresa para realizar una inversión determinada, que sea capaz de generar beneficios mayores a lo invertido después de haber transcurrido un determinado tiempo, la rentabilidad es un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, de la Mype, ya que a través de ello, la entidad debe haber realizado. Además menciona que, hay rentabilidad, cuando se adquiere una cantidad significativa en porcentajes sobre el capital de la inversión realizado, considerado a un ritmo de tiempo adecuado, por lo que de ello se reflejará la utilidad obtenida generado por la inversión, de acuerdo a Rafino (2020), la rentabilidad se diferencia en: Rentabilidad económica, rentabilidad financiera y rentabilidad social.

Sevilla (2015), menciona que “La rentabilidad hace referencia a los beneficios obtenidos o se obtendrá de una inversión, en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial, es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados”

Rivera (2015), menciona que el control interno es de vital importancia que se realice su aplicación en cualquiera de las organizaciones, tanto en el control de las operaciones de la empresa así como en la conducción de la misma organización, ya que permite un adecuado manejo de todos los bienes que custodia la empresa, las funciones y la

información, además estos componentes son ejecutados por cada organización, con la intención de obtener beneficios y por ende ayudar a los distintos recursos que tiene la empresa (financiero, material y humano), todos ellos destinados al uso de una manera eficiente.

La contraloría (2014), refiere que el control interno “es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable que, en la consecución de la misión, se alcancen los objetivos de la misma”, es decir, que la gestión de una empresa está orientada a disminuir los posibles riesgos que afectarían el buen desarrollo de la misma.

Crespo (2020), según Crespo menciona, el tributo se entiende como una aportación que debe pagar todo ciudadano al estado, para que sea distribuido equitativamente según las necesidades básicas que posee cada grupo de ciudadanos establecidos en un área geográfica dentro del territorio nacional y de acuerdo a la necesidad del momento, los tributos son pagados mediante prestaciones de dinero, y estos pueden agruparse en distintas categorías como son: Impuestos, Contribuciones, y Tasas.

Sunat (2019), Los tributos son las obligaciones y/o prestaciones de dinero que deben realizar los contribuyentes a favor del estado que exige en ejercicio de su poder, a través de la ley, que le permita afrontar los gastos que demanda para el cumplimiento de sus fines. Los tributos son las aportaciones que realizan los contribuyentes al estado para poder cubrir el gasto público que este genera y en cumplimiento de sus obligaciones sociales, políticas, económicas y demás que la ley exige o que éstas se encuentren presentes en un plan de gobierno en particular, la cual comprende al Impuesto, contribución, Tasa.

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 panadería en el distrito de Yarinacocha 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Establecer las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas (Mype) en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 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 panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.
2. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.
3. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.
4. Identificar y determinar las caracterizaciones relevantes de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.

El presente trabajo se justificó por la necesidad de obtener información valiosa de carácter emprendedor para mejorar el conocimiento con el propósito de

identificar la relación que existe entre el financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las Mype, que se dedican al rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020, Debido a aquella necesidad, el presente trabajo es conveniente para afianzar un mayor conocimiento sobre el funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.

Es así que el trabajo de investigación tiene una utilidad metodológica, ya que servirá de base para realizar futuras investigaciones que utilizan metodologías similares, de manera que se posibilitarán análisis conjuntos, la investigación es viable, puesto que dispone de los recursos necesarios que hacen posible realizar su ejecución.

La metodología utilizada en la elaboración del presente trabajo de investigación se empleó un diseño descriptivo no experimental, debido a que se limitó a observar tal y como ocurren los hechos, sin la respectiva manipulación intencionada de las variables.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes:**

#### **2.1.1. Internacional.**

En este trabajo de investigación, se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Romero (2017), en su tesis titulado, “Estrategias tributarias para mejorar la rentabilidad de la Panadería y Pastelería Tulipán de la ciudad de Ibarra” - Ecuador, hace mención que la tributación en esa ciudad se viene convirtiendo en un conocimiento útil que los contribuyentes deben tener presente, debido a que el ente regulador en los servicios de rentas internas deben respaldar su cumplimiento.

En la presente investigación hace énfasis sobre la problemática que viene pasando en la organización, esto debido al escaso conocimiento en el área tributaria, ya que al ser un tipo de contribuyente que no se encuentra obligado a llevar contabilidad, esto hace que sus declaraciones lo realicen de una manera subjetiva, obviando valores esenciales sobre el giro del negocio, que debe ser registrados en sus libros de ingresos y egresos de acuerdo a la normativa vigente. De manera que frecuentemente se desconocen su verdadera rentabilidad al no individualizar los gastos de carácter personal y los gastos netamente sobre el giro del negocio, llevando a un planteamiento como

objetivo general de establecer un modelo de estrategias tributarias que ayuden a la contribución de un mejor y adecuado control de los ingresos y egresos, que mejorará notablemente la presentación de declaraciones según la regla de la normativa tributaria que conllevaría a una mejora en la rentabilidad.

La metodología que se utilizó en la presente investigación es de tipo cualitativa y bibliográfica, alcanzando resultados precisos de manera articulada del área de contabilidad, con el área administrativa y financiera, de modo que al cumplir las obligaciones tributarias es indispensable que la información brindada esté sustentada desde el momento de la adquisición de la materia prima hasta llegar a la facturación de los mismos, mejorando la administración de los recursos y por ende evidenciar una menor rentabilidad

Arteaga y Cadena (2017), en sus tesis “La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito – 2017”, cuyo objetivo fue: Determinar la incidencia del Control Interno frente a la rentabilidad de las Pymes del sector comercio de Quito mediante el estudio de la correlación de variables, durante el año 2017. El método utilizado en la investigación fue teórico y empírico, se utilizó una muestra de 342 micro empresas; se utilizó un cuestionario tipo COSO.

Arteaga y otros, encontraron los siguientes resultados: Las Pymes del sector de comercio en Quito tienen una relación directa con el control interno, es decir cuando el nivel de control interno se incrementa la rentabilidad también lo hará, así mismo sucede de manera contrario si la rentabilidad aumenta el control interno también lo hará, de manera que se pudo evidenciar que la

mayoría de las empresas estudiadas no han generado beneficios económicos para la entidad, dando resultados negativos, estas mismas organizaciones tienen un nivel bajo de control interno, principalmente en el componente supervisión, así como de los componentes de evaluación de riesgos y de sistemas de información y comunicación, este resultado se debe a que la actividad de control es poco, lo que desencadena que los demás componentes tengan resultados desfavorables y control interno defectuoso.

Por tanto Arteaga determina que, las empresas que obtienen una mayor rentabilidad también evidencian un alto nivel de control interno, aun contando con una reducida organización funcional estas entidades evidencian que han implementado un sistema de control interno de manera que les facilite conocer las dificultades que tendrían que superar y poder logra sus metas trazadas.

Yépez (2017), En su trabajo de investigación titulado "Propuesta para la creación de una panificadora industrial en el cantón Vinces – Ecuador, que producirá y comercializará panes a base de harina de banano", menciona que la matriz productiva promueve a la persona emprendedor y el entorno a mantener un frecuente cambio en innovación, las industrias de producción de panes utilizando diferentes tipos de harina está en aumento, razón por la cual, su empeño en estudiar la viabilidad para la creación de una panificadora que produzca y comercialice panes elaborados con harina de banano, que cubrirá una de las necesidades existentes en el mercado con producto fresco, alto en fibra dietética y rico en vitaminas y minerales.

Los resultados de ésta investigación muestran que los consumidores a menudo buscan un producto fresco, saludable y con un alto valor nutricional para la alimentación diaria del hogar y, así mismo los indicadores del análisis financiero, muestran resultados favorables y positivos para la creación de esta empresa.

### **2.1.2. Nacional.**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ucayali que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Ordoñez (2017), la autora en su investigación titulado “Caracterización del financiamiento, y la rentabilidad de las mype del sector industria rubro panadería, del distrito Satipo, provincia de Satipo, periodo 2017, tuvo como objetivo general: Determinar la característica del financiamiento y la rentabilidad en las Mype del sector industria, rubro panadería y pastelería, en el cercado de la provincia de Satipo, año 2017, la metodología empleado en la investigación fue cuantitativa, la técnica que utilizó fue de conteo y medición, de nivel descriptivo no experimental, aplicado a una población de 12 mype obteniendo las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento, establece que la mayoría de las mype (73%) dedicadas al rubro de panadería y pastelería, solicitaron créditos financieros en los bancos en varias ocasiones por más de 13 veces, con tasas de interés de 2% a 3% con la intención de incrementar su capital de trabajo, lo que permitirá un mejor desarrollo de las mype. Respeto a

la rentabilidad, las mype en su mayoría (73%) afirmaron que conocen el término de rentabilidad, además el 100% de las mype si creen que la rentabilidad ha mejorado en su empresa, al mismo tiempo el 73% afirmaron que su rentabilidad fue utilizado para mejorar su infraestructura, así mismo el 100% de mype afirman que conocen su margen de ganancia, mientras que el 73% establecen que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado gracias al financiamiento obtenido.

Pacotaype (2017), en su investigación titulado “Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro panaderías y pastelerías - Huaraz, 2017”

Estableció como objetivo: Determinar el financiamiento y la rentabilidad en las Mype dedicadas al rubro panadería y pastelerías.

El diseño utilizado por el autor en su investigación fue de manera descriptivo – no experimental – transversal, así mismo el tipo de investigación fue cuantitativa, el nivel de la investigación fue descriptivo, teniendo como población compuesta por 40 Mype en el rubro panadería y pastelería, y se tomó como muestra a 23 Mype.

Como conclusión Pacotaype Hurtado (2017), determina que el financiamiento de las Mype es de vital importancia para iniciar y poner en marcha a la empresa, por lo que dependerá de este elemento para que se pueda generar más inversión y poder obtener la rentabilidad deseada, de esa manera la empresa podrá ser más competitiva en el ámbito comercial y empresarial.

Sánchez (2017), en su tesis titulado “El Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria – rubro panadería y pastelerías de Caraz, 2017”, se planteó como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Industria rubro – panadería y pastelería del Distrito de Caraz, 2017”, la investigación se desarrolló de una manera descriptiva, para la recolección de la información se eligió una muestra poblacional de 15 Mype a quienes se les procedió a aplicar un cuestionario llevando a cabo la misma, mediante la técnica de la encuesta, llegándose a obtener los siguientes resultados: el 40% de los propietarios de las MYPE mencionan ser mayores de 30 años, el 93% son de sexo masculino, el 67% de los encuestados mencionan ser convivientes con su pareja, mientras que el 60% menciona tener solamente estudios de primaria, el 87% de las Mype manifestaron ser formal, el 60% utiliza su propio financiamiento, finalmente el autor concluye que las cajas municipales son las entidades que otorgan mayor facilidades a las Mype, quienes se enfocaron a la utilización del financiamiento como capital de trabajo, así mismo cabe mencionar que las empresas que fueron estudiadas están con más de 5 años funcionando al servicio de la población en la elaboración de panes y pasteles.

Arrieta (2017), en su investigación, denominado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panadería en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, período 2017”, se planteó como objetivo describir la “caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de la

micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro panadería en la ciudad de Tingo María, Provincia de Leoncio Prado, período 2017”, llevando a cabo un tipo de investigación cuantitativa, de nivel descriptivo y diseño no experimental, así mismo la recolección de la información se aplicó a una muestra de 25 panaderías, procediéndose al desarrollo de la aplicación mediante un cuestionario a modo de encuesta, conformado por 19 preguntas destinado a los gerentes de las diferentes Mype, obteniendo los siguientes resultados: la edad de los representantes legales están entre 30 a 44 años haciendo un total del 48%, mientras que el 32% están entre 45 a 64 años. La mayoría de las Mype están representados por personas de sexo masculino haciendo un total de 72% de ellos. El 60% cuentan con secundaria completa, se pudo apreciar que el 72% de las Mype están con más de 3 años de funcionamiento en el mercado. El 72% tienen entre 1 a 5 trabajadores. El 68% ha acudido a las entidades financieras para solicitar crédito, así mismo el 56% de los encuestados mencionaron haber recibido financiamiento de las entidades no bancarias. Así mismo el 48% de los encuestados mencionaron que invirtieron los créditos recibidos en activos fijos, así mismo menciona haber experimentado un mejor desarrollo de su empresa gracias al financiamiento recibido

### **2.1.3. Regional**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Ucayali, menos en la ciudad de Pucallpa, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación

Acosta (2017), en su tesis titulada: “Gestión de calidad bajo el enfoque de servicio de atención al cliente en las Mype del sector industrial elaboración de productos de panadería, distrito de Manantay, año 2017”

Se planteó como objetivo general: “Establecer las características de la gestión de calidad bajo el enfoque de servicio de atención al cliente en las mype del sector industrial rubro elaboración de productos de panadería en el distrito de Manantay, año 2017”, la investigación utilizada fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo, diseño no experimental – transversal. Para realizar la investigación se tomó como muestra de 08 mype, que a su vez representaban el 100% de la población, se destinó un cuestionario que constaba de 21 preguntas, aplicados a los representantes de las Mype, mediante el cual llegó a obtener los resultados siguientes: El 75% de los encuestados mencionaron tener más de 50 años de edad, del mismo modo el 75% vienen ocupando el cargo de 6 años a más. De acuerdo a las Mype: El 75% de las empresas panaderas vienen desarrollando sus actividades en el rubro por encima de los 5 años, mientras que en la misma proporción del 75% mencionan tener de 1 a 5 trabajadores. El 100% de las Mype se ocupan de la planificación de los objetivos de su empresa, el 75% de los propietarios consideran buena la atención que brindan sus trabajadores hacia el cliente, el 100% de los propietarios son los mismos representantes legales de su empresa, el 100% de los trabajadores resultan ser familiares del propietario, finalmente el 100% de las empresas dedicadas al rubro de panadería planifican sus objetivos sin embargo no cuentan con manuales ni organigrama.

Chávez (2019), en su investigación; “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019”, se planteó como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019, que fue dirigido a una muestra de 30 Mype, obteniendo los siguientes resultados: El 53,3 % (16) de los representante legales tienen de 20 a 30 años de edad, el 86,7 % (26) son del sexo masculino, el 23,3 % (7) mencionaron tener secundaria completa, de igual manera el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tienen educación superior no universitaria incompleta. Con respecto a las características de las Mype: el 50% (15) de ellas tienen una antigüedad de entre 1 a 5 años. Con relación a la auditoría: el 66,7 % (20) mencionan desconocer algo referente a la auditoría, el 66,7 % (20) están de acuerdo que le practiquen una auditoría, el 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios están de acuerdo a ser capacitado sobre auditoría, así mismo el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, el 100 % (30) de los microempresarios están satisfechos con la orientación recibida por parte de los funcionarios de la administración tributaria, el 70 % (1) de los microempresarios mencionaron que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.

el 63,7 % (19) cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros contables si se encuentran al día, el 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (30) microempresarios dijeron que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (30) si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80,0 % (6) de los microempresarios se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. Con respecto a la variable de las finanzas: el 60,0 % (18) de los microempresarios si solicitaron crédito, el 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, el 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés, el 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. Con respecto a la variable de la rentabilidad: el 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, el 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su

empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

Jara (2017), La autora en su tesis: “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017”, tuvo como objetivo general: Determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, se denomina así porque al llevarla a cabo trabajó con una población de 17 micro y pequeñas empresas (Mype), a quienes se les realizó una encuesta de 35 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: con **respecto a los empresarios**; el 52.9% (9) de los representantes legales de las Mype encuestadas, sus edades fluctúan entre los 50 a más años; el 58.8% (10) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 41.2% son de sexo femenino. El 64.7% de los representantes de la empresa tienen secundaria completa. El 47.0% (8) de los representantes de la empresa tienen la condición de casados, el 76.5% (13) de los representantes legales son empresarios. **Con respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**; el 47.1% (8) tienen entre 16 a más años en el rubro empresarial; el 52.9% (9) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores permanentes, el 41.2% (7) de las micro

empresas tienen de 2 a más trabajadores eventuales; el 88.2% (15) de las micro y pequeñas empresas se constituyeron para obtener ganancia. Con **respecto al financiamiento**; El 58.8% (10) de las Mype fueron financiados por terceros, siendo el 52.9% (9) de entidades bancarias; el 29.4% (5) de las micro empresas han sido financiado por Mi Banco, el 41.2% (7) de las micro empresas pagó una tasa de interés del 4%, el 64.7% (11) entidades bancarias otorgaron mayores facilidades de crédito a las micro empresas, el 70.6% (12) de los créditos otorgados fueron en los montos solicitados, al 52.9%(9) de las micro empresas les otorgaron créditos entre 15,500.00 a 30,000.00 soles, el 88.2% (15) de los créditos otorgados fueron a corto plazo; el 76.5% (13) invirtieron el crédito en capital de trabajo de la empresa, Con **respecto a la capacitación**; el 52.9% (9) si recibió capacitación al acceder un crédito, el 64.7% (11) de los representantes de la micro empresa recibió un curso de capacitación, el 47.1% (8) recibió capacitación en manejo empresarial, el 64.7% (11) del personal de la empresa fue capacitado, el 52.9% (9) del personal recibió un curso de capacitación, el 76.5% (13) mencionaron que la capacitación como empresario es una inversión, el 82.4% (14) de los empresarios dicen que la capacitación de su personal es relevante, el 47.1% (8) su personal se capacitó en temas de prestación de mejor servicio al cliente, Con **respecto a la rentabilidad**; el 94.1% (16) mencionan que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 82.4% (14) considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial y el 82.4% (14) mencionaron que la rentabilidad de su empresa mejoró en el último año.

Vargas (2017), En su trabajo de investigación titulado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro panaderías, del distrito de Callería, 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 comercio, rubro panaderías del distrito de Callería, 2017. La investigación realizada fue de tipo descriptiva, tuvo una población de 40 y de igual manera su muestra fue de 40 microempresas, a quienes procedió a aplicar un cuestionario conteniendo 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, llegando a obtener los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios se establece que el 54,84% (17) de los representantes de las micro empresas tienen más de 48 años de edad. El 58.06% (18) de los representantes encuestados son del sexo femenino. El 29.03% (09) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios completos. El 32.26% (10) de los representantes de la empresa tienen la condición de solteros. El 54.84% (17) de los representantes no tienen profesión. El 100% (31) de los de los representantes son comerciantes. Respecto a las características de las microempresas. El 35.48% (11) de los representantes de la empresa tienen entre 3 a 4 años en el rubro. El 100% (31) de las empresas son formales. El 58.06% (18) de las empresas tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes. El 96.77% (30) de las microempresas tienen de 3 a 5 trabajadores eventuales. El 100% (31) de las empresas el motivo de la formación es para obtener ganancias. El 100% (31) de las empresas creen que no han sido formadas para subsistencia. Respecto al financiamiento. El 100% (31) de las microempresas han sido

financiados por terceros. El 83.87% (26) de las microempresas utilizan entidades bancarias para su vii financiamiento. El 64.52% (20) de las microempresas pagan de 13 a 15% de intereses. El 83.87% (26) de las microempresas realizan su financiamiento para sus actividades, el 25.81% (8) realiza su financiamiento en Caja Arequipa y en Mi Banco. El 54.84% (17) de las microempresas han solicitado crédito de 1 a 2 veces en el año 2016. El 38.71% (12) de las microempresas trabajan con la entidad bancaria Mi Banco. El 61.29% (19) de las microempresas le otorgaron el préstamo solicitado. El 38.71% (12) de las microempresas se les otorgo el crédito a corto plazo. El 64.52% (20) de las microempresas se les otorgo el crédito solicitado. El 64.52% (20) de las microempresas les otorgaron créditos. El 67.74% (21) de las microempresas invirtió el crédito solicitado para capital de trabajo. Respecto a la capacitación. El 54.84% (17) de los representantes de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 83.87% (26) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa recibieron capacitación en los últimos años. El 93.55% (29) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 93.55% (29) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 87.10% (27) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 83.87% (26) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 74.19% (23) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad los últimos años. El 67.74% (21) de las micro y pequeñas empresas no ha disminuido su rentabilidad los últimos años.

#### 2.1.4. Local

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte del distrito de Yarinacocha, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Rucoba (2017), En su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 31 y una muestra de 31 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 29 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, **De las microempresas** encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 45 a 64 años con un 52%. El 81% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 81% de los microempresarios encuestados tienen grado de secundaria completa. El 48% de los representantes de la empresa tienen la condición de solteros. El 81% de los representantes de la empresa son comerciantes. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: El 87% se dedica a la panadería hace más de 3 años, el 48% cuenta con 2 trabajadores permanentes, El 65% tiene al menos 1

trabajador eventual, **Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas:** El 68% menciona haber recurrido a financiamiento de terceros, así mismo el 65% solicitó en Entidades Bancarias, el 90% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias, se observa que tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en los préstamos con un 100% en un interés de 18% anual, el 81% afirmaron que si recibieron el crédito solicitado, El 41% solicito un monto que varía entre S/.1000.00 a S/.10,000.00, El 77% recibió el crédito a un corto plazo, el 84% utilizó en el rubro Mejoramiento y/o Ampliación del Local, **Respecto a la Capacitación** de las micro y pequeñas empresas se observa, que el 90% no recibió alguna capacitación, el 87% solo 1 vez recibió capacitación, el 48% tuvo otros cursos de capacitación, mientras que el 100% de los trabajadores afirma haber tenido alguna capacitación, el 52% tuvo 1 curso de capacitación, el 100% afirma que si recibió capacitación en el presente año, el 100% de los empresarios consideran que la capacitación es una inversión, el 97% considera relevante la capacitación, el 39% se capacito en gestión empresarial. **Respecto a la Rentabilidad** de las micro y pequeñas empresas: El 84% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, así mismo el 100% de los representantes legales afirman que mejoro la rentabilidad de las empresas, mientras que el 100% de los representantes legales afirman que no ha disminuido en las micro y pequeñas empresas.

Piña (2017), en su trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprenta del distrito de Yarinacocha, 2017”,

El estudio en referencia 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 servicio, rubro imprenta del distrito de Yarinacocha, 2017”, Esta investigación fue de tipo cuantitativo-descriptivo, no experimental. Se trabajó con una muestra de 20 microempresas con representantes legales, a cual se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, obteniendo como resultados: un 66.7% posee de 41 a más de 51 años de edad, un 61.9% es del sexo femenino, un 33.4% posee superior no universitario incompleta, un 42.9% son conviviente, un 42.9% tienen la profesión de administración de empresas. En referencia a la micro y pequeñas el 57.1% oscila de 1 a 10 años en este rubro y son formales, un 38.1% posee de 2 a 3 trabajadores permanentes y el 61.9 son eventuales. En referencia al financiamiento el 61.9% se estableció para obtener ganancias. Un 71.4% se autofinancia, entre tanto un 61.9% del Banco Continental, Banco de Crédito y Mi Banco, paga una de interés un 57.1% del 0.1% a 4% mensual. Un 57.1% expresa que las entidades bancarias les otorgaron beneficios y un 71.5% les otorgo los montos solicitados, por el préstamo de S/21,000 a S/90,000 soles y el 71.5% de los créditos fueron a largo plazo, el 33.4% invirtió en el mejoramiento y/o ampliación de local y en adquisición de activos fijos. En lo que se refiere a capacitación un 71.4% recibió capacitación, su personal se capacito en administración de recursos humanos y marketing empresarial, inversión del crédito financiero y manejo empresarial, el 90.5% supone que la capacitación es una inversión y relevante. El 85.7% considera que el

financiamiento y la capacitación mejora la rentabilidad y por lo tanto cree que su rentabilidad mejoro en los últimos.

Hasta la fecha no se han encontrado más trabajos relacionados con la variable de estudio.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teoría Mype**

Ley 28015 - La presente ley “Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”, Define a la micro y pequeña empresa (Mype) como: “La unidad económica que está constituido por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”, esta ley hace referencia a las micro y pequeñas empresas, con características propias y establecidas, Teniendo como características lo siguiente:

- a) el número de trabajadores está comprendido ente 1 a 10,
- b) las ventas anuales son hasta un monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias – UIT: (SUNAT, n.d.)

### **Importancia de la Mype**

Tello (2014), Hace mención que, la mype evidencia su importancia bajo distintos aspectos, en primer lugar expresa que es una principal fuente de empleo en la sociedad; es muy interesante puesto que es una herramienta de promoción de empleo. En segundo lugar menciona que la mype puede constituirse en un

soporte muy importante para la gran empresa, dando solución a los cuellos de botella que pudieron generarse en la producción, dando la oportunidad a las personas con bajos recursos y no cuenten con empleo, pudieran ellos mismos generar su propio empleo, al mismo tiempo estarían contribuyendo en la producción de las grandes empresas.

Ley 30056 - “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”

Castillo (2016), en “Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE”, establece que, mediante el artículo 58° de la Constitución Política del Perú muestra que en nuestro país el régimen económico se realiza dentro de una economía social de mercado, en relación el Tribunal Constitucional, en su dictamen según el Expediente N° 00034-2004-PI/TC, es representativa los valores constitucionales de la libertad y la justicia y, por consiguiente, es compatible con los fundamentos que inspiran a un Estado Social y Democrático de Derecho.

La presente ley realiza cambios sobre los criterios de clasificación denominándoles en Micro, Pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

	<b>Ventas Anuales</b>	<b>Trabajadores</b>	<b>Ventas Anuales</b>	<b>Trabajadores</b>
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1700 UIT	10 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2300 UIT	No hay límites

### 2.2.2. Teoría del Financiamiento

El financiamiento en las actividades de las empresas a dado lugar a diversas interpretaciones, teóricamente el comportamiento de las organizaciones de acuerdo al financiamiento de sus actividades operativas dio lugar a diversas explicaciones siendo muchas veces discordantes.

**Gitman (1996)**, en su teoría menciona que, el financiamiento es el conjunto de capitales monetarios que son utilizados para realizar la ejecución de cierta actividad económica, destacando su caracterización que regularmente se refiere a cantidades de dinero obtenidas mediante préstamo con la finalidad de que pueda complementarse a los recursos propios, de manera que los financiamientos se puede realizar mediante un contrato dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos o cualquier otra obligación derivada de la remisión de títulos de créditos o de cualquier otro documento que sea pagado a prórroga.

Aquello conlleva al resultado que la empresa puede mejorar sus técnicas de inversión a través de la inyección de fondos iniciales, abasteciéndose por recursos de dinero ya sea interna o externa. Los medios de financiación de las organizaciones constituyen una herramienta esencial que proporcionan una estabilidad económica a la empresa y una mejor capacidad competitiva en el tiempo.

**Modigliani & Miller (1958)**, en su Teoría de Financiamiento, examinaron las proporciones existentes en los precios y las ventajas que generan el endeudamiento que poseen las empresas o cierto sector económico; ello facilitará la fundamentación de los valores de apalancamiento, pago de cuentas destinados a plazos establecidos, que serán utilizados para ampliar la capacidad de inversión en las empresas, y que serán ejecutados en múltiples movimientos financieros, de carácter operativo, con la finalidad de mejorar dicha capacidad al máximo posible.

**Finanzas Basicas (2019)**, menciona que las fuentes de financiación son aquellos mecanismos que permiten a las empresas de disponer del financiamiento necesario que puedan hacerle frente a los diferentes gastos e inversiones que se demanda para el desarrollo de su actividad, los recursos financieros de la empresa pueden clasificarse en:

**a) Recursos financieros internos.** Estos recursos propios generados por la empresa durante el desarrollo de actividades, también es conocido como

autofinanciación, la cual distingue, una autofinanciación de mantenimiento, es la que retiene los beneficios de la organización empresarial manteniendo firme la capacidad productiva del negocio, así también la tenemos la automatización de enriquecimiento, la que contiene beneficios retenidos que serán utilizados en inversiones nuevas que sostendrán el surgimiento de la empresa, es de mencionar que está conformada por la reserva.

**b) Recursos financieros externos.** Comprende los recursos necesarios que no son formados por la actividad propia de la misma empresa. Estos se clasifican en: Recursos Propios, que son aportes que hacen los mismo propietarios a la empresa, conocido como Capital o Capital Social, y los Recursos Ajenos, que son aportes de personas no vinculados a la empresa, aquí podemos identificar a: Recursos Ajenos a largo plazo, si dicho plazo exigible excede al año, y los Recursos Ajenos a Corto Plazo, si dicho plazo exigible es igual o menor al año, entre ellos podemos encontrar los siguientes:

**Préstamos y créditos bancarios.** Entrega de una cierta cantidad de dinero que debe ser devuelto en un tiempo determinado con los intereses generados durante el periodo, en este tipo de operaciones el banco facilita la disposición de dinero máximo que puedas disponer de acuerdo a la necesidad financiera de cada empresa, solo debe pagarse los interés sobre la cantidad dispuesta.

**El leasing.** Es también conocido como el arrendamiento financiero, dando origen a un contrato mediante cual el arrendador alquila un bien a una empresa con acuerdos de pago en cuotas, una vez cumplido el contrato se podrá comprar dicho bien, devolverlo o firmar un nuevo contrato.

**La emisión de títulos o empréstitos.** Es un préstamo dividido en partes pequeñas y es distribuido a distintos acreedores.

**Créditos comerciales:** Es un tipo de financiamiento que los proveedores facilitan un acuerdo de pago a las compras a cierto tiempo: como es a 30, 60, 90 días después de haber entregado o recibido la mercadería.

**Financiación bancaria:** Hace referencia a los préstamos y créditos ya sea a corto plazo, cuyas características son similares a los préstamos y créditos a largo plazo. Dentro del cual se considera el descuento comercial, operación en la cual la entidad financiera otorga al cliente el importe de uno o varios efectos comerciales antes de su vencimiento previo descuento de las condiciones.

**El factoring.** Es el movimiento comercial a través del cual una empresa vende, antes de su vencimiento, un crédito que fue concedido a su cliente a una sociedad de factoring, que a partir de ese momento se encargará de cobrarlo, de esa manera, la empresa obtiene liquidez evitando el posterior aplazado.

### **2.2.3. Teoría de la Rentabilidad.**

Al referirnos a la rentabilidad, estamos haciendo mención a la capacidad que tiene las empresas de generar beneficios superiores sobre una inversión determinada durante un periodo de tiempo, es un elemento fundamental que puede ser percibido al haber realizado buenas estrategias en planificación económica y financiera.

Existe una rentabilidad, cuando se percibe cierta cantidad monetaria significativa sobre la inversión del capital realizado, a un ritmo considerable apropiado para proyectarlo en el tiempo, por lo que de ahí dependerá de la utilidad percibida través de la inversión, lo que determinaría la sustentabilidad de la entidad, del proyecto o su interés de los socios o inversionistas.

La rentabilidad es una de los indicadores que más relevancia que tienen las empresas a la hora de medir el éxito económico de un negocio, de manera que las utilidades reinvertidas oportuna y adecuadamente va significar una expansión en capacidad, de adquisición, producción, mejor calidad, actualización de la tecnología existente y sobre todo un mejor posicionamiento en la búsqueda de nuevos mercados.

**Zamora (2008)**, En su obra: “Rentabilidad y ventaja comparativa: un análisis de sistemas de producción de guayaba en el estado de Michoacan”, hace mención que la rentabilidad es el proceso de relación que se da mediante la inversión establecida y la utilidad obtenida, por lo que calcula la certeza de la gerencia de una empresa, definida por los beneficios obtenidos durante las

ventas ejecutadas y de una inversión, su categoría y frecuencia es la tendencia de cada una de las utilidades. Dichas utilidades, vienen a ser los cumplimientos de una administración justa, y de una planeación completa sobre los costos y gastos, así mismo de manera general de la observación de cualquier disposición destinada a la producción de utilidades. También es entendido a la rentabilidad como una noción realizable a toda actividad financiera requerida, en la que se distribuyen los medios, los materiales, las personas y los medios financieros con la finalidad de adquirir los resultados adecuados.

**Ortiz (2018)**, define la rentabilidad es consecuencia de la eficiencia, y ésta a su vez de la competitividad. El reto de las compañías es el impacto de aceptación que se generan en el consumidor al momento de ofrecer un producto o servicio; a través del estudio de mercado puede generar valor y ser eficientemente competitivo.

### **La rentabilidad en la empresa.**

**Eslava (2015) La rentabilidad económica de un negocio o empresa**, hace mención a una utilidad promedio generado por el total de su inversión de una organización empresarial. Se representa en cantidades porcentuales que va explicado de la como sigue: Si durante un año la rentabilidad de una Mype asciende a 10%, entonces ha obtenido una ganancia de 10 € en cada 100 invertidos. Entonces, esta clase de rentabilidad compara los resultados obtenidos con el incremento de sus actividades de la organización contra las ejecuciones financieras que se realizaron para llegar a ese resultado. De esa

manera se obtienen resultados pero aún no se determinó los egresos, los intereses, ni los impuestos. Para determinar al grado de beneficio se utiliza conocido como ratio del ROI (return on investment) y RE (rentabilidad económica) en español. De esa manera se puede indicar que una empresa tiene una rentabilidad económica del 10%, del 20%, etc. Es evidente, cuanto más alta sea esta rentabilidad, mucho mejor.

#### **2.2.4. Teoría de Control Interno.**

**Chacon (2002)**, Nos menciona, que en los últimos años se viene evidenciando un incremento a la importancia de implementar un sistema de control interno dentro de las entidades empresariales, por lo práctico y esencial que resulta obtenerlo para evaluar la eficiencia, así como la productividad en el momento de implantarlos, más aun si está enfocado en las actividades principales y básicas que realizan, esas actividades dependerán que la empresa se mantenga o no en el mercado.

Cabe precisar que las empresas que implementen el control interno en sus movimientos comerciales, tiene la posibilidad de conocer más de cerca cómo va el desarrollo real de sus movimientos comerciales, por ello es tan importante que resulta contar con una buena planificación con la capacidad de verificar de manera oportuna, las debilidades y corregirlos de tal manera que se cumplan con los objetivo trazados y se den más a menudo para brindarle una mejor perspectiva sobre su gestión.

De tal manera, que el control interno forma parte del plan de la empresa en sus programaciones reorganizados de una manera relacionado con las necesidades del negocio, para salvaguardar y cuidar sus activos, comprobar su veracidad y confianza de los registros contables, de la misma manera mantener la eficiencia, la producción y protección en las operaciones para incitar la adhesión a las exigencias planteadas por la gerencia de las empresas. De manera cada uno de las direcciones o ‘áreas que conforman una empresa todas son importantes, al mismo tiempo, hay dependencias que continuamente estarán en constantes cambios, con la intención de afinar sus funciones dentro de la organización.

Zamora (2018), en su teoría “El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público”, manifiesta que el control interno es un buen instrumento reconocido que se puede implementar para todo tipo de empresas oriente hacia el cumplimiento de sus objetivos para ser llevados a cabo en la dirección de todo tipo de organización, de tal manera que puedan obtener la tranquilidad necesaria hacia el cumplimiento de sus metas institucionales de manera que tenga la capacidad de dar información a las personas o inversionistas que tienen algún interés en ella. El sector público y la gestión es la organización integrada de las entidades conformando la Rama Ejecutiva de la Gestión Pública de los demás organismos e institución de entorno público que el desempeño al ejecutar de los recursos públicos, todas las estrategias del control interno que aplique la Gestión administrativa servirán para mejorar los métodos de manejo administrativo relacionados al

gasto público, lo que felicitará el mejoramiento de los plazos para la: formulación, aprobaciones, ejecución y rendición de cuentas de los recursos públicos asignados, al referirnos a procesos delicados de la entidad solo enlazarán a las unidades que tenga relación directa con el uso de los recursos, tales como son la ejecución de compras, almacenaje logística, etc.

### **2.2.5. Teoría de Tributos**

#### **Base Legal**

La intención de contar con un sistema tributario seguro y confiable se implementa medidas legales que contribuyen a un mejor orden en la aplicación de los tributos, es así que se rige mediante la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional bajo el D.L. N° 771, vigente desde enero de 1994.

De acuerdo a lo establecido por la norma, políticamente el estado está conformado por tres niveles de gobierno, quienes financieramente deben ser sostenido por los tributos, estos son (Gobierno Nacional, Gobierno Regional y Gobierno Local) cuyos objetivos son:

- Incremento de las recaudaciones.
- Brindarle al sistema tributario una mayor eficacia, estabilidad y simplicidad.
- Distribución de manera equitativa los ingresos recaudados que corresponden a los Municipios.

Sunat (2019), menciona que el “Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se regulan y aplican a través de la ley del código tributario”:

Los tributos administrados por la SUNAT son:

**Impuesto General a las Ventas:** Aplicable a los movimientos económicos producidos por la venta, importación de bienes, prestación de servicios diversos, así mismo se aplica a los contratos de construcción y en la primera venta de los inmuebles.

**Impuesto a la Renta:** Destinada a rentas que son generadas por el capital, el trabajo o de ambos.

**Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Impuesto que va destinado a toda persona natural o jurídica, sucesiones indivisa así como a sociedades conyugales que residen dentro del territorio nacional que perciben rentas de tercera categoría generado por las transacciones tanto de servicios, comercio así como de la industria.

**Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es tributo a la que se acogen las personas naturales o sucesiones divisa que establecen un solo pago tanto para el impuesto a la renta como al impuesto general a las ventas que generen renta de tercera categoría (bazares, bodega, ferretería, puesto de mercado, etc)

**Impuesto Selectivo al Consumo:** Destinado hacia la elaboración o importación de ciertos productos tales como son: cigarrillos, gaseosas, cervezas, licores, combustibles, etc.

**Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Dirigido exclusivamente a la financiación y promoción de planes hacia las actividades turísticas en todo el país.

**Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Dirigido hacia los contribuyentes que generan rentas de tercera categoría sometidos al régimen general del Impuesto a la Renta, hacia los activos netos con fecha al 31 de diciembre del año anterior. Por lo que el compromiso es a partir del 01 de enero del año actual de manera que se genera el pago a partir del mes de abril.

**Impuesto a las Transacciones Financieras:** Se aplica sobre ciertos trámites que se efectúan mediante entidades del Sistema Financiero, Establecido con el D.L N° 939, con su modificatoria establecido por la Ley N° 28194. Entrado en vigencia a partir del día 1° de marzo de 2004.

**Impuesto Especial a la Minería:** Grava la utilidad generada producto de las ventas de minerales metálicos.

**Casinos y Tragamonedas:** Aplicado a las empresas dedicadas al empleo de casinos y máquinas tragamonedas.

**Derechos Arancelarios o Ad Valorem,** Destinado al valor de las mercancías que hacen su ingreso al país, mediante aduanas.

**Derechos Específicos**, Derechos fijos aplicados por el gobierno a cantidades específicas de mercancías.

**Regalías Mineras**: Gravada sobre las transacciones ventas de los recursos minerales metálicos y no metálicos.

**Gravamen Especial a la Minería**: Gravada al aprovechamiento de los recursos naturales no renovables, y es aplicado a todos los contribuyentes que efectúen actividades mineras y además tengan convenios con el Estado.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de Financiamiento.**

El financiamiento es el conjunto de recursos monetario y de crédito que está destinado hacia el desarrollo de un proyecto de una empresa, persona natural o jurídica, de una asociación o individuo, que tienen la finalidad, de concretar una inversión mayormente en la apertura de un nuevo negocio.

De acuerdo a Casanovas y Bertran (2013), en su libro titulado “La financiación de la empresa: Cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor” menciona que el financiamiento son las modalidades y mecanismos a los que accede una empresa para obtener recursos, sean bienes o servicios a determinados plazos y por lo general tiene un costo.

### **2.3.2 Definición de Rentabilidad.**

Se denomina rentabilidad a la relación existente sobre la utilidad y la inversión inicialmente generado, por lo que permite medir la seguridad de las estrategias adoptados por la gerencia de cada empresa, señalada por los beneficios obtenidos por la realización de las ventas sobre la inversión realizada, su calidad y precisión

es la evidencia de las utilidades. Aquellas utilidades reflejan, el manejo de una administración adecuada, una buena planificación integral en el manejo eficiente de costos y gastos que conllevan a obtener utilidades. **Zamora (2008)**

### **2.3.3 Definición de Control Interno.**

El control interno viene a ser un conjunto de actividades, acciones, planes, políticas, normas, registros, organizaciones, procedimientos y métodos, que incluyen las actitudes de las autoridades y el personal, organizados en cada entidad del Estado, que contribuyen al acatamiento de los objetivos trazados, promoviendo una gestión eficaz, eficiente, ética y transparente. **La Contraloría (2019).**

Así mismo se destaca que cada entidad está a cargo de su propio sistema de control interno, su ejecución y funcionamiento corresponde a la estricta responsabilidad de sus autoridades, la Contraloría General de la República (CGR) es el ente responsable del monitoreo y evaluación del sistema de control interno implementado en las instituciones públicas del estado. Los resultados obtenidos de la ejecución del control, ayudan a fortificar la institución, mediante las recomendaciones que pone en manifiesto a la administración para tomar en cuenta las medidas adecuadas que conlleven a superar las debilidades y deficiencias encontradas.

#### **2.3.4 Definición de Tributos.**

Los tributos son las obligaciones y/o prestaciones de dinero que deben realizar los contribuyentes a favor del estado que exige en ejercicio de su poder, a través de la ley, que le permita afrontar los gastos que demanda para el cumplimiento de sus fines. (SUNAT, 2019).

Según decreto supremo N° 771, Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, establece que los tributos son las aportaciones que realizan los contribuyentes al estado para poder cubrir el gasto público que este genera y en cumplimiento de sus obligaciones sociales, políticas, económicas y demás que la ley exige o que éstas se encuentren presentes en un plan de gobierno en particular, la cual comprende al Impuesto, contribución, Tasa.

#### **2.3.5 Definición de Micro y Pequeña empresa – Mype**

Las Mype son unidades económicas que se encuentran formado ya sea por una persona natural o persona jurídica, adaptándose a diferentes formas de organización o gestión empresarial que se encuentre contemplada de acuerdo a las leyes vigentes, cuyo objetivo se basa en realizar actividades comprendidos en la extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios (Art.2° Ley 28015). Teniendo como características lo siguiente:

- a) el número de trabajadores está comprendido ente 1 a 10,
- b) las ventas anuales son hasta un monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias – UIT: (SUNAT, n.d.)

### **III. Hipótesis**

De acuerdo al tipo de investigación que se realizó, en este caso por ser una investigación de tipo descriptivo no requiere de una hipótesis.

Hernández (2014), nos menciona que “Las hipótesis, son las guías precisas hacia el problema de investigación o fenómeno que se estudia, es posible tener una o varias hipótesis, o definitivamente no tener ninguna”. Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado, se derivan de la teoría existente y deben formularse a manera de proposiciones, de hecho, son respuestas provisionales a las preguntas de investigación.

Es por ello que el presente trabajo de investigación no contiene hipótesis porque es una investigación descriptiva, por lo tanto no se realiza experimentos ni se realizan procesos de verificación con las entidades donde se realizó la investigación.

## **IV. Metodología**

### **4.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación empleado fue cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental. Al respecto Mata (2019), sostiene que, en la investigación cuantitativa, el sustento teórico se va construyendo conforme el proceso investigativo avanza y profundiza en el conocimiento acerca del objeto de estudio.

### **4.2. Diseño de la investigación**

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se empleó un diseño descriptivo no experimental – descriptivo, bibliográfico y documental.

Según Arias (2006), la investigación no experimental consiste en la recolección de los datos directos de las personas investigadas, tal y como ocurren los hechos, sin la respectiva manipulación intencionada de las variables, con el propósito de describir y analizar su acontecimiento en su contexto dado.

### **4.3. Población y muestra**

#### **Población.**

En el presente estudio el universo está constituido por 15 micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.

#### **Muestra.**

Del universo en estudio se tomará una muestra de 15 micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.

#### 4.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Financiamiento</b>	Recurso monetario y de crédito que está destinado hacia el desarrollo de un proyecto de una empresa, persona natural o jurídica, de una asociación o individuo, que tienen la finalidad, de concretar una inversión mayormente en la apertura de un nuevo negocio.		Características	Edad	Año	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de Instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
<b>Rentabilidad</b>	Relación existente sobre la utilidad y la inversión, es un beneficio obtenido de las ventas realizadas sobre un monto de dinero invertidos inicialmente.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
<b>Control Interno</b>	Plan de organización de acciones, procedimientos y métodos, de las autoridades y el personal organizada en cada entidad del Estado, que favorecen al cumplimiento de los objetivos institucionales y promueven una gestión eficaz, eficiente, ética y transparente.		Características	Conoce algo referente a control interno		Normal
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.		
		A donde usted acudiría para obtener un control interno				
		Cuando cree usted, que acudiría para obtener un control interno.				
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían un control interno.		

				El control interno en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	SI          NO	
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre control interno		
				El control interno en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad		
				“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria”.		
				“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”.		
				“Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los Ingresos, costos y gastos”.		
				Están los libros de Contabilidad al día”.		
				“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.		
				“Los tributos declarados han sido pagados en su		
<b>Tributos</b>	Aporte que realizan los contribuyentes al estado para poder cubrir el gasto público que este genera y en el cumplimiento de sus obligaciones sociales, políticas, económicas y demás que la ley le exija o estén presentes en un plan de gobierno en particular.					

				oportunidad a la Administración Tributaria”.		
				“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.		
				“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		

Fuente: Elaboración propia

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

##### **Técnica:**

**Encuesta:** Es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en la que el investigador recopila datos mediante un cuestionario previamente diseñado. Los datos se obtuvieron realizando un conjunto de preguntas dirigidas a una muestra representativa constituida por 15 Mype del rubro panadería con propósito de conocer las principales características.

##### **Instrumentos:**

**Cuestionario:** Para conseguir nuestro objetivo planificado, se utilizó un cuestionario pre estructurada con las variables y preparado por el autor que consta de 35 preguntas para encontrar las principales características de las Mype en estudio.

#### **4.6. Plan de análisis**

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se confeccionará una base de datos en Excel, con la finalidad de procesar y analizar estadísticamente los datos recolectados con el cuestionario; en sus procesos de: clasificación, ordenamiento y codificación de datos, tabulación y presentación de los resultados en tablas y figuras estadísticas; y su interpretación y análisis.

#### 4.7. Matriz de consistencia

TITULO	“ENUNCIADO DEL PROBLEMA”	“OBJETIVOS”	“VARIABLES”	“DIMENSIONES”	INDICADOR	MÉTODO			
“Caracterización de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas, en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020”.	<b>Formulación</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Característica	“Edad”	1. El tipo de investigación: Cuantitativo  2. Nivel de investigación de la tesis: Nivel descriptivo  3. Diseño de la investigación  Descriptivo– no experimental  4. El universo y muestra  Universo: 15 Mype			
	¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020?	Establecer las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas (Mype) en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.  <b>Objetivos Específicos</b>  ➤ Identificar las características del financiamiento, en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de			Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	“Sexo”	
								“Grado de Instrucción”	
			Estado Civil”						
			Control interno	Característica	Conoce algo referente a control interno.		Rubro		
							“Años en el rubro”		
							Desea que a su empresa le practiquen un control interno		
							A donde usted acudiría para obtener u control interno		
									Cuando cree usted, que acudiría para obtener un control interno.
									“Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían un control interno”
El control interno en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”.									

		<p>Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Identificar las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Identificar las características del control interno en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Identificar las características de los tributos en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Caracterizar el financiamiento, en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Caracterizar la rentabilidad, en las micro y pequeñas</p>			<p>“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre control interno”</p> <p>“El control interno en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad”.</p> <p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria”.</p> <p>“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”.</p> <p>“Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los ingresos, costos y gastos”.</p> <p>“Están los libros de Contabilidad al día”.</p> <p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.</p>	<p>Muestra: 15 Mype</p> <p>5. Plan de análisis</p> <p>Estadística descriptiva</p>
			Tributación	Característica		

		<p>empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Caracterizar el control interno, en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p> <p>↗ Caracterizar los tributos, en las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha año 2020.</p>			<p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”.</p> <p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.</p> <p>“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.</p> <p>“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.</p> <p>"Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”.</p>	
			Finanzas	Característica	<p>Solicitó crédito.</p> <p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito.</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p>	

					El monto del crédito es suficiente.	
					Cree que el financiamiento mejorara la empresa.	
			Rentabilidad	Característica	Usted cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.	
					Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejorara empresarialmente”.	

Fuente: Elaboración propia

#### 4.8. Principios éticos

Durante el desarrollo de este proyecto se consideró en forma estricta el cumplimiento de los principios jurídicos y éticos que permiten asegurar la originalidad de la investigación. Asimismo, se respetaran los derechos de propiedad intelectual de los libros de texto y de las fuentes electrónicas consultadas, necesarias para estructurar el marco teórico. Por ello la presente investigación se tiene en cuenta los siguientes principios éticos en todo el trabajo de estudio:

Uladech (2021), de acuerdo al código de ética para realizar investigaciones, la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote y el Consejo Universitario, aprobaron la Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH católica, denominado Código de ética para la investigación Versión 004, el mismo que establece:

**Protección a las personas.** Se respetará la dignidad humana, su identidad, su diversidad, confidencialidad, privacidad, participando en forma voluntaria, disponiéndose de una información adecuada; teniendo en cuenta el fin de la investigación más no el medio, sobre todo respetando sus derechos fundamentales durante la investigación en general y en situaciones de vulnerabilidad.

**Libre participación y derecho a estar informado.** En esta investigación diseñaremos una guía de consentimiento informado para este estudio. Antes de proveer consentimiento informado, se le informara sobre los propósitos y finalidades de la investigación en estudio. Para que se dispongan su participación libre y voluntaria. Se dará lectura del consentimiento

informado, el entrevistador colocará sus nombres y apellidos, y fecha de realización de la encuesta. El participante tendrá un código de identificación. Se guardarán los datos de forma virtual en un software preparado para almacenar la información de las encuestas en una base de datos. La información electrónica estará archivada, copiada y asegurada con contraseñas. La información personal, incluyendo el nombre del participante, su dirección y otros potenciales identificadores se guardarán en carpetas protegidas por contraseñas. Solamente personal del estudio tendrá acceso a esta información con fines relacionados al tema de investigación. El entrevistador consignara en la guía de consentimiento si el participante accede a entregar datos del cuestionario.

**Beneficencia no maleficencia.** Se tuvo presente la obligación ética de maximizar el beneficio y minimizar el daño, como posibles efectos adversos. Reduciendo al mínimo los riesgos que pudiera ocurrir por la investigación en el participante. Pues, en nuestro estudio el participante no representa ningún riesgo en la integridad física o mental. Además, no tiene beneficios ni retribuciones por su participación.

**Justicia.** El proyecto de investigación es justa, razonable, ponderable y toma la precaución necesaria. Precaviendo a cualquier sesgo o limitaciones de sus capacidades y conocimientos para evitar cualquier práctica de injusticia, favoreciendo el trato equitativo y justo para acceder a los resultados y participaciones en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

**Integridad científica.** Es relevante precisamente en función a las normas deontológicas de la carrera de Contabilidad, se evaluarán daños, riesgos y beneficios que puedan afectar a la persona participante en la investigación. Así mismo, se mantendrá la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de este estudio y comunicación de los resultados de la investigación.

## V. Resultados y Análisis de Resultados

### 5.1. Resultados

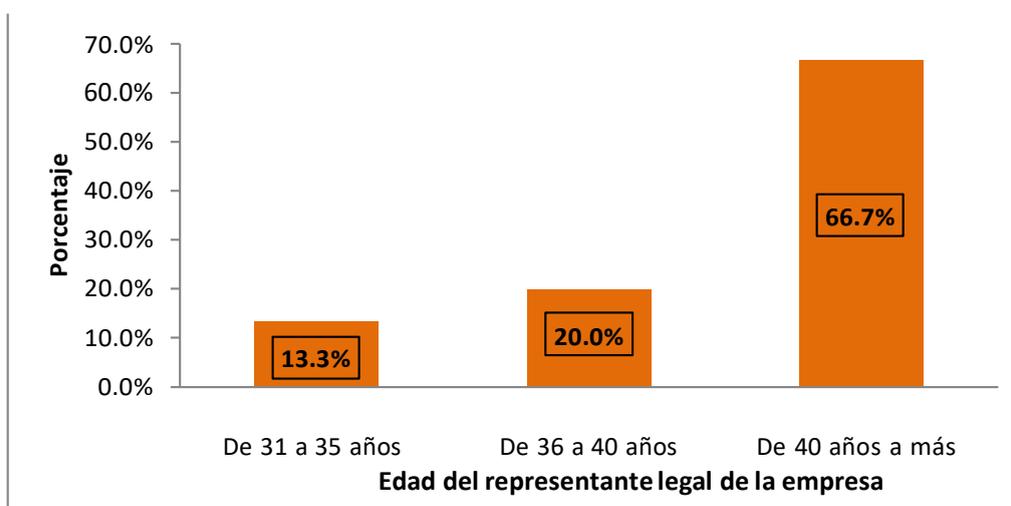
A continuación, de acuerdo a la aplicación de la encuesta realizada a una muestra de 15 mype, se presentan los siguientes resultados obtenidos.

**Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

Edad (Años).	Frecuencia.	Porcentaje.
De 31 a 35 años	2	13.3%
De 36 a 40 años	3	20.0%
De 40 años a más	10	66.7%
<b>Total general</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 1. Edad de los representantes legales**



Fuente: Tabla 1

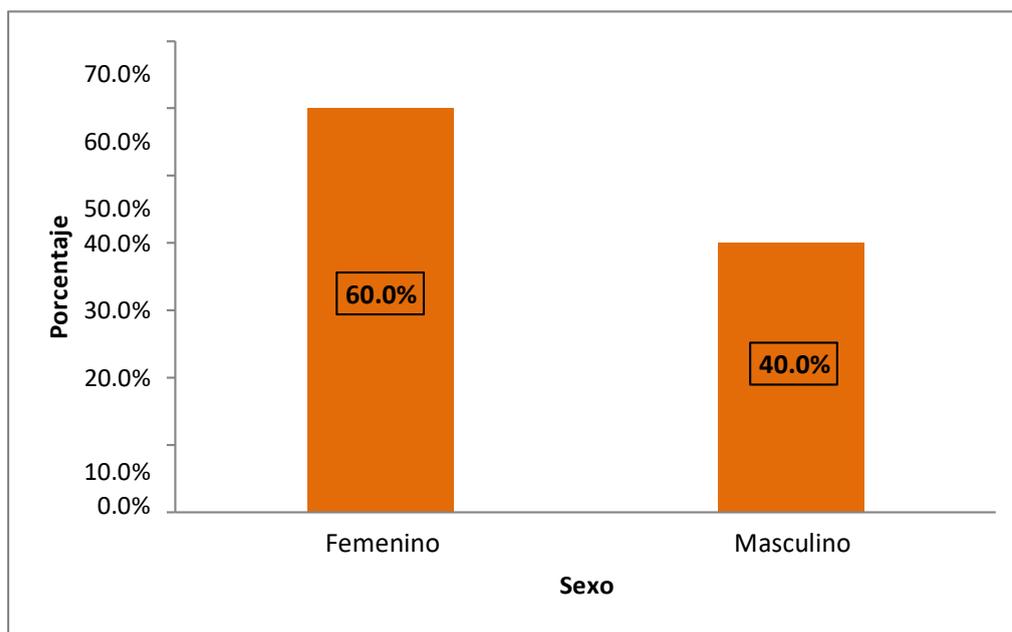
En la Tabla y Gráfico N° 1, se puede observar que los representantes legales de las Mype estudiados, el 66.7% mencionaron tener edades de 40 años a más, el 20.0% están entre las edades de 36 a 40 años, mientras que el 13.3% tienen edades entre 31 a 35 años.

**Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	9	60.0%
Masculino	6	40.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 2. Sexo de los representantes legales**



Fuente: Tabla 2.

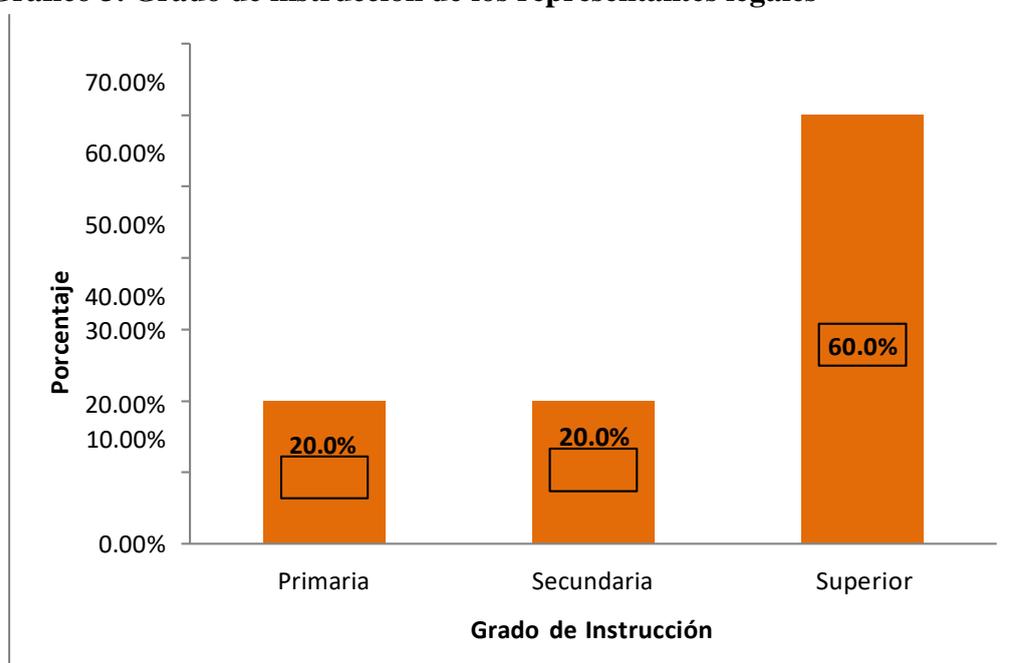
En la Tabla y Gráfico N° 2, se puede observar que, el 60.0% de los representantes legales de las Mype en estudio son del sexo femenino, mientras que el 40.0% son de sexo masculino.

**Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Grado de Instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Primaria	3	20.0%
Secundaria	3	20.0%
Superior	9	60.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 3. Grado de instrucción de los representantes legales**



Fuente: Tabla 3.

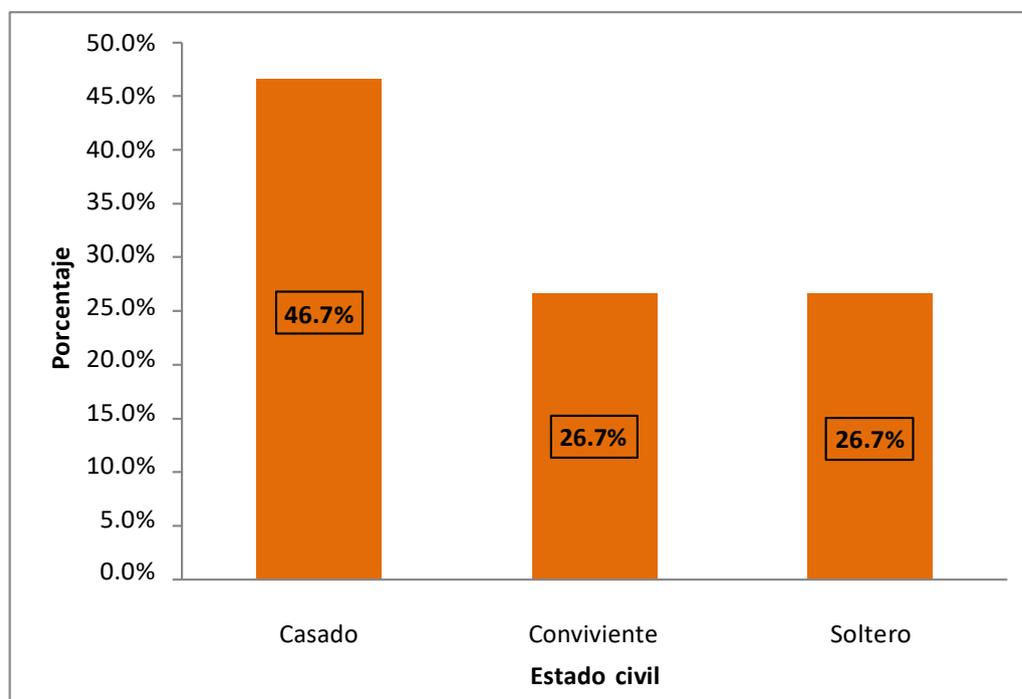
En la Tabla y Gráfico N° 3, se puede observar que, el 60.0% de los representantes legales de las Mype en estudio tienen grado de instrucción superior, el 20.0% tienen secundaria, así mismo el 20.0% tiene primaria.

**Tabla 4. Estado civil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

<b>Estado Civil</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casado	7	46.6%
Conviviente	4	26.7%
Soltero	4	26.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 4. Estado civil de los representantes legales.**



Fuente: Tabla 4.

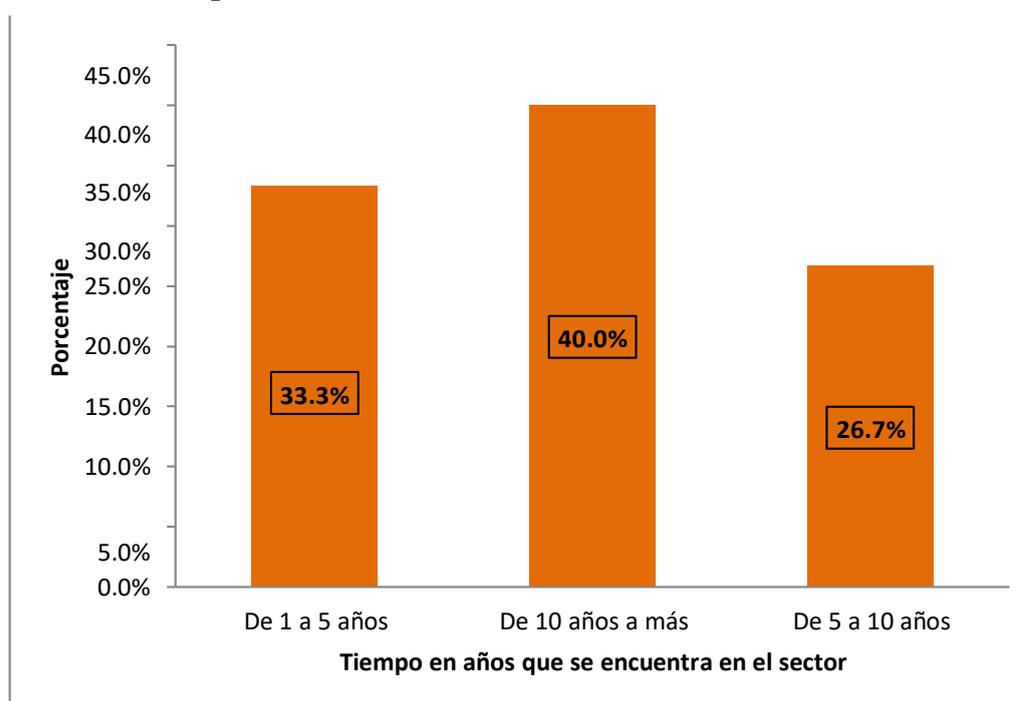
En la Tabla y Gráfico N° 4, se puede observar que, el 46.7% de los representantes legales de las Mype son casados, el 26.7% son convivientes, de igual manera el 26.7% mencionaron ser solteros.

**Tabla 5. Tiempo en años de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Tiempo del negocio</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De 1 a 5 años	5	33.3%
De 10 años a más	6	40.0%
De 5 a 10 años	4	26.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 5. Tiempo en años en el rubro**



Fuente: Tabla 5.

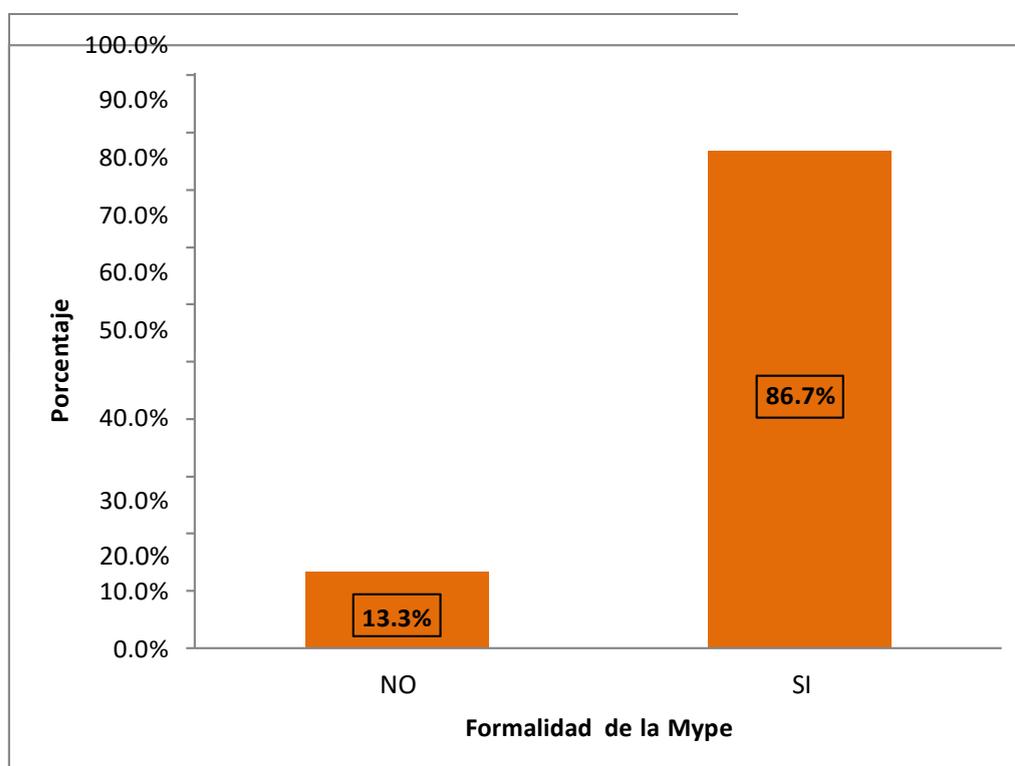
En la Tabla y Gráfico N° 5, se puede observar que el 40.0% de los encuestados tienen entre 10 a más años en el rubro empresarial; el 33.3% tienen entre 1 a 5 años y el 26.7% tienen entre 5 a 10 años.

**Tabla 6. Formalidad de las micro y pequeñas empresas el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

Formalidad	Frecuencia	Porcentaje
NO	2	13.3%
SI	13	86.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 6. Formalidad de las micro y pequeñas empresas**



Fuente: Tabla 6.

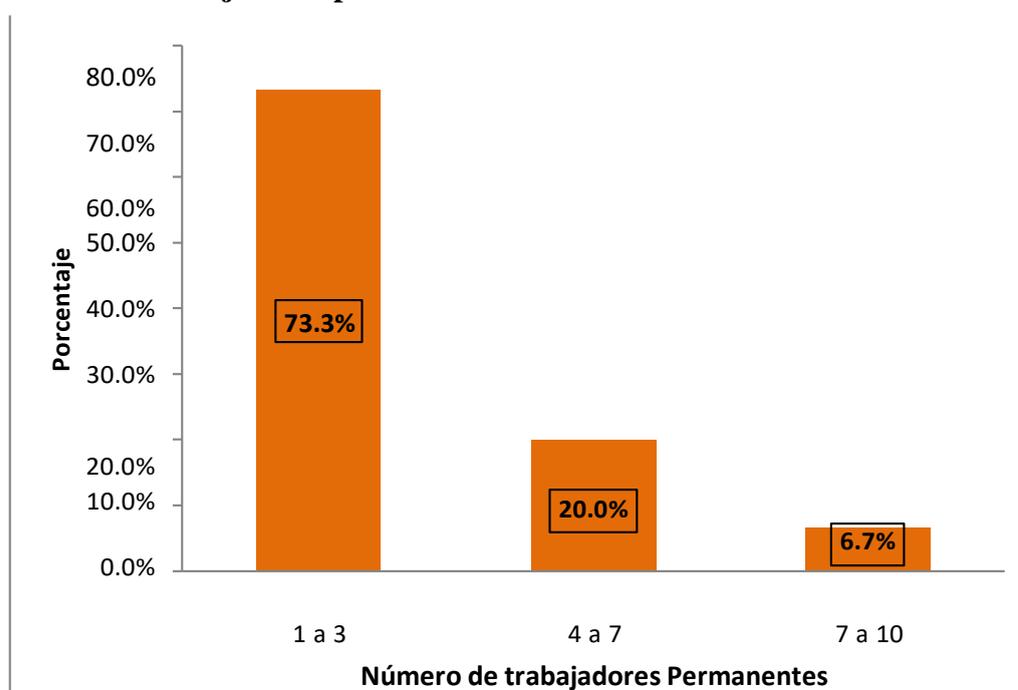
En la Tabla y Gráfico N° 6, se puede observar que el 86.7% si son empresas formales; mientras que el 13.3% mencionaron no ser formales.

**Tabla 7. Trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

Número de trabajadores permanentes	Frecuencia	Porcentaje
1 a 3	11	73.3%
4 a 7	3	20.0%
7 a 10	1	6.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: encuesta realizado a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 7. Trabajadores permanentes**



Fuente: Tabla 7.

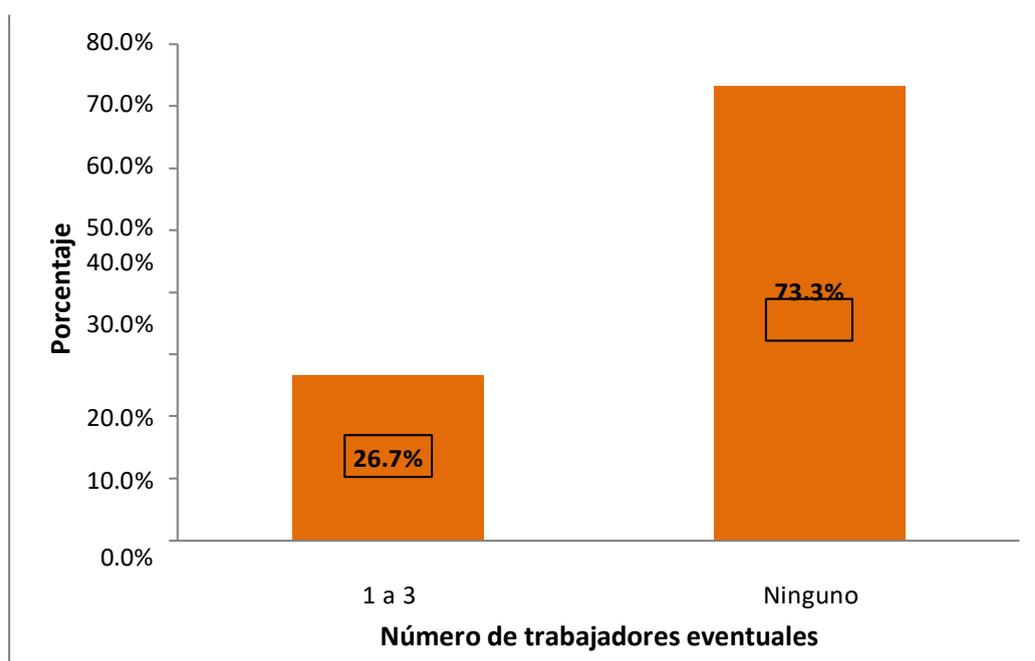
En la Tabla y Gráfico N° 7, se puede observar que el 73.3% de las empresas tienen entre 1 a 3 trabajadores permanentes; el 20.0% tienen entre 4 a 7 trabajadores permanentes y el 6.7% tienen entre 7 a 10 trabajadores permanentes.

**Tabla 8. Trabajadores eventuales de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

Número de trabajadores eventuales	Frecuencia	Porcentaje
1 a 3	4	26.7%
Ninguno	11	73.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Encuesta realizado a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 8. Trabajadores eventuales**



Fuente: Tabla 8.

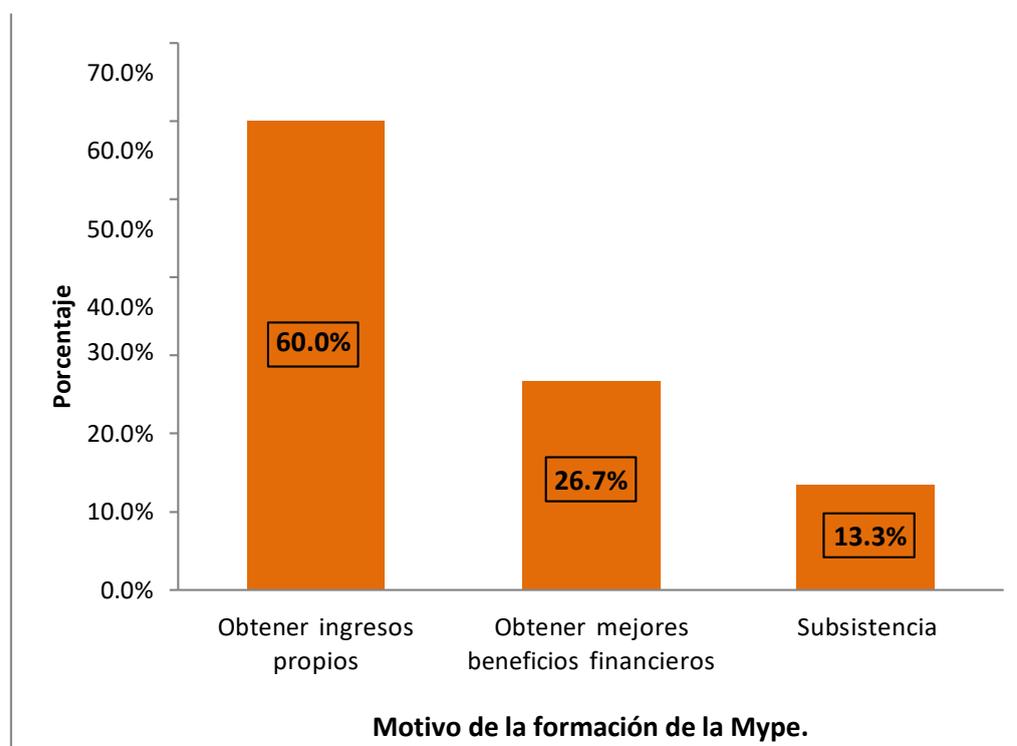
En la Tabla y Gráfico N° 8, se puede observar que el 73.3% de las empresas mencionaron que no cuentan con trabajadores eventuales; mientras que el 26.7% tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales.

**Tabla 9. Motivo de la formación de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

<b>Formación por</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Obtener ingresos propios	9	60.0%
Obtener mejores beneficios financieros	4	26.7%
Subsistencia	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 9. Motivo de la formación.**



Fuente: Tabla 9.

En la Tabla y Gráfico N° 9, se puede observar que el 60.0% de las Mype, se constituyeron para obtener ingresos propios; mientras que el 26.7% para obtener mejores beneficios financieros y el 13.3% por subsistencia.

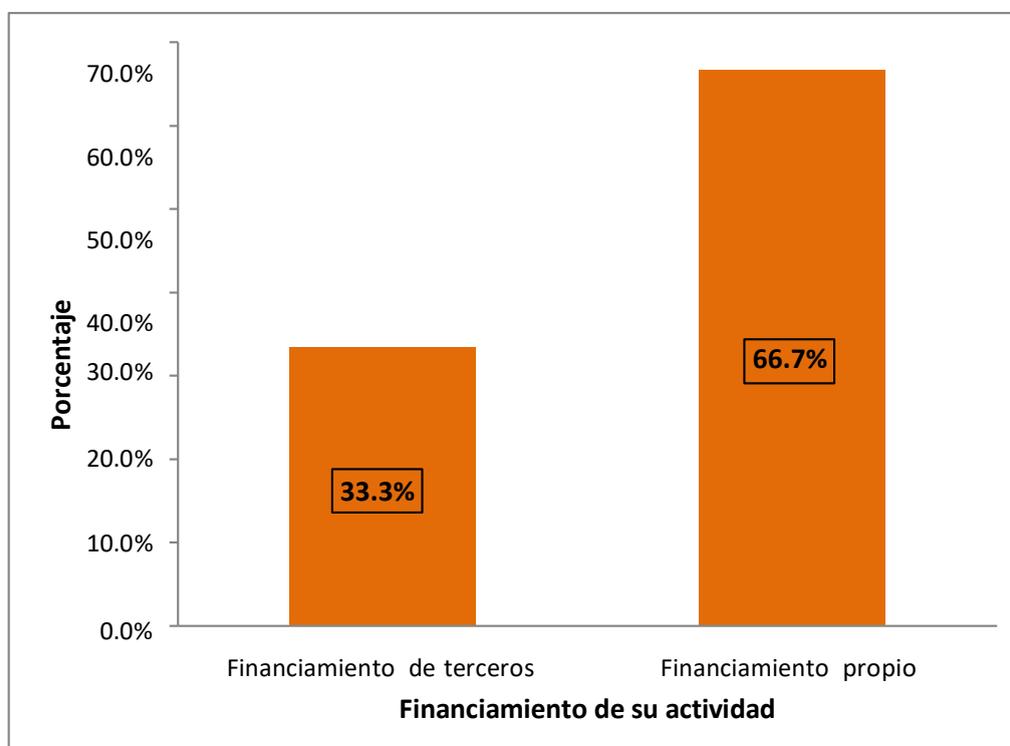
### Respecto al objetivo específico N° 1

**Tabla 10** Financiamiento de sus actividades de las micro y pequeñas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.

<b>Su financiamiento de las actividades:</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Financiamiento de terceros	5	33.3%
Financiamiento propio	10	66.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 10** Financiamiento de sus actividades



Fuente: Tabla 10.

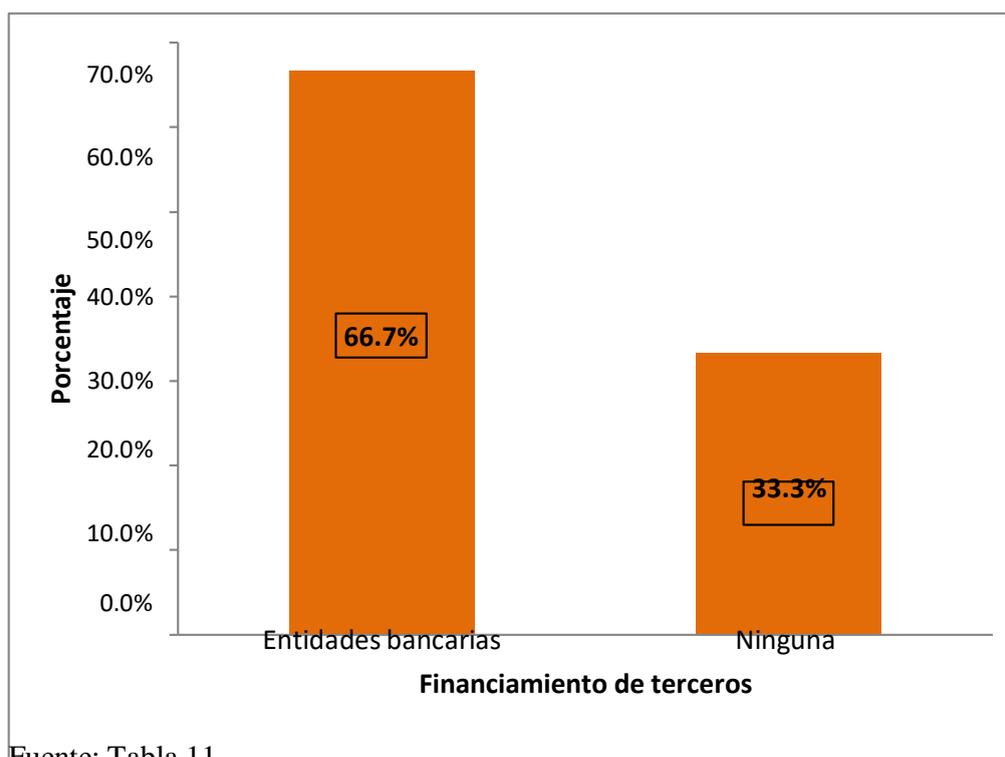
En la Tabla y Gráfico N° 10, se puede observar que, el 66.7% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que desarrollan sus actividades con financiamiento propio y el 33.3% han sido financiado por terceros.

**Tabla 11. Financiamiento de terceros de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

<b>Financiamiento de terceros</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Entidades bancarias	10	66.7%
Ninguna	5	33.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 11. Financiamiento de terceros**



Fuente: Tabla 11.

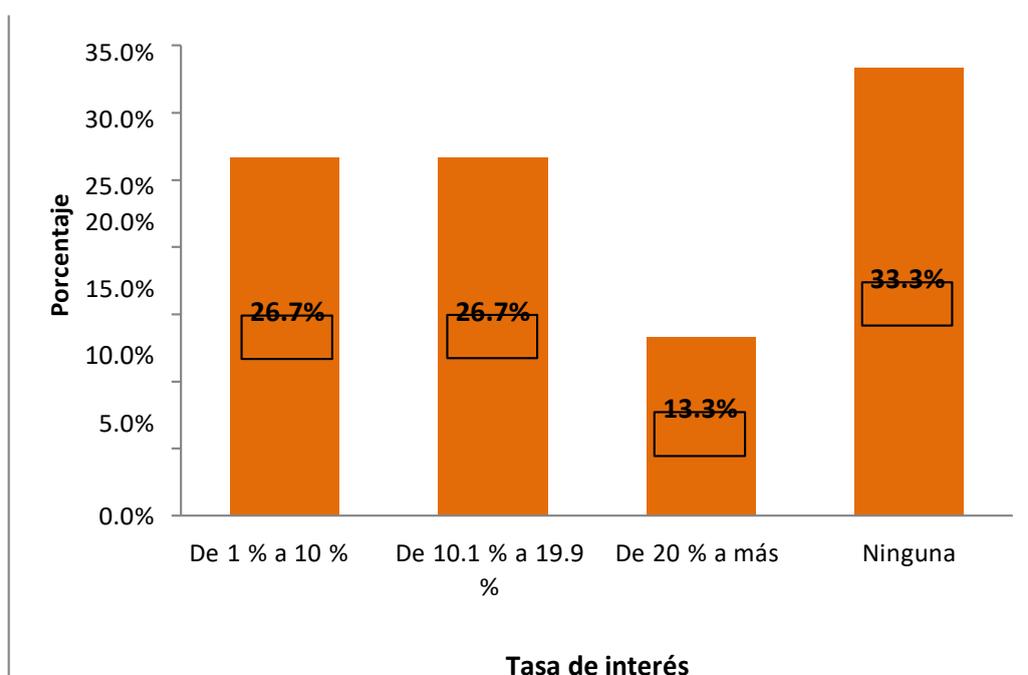
En la Tabla y Gráfico N° 11, se puede observar que un 66.7% de las micro y pequeñas empresas fueron financiados por entidades bancarias y un 33.3% no fueron financiado por ninguna entidad.

**Tabla 12. Tasa de interés que pagan las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

<b>Tasa de Interés</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De 1 % a 10 %	4	26.7%
De 10.1 % a 19.9 %	4	26.7%
De 20 % a más	2	13.3%
Ninguna	5	33.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 12. Tasa de interés**



Fuente: Tabla 12.

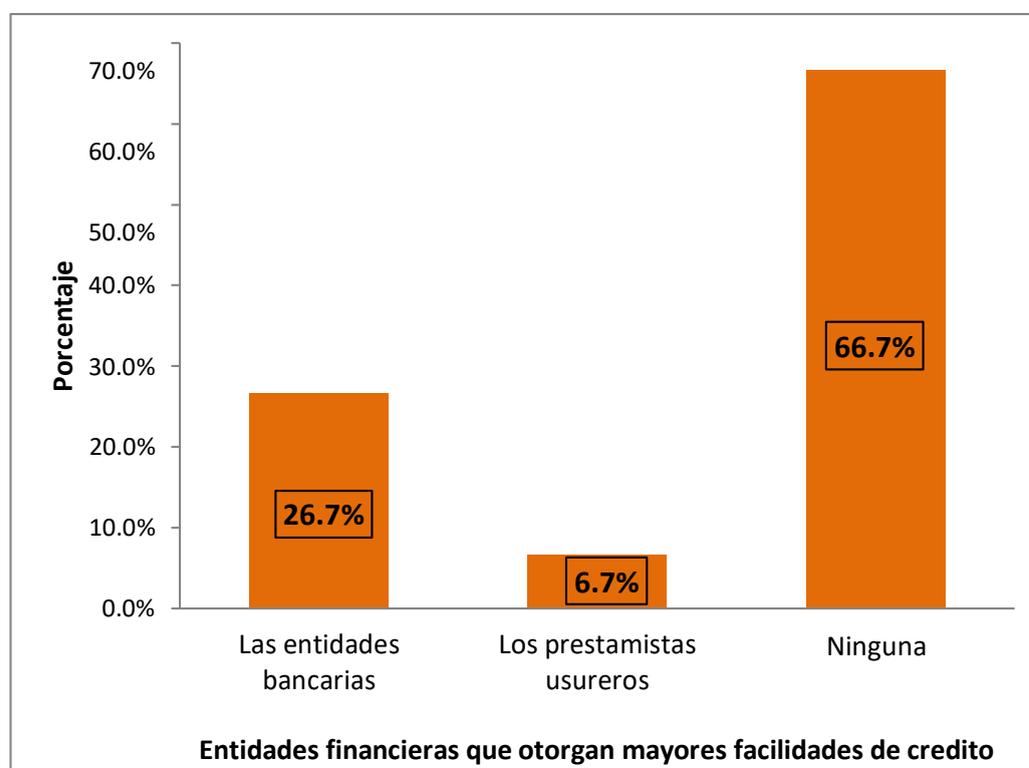
En la Tabla y Gráfico N° 12, se puede observar que, el 33.3% de las micro y pequeñas empresas no pagan ningún interés; el 26.7% paga intereses entre 1 a 10%, de la misma manera el 26.7% pagan intereses de entre 10.1 a 19.9% y el 13.3% pagan intereses de 20% a más.

**Tabla 13, Entidades que otorgan mayor facilidades para la obtención de crédito a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

<b>Facilidades de crédito.</b>	<b>Frecuencia.</b>	<b>Porcentaje.</b>
Las entidades bancarias	4	26.7%
Los prestamistas usureros	1	6.6%
Ninguna	10	66.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Encuesta ejecutado a los representante legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 13 Entidades que otorgan mayor facilidades.**



Fuente: Tabla 13.

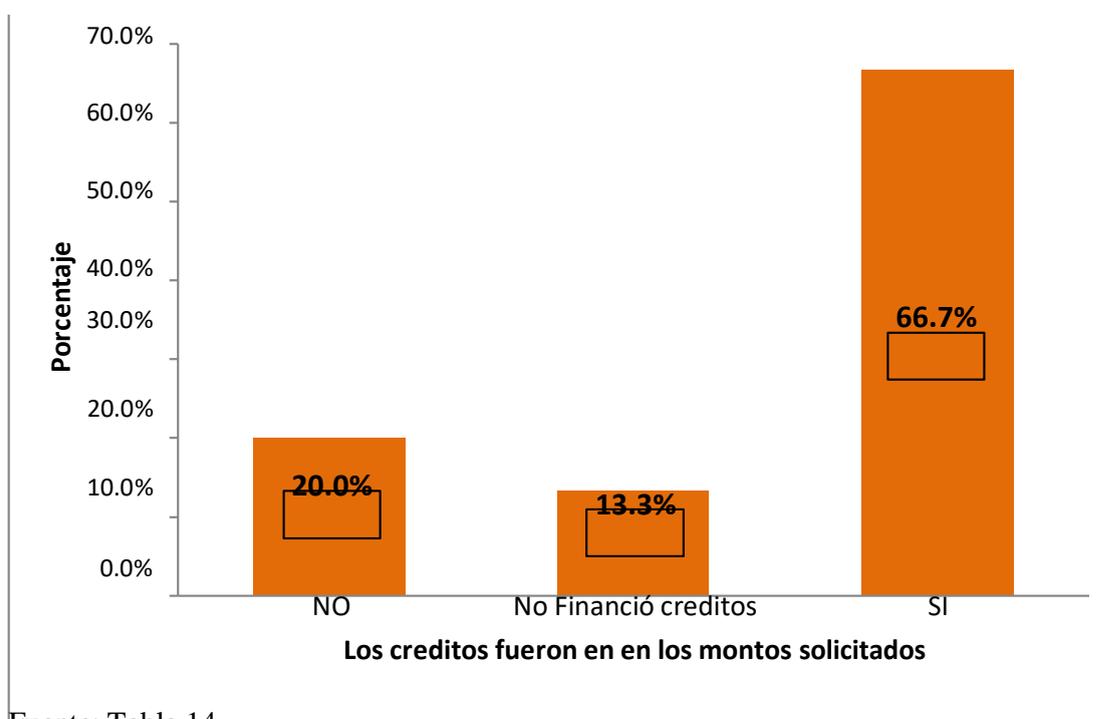
En la Tabla y Gráfico N° 13, se puede observar que el 66.7% de las Mype mencionan que ninguna entidad brinda facilidades; el 26.7% mencionaron que son las entidades bancarias y el 6.7% consideran que los prestamistas usureros.

**Tabla 14. Los créditos obtenidos fueron los montos solicitados por las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020**

Créditos obtenido	Frecuencia	Porcentaje
NO	3	20.0%
No Financió créditos	2	13.3%
SI	10	66.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 14. Los créditos obtenidos fueron los montos solicitados.**



Fuente: Tabla 14.

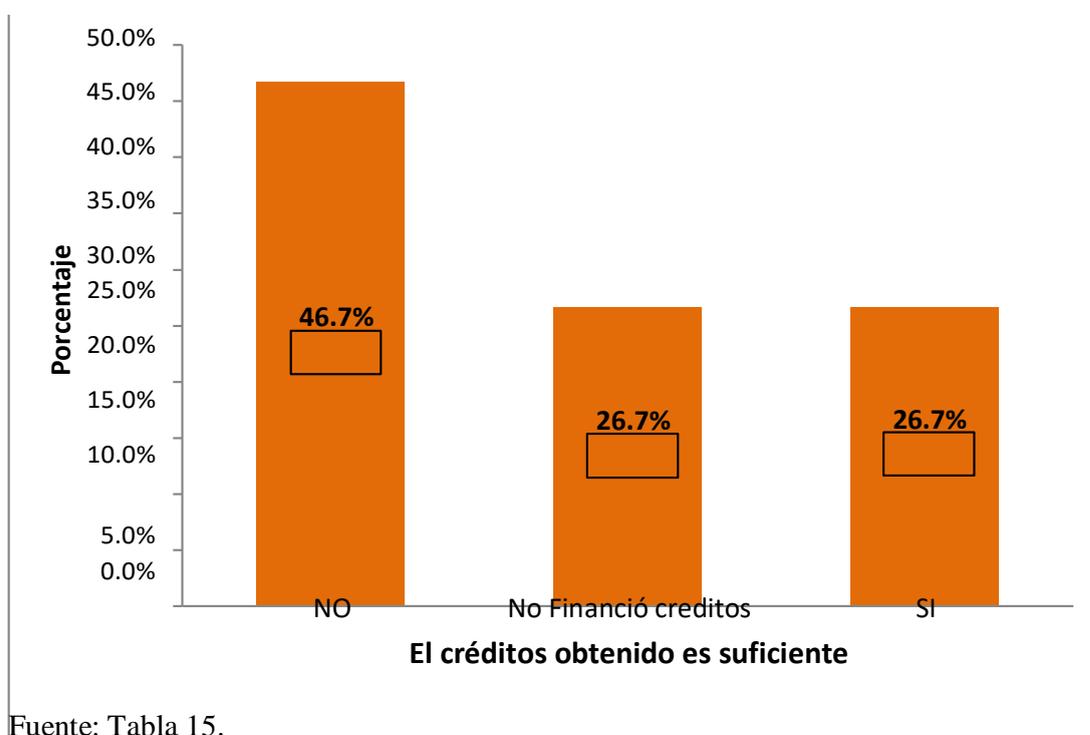
En la Tabla y Gráfico N° 14, se puede observar que el 66.7% de las Mype mencionaron que Si; el 20.0% mencionaron que NO y el 13.3% no financió crédito,

**Tabla 15. El importe del crédito obtenido es suficiente para las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020**

Créditos es suficiente	Frecuencia	Porcentaje
NO	7	46.6%
No Financió créditos	4	26.7%
SI	4	26.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Encuesta ejecutado a los representantes de las Mype en estudio.

**Gráfico 15. El importe del crédito obtenido**



Fuente: Tabla 15.

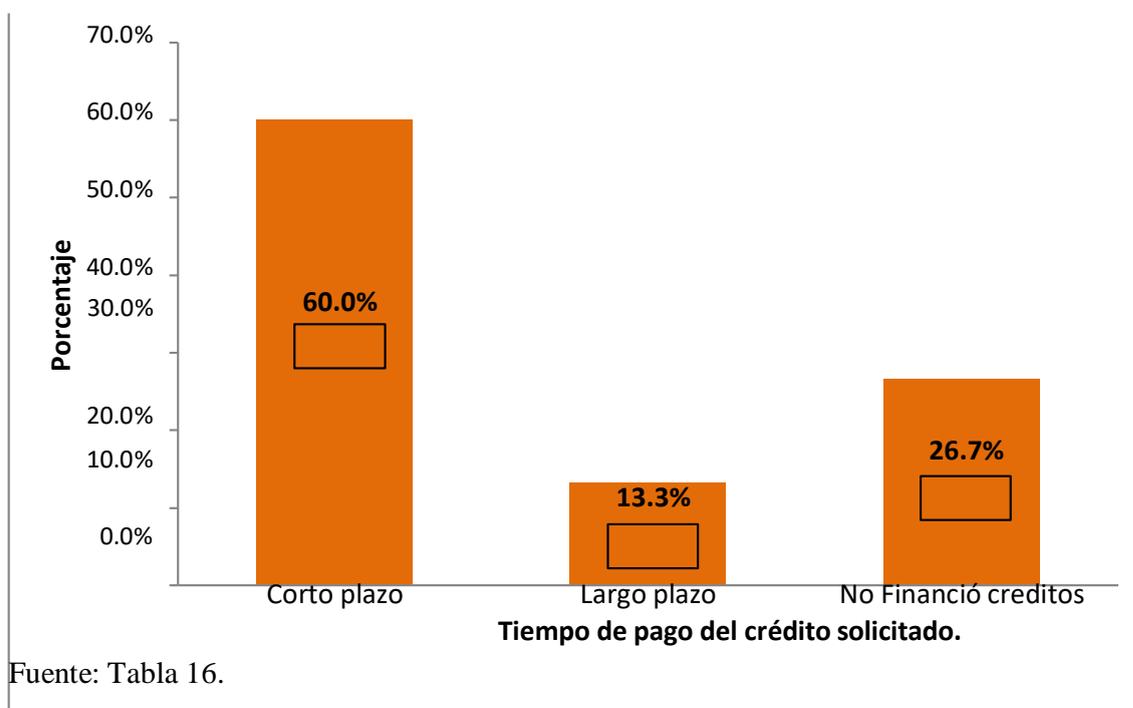
En la Tabla y Gráfico N° 15, se puede observar que el 46.7% de las Mype mencionaron que el crédito obtenido No fueron suficiente; el 26.7% mencionaron que No financiaron ningún créditos y de la misma el 26.7% mencionaron que si fue suficiente el crédito obtenido.

**Tabla 16. Tiempo en años de pago de los créditos solicitado por las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020**

Tiempo en años de pago de los créditos solicitado	Frecuencia	Porcentaje
Corto plazo	9	60.0%
Largo plazo	2	13.3%
No Financió créditos	4	26.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 16. Tiempo en años de pago de los créditos**



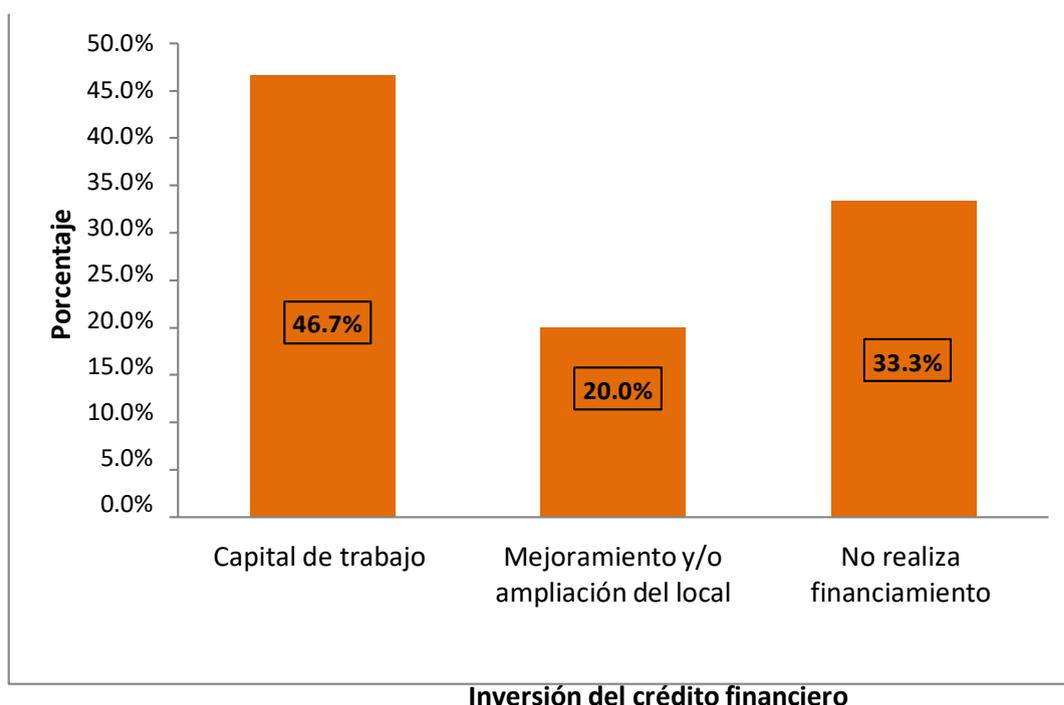
En la Tabla y Gráfico N° 16, se puede observar que, el 60.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que el tiempo en años de pago es de corto plazo; el 26.7% mencionaron que No financiaron ningún crédito y el 13.3% mencionaron que el tiempo de pago es a Largo Plazo.

**Tabla 17. Inversión del crédito financiero de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Inversión del Crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Capital de trabajo.	7	46.7%
Mejoramiento y/o ampliación del local.	3	20.0%
No realiza financiamiento.	5	33.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 17. Inversión del crédito financiero**



Fuente: Tabla 17.

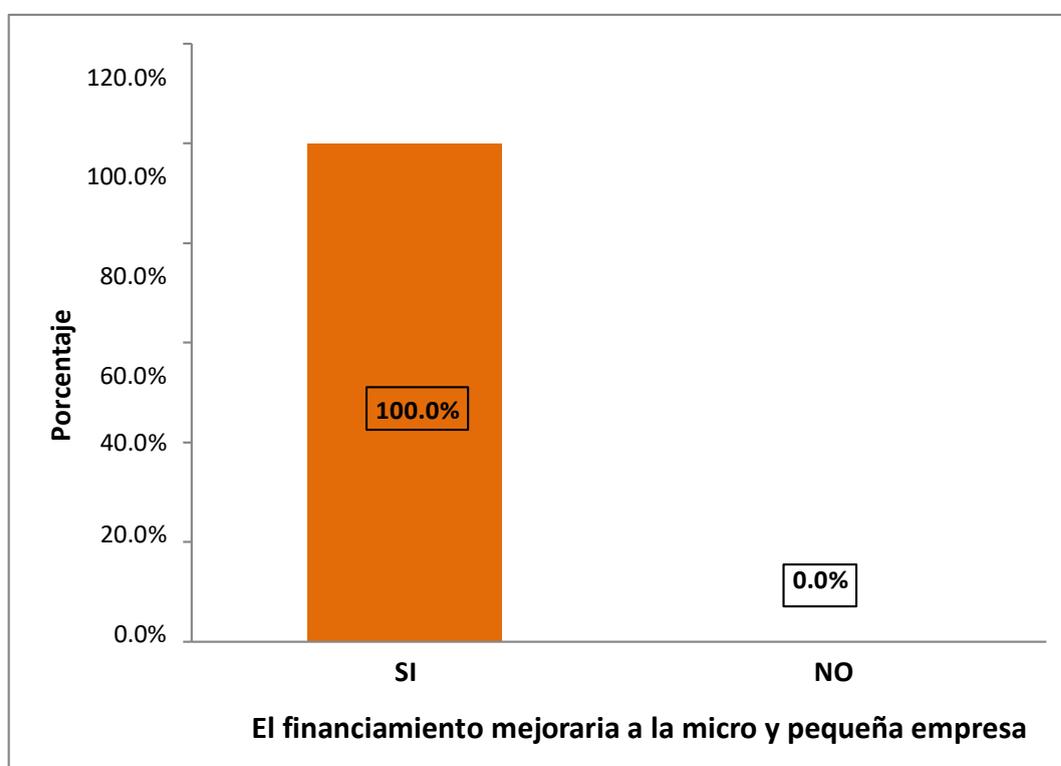
En la Tabla y Gráfico N° 17, se puede observar que, el 46.7% de las Mype invirtieron el crédito obtenido en su Capital de trabajo; el 33.3% no realizaron financiamiento y el 20.0% invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local.

**Tabla 18. El financiamiento mejoraría a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha 2020.**

El financiamiento mejoraría a la micro y pequeña empresa	Frecuencia	Porcentaje
SI	15	100.0%
NO	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 18. El financiamiento mejoraría a las micro y pequeñas empresa**



Fuente: Tabla 18.

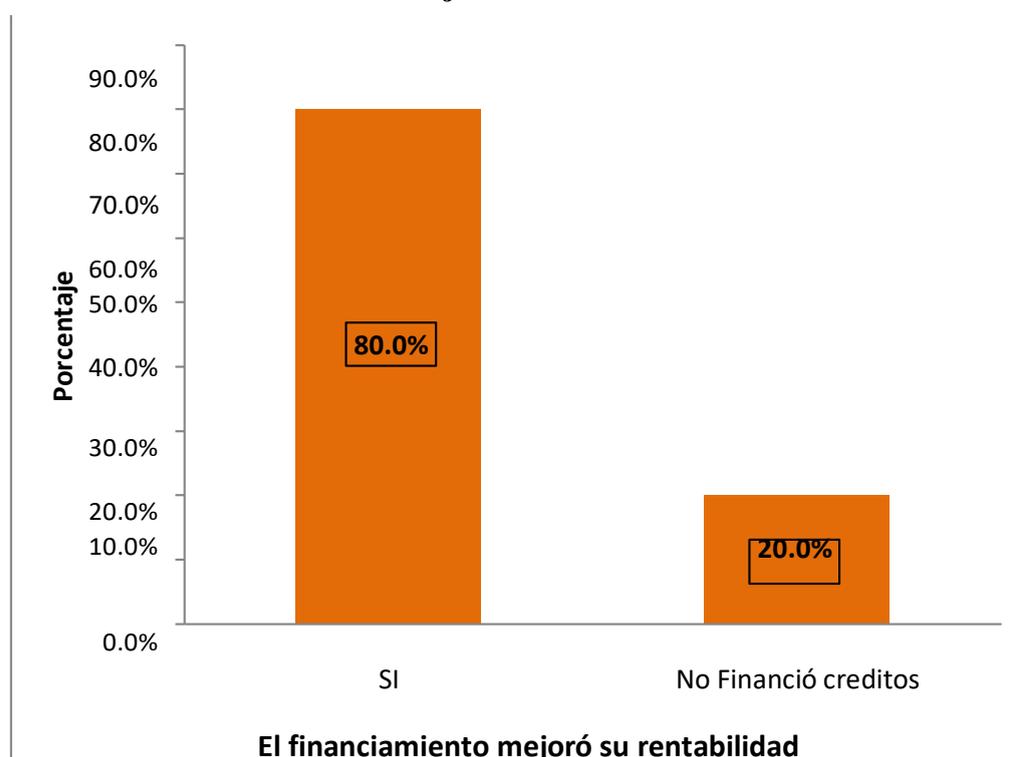
En la Tabla y Gráfico N° 18, se puede observar que el 100.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que SI, el financiamiento mejoraría la empresa.

**Tabla 19. El financiamiento mejoró su rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>El financiamiento mejoró su rentabilidad.</b>	<b>Frecuencia,</b>	<b>Porcentaje,</b>
SI	12	80.0%
NO	3	20.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Encuesta ejecutado a los representantes legales de las Mype.

**Gráfico 19. El financiamiento mejoró su rentabilidad.**



Fuente: Tabla 19.

En la Tabla y Gráfico N° 19, se puede observar que, el 80.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que SI, el financiamiento mejoraría la empresa y el 20.0% No financiaron crédito.

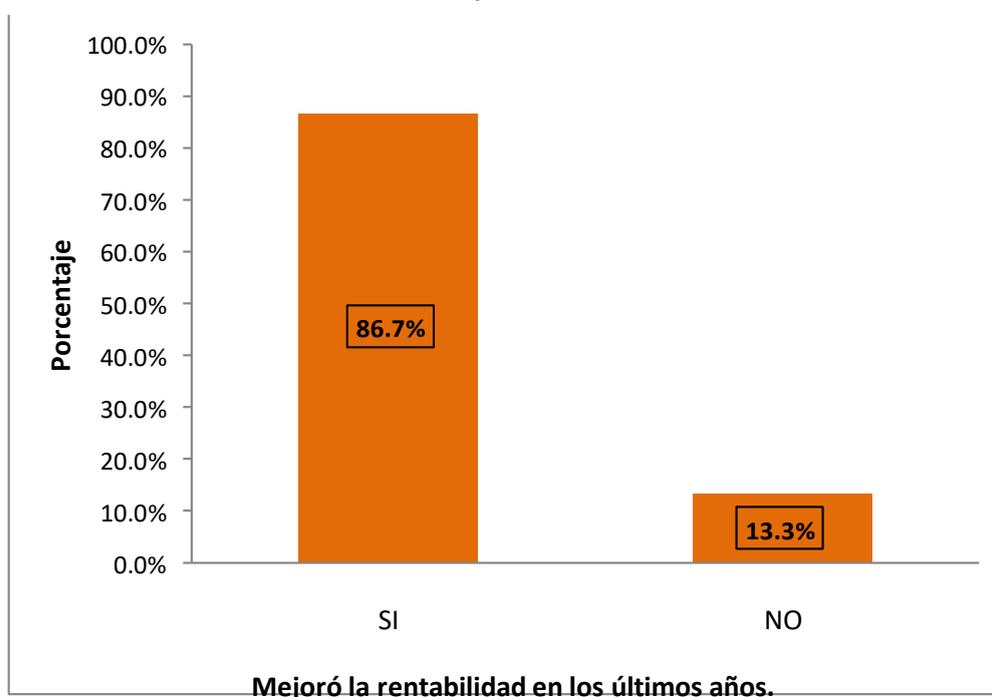
## Respecto al objetivo específico N° 2

**Tabla 20. La rentabilidad ha mejorado en los últimos años de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

Mejóro la rentabilidad en los últimos años	Frecuencia	Porcentaje
SI	13	86.7%
NO	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.00%</b>

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

**Gráfico 20. La rentabilidad ha mejorado en los últimos años**



Fuente: Tabla 20.

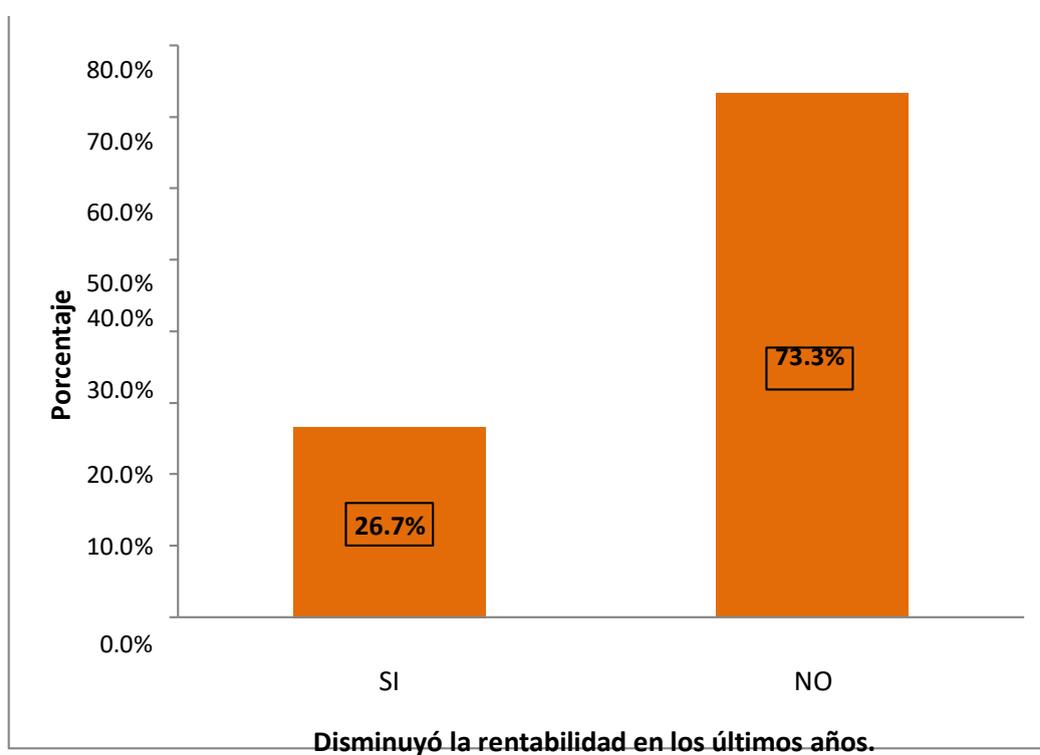
En la Tabla y Gráfico N° 20, se puede observar que, el 86.7% de las Mype mencionaron que SI mejoró su rentabilidad en los últimos años y el 13.3% mencionaron que NO mejoró su rentabilidad.

**Tabla 21. Considera que la rentabilidad ha disminuido en los últimos años de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

disminuyó la rentabilidad en los últimos años	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	26.7%
NO	11	73.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 21. Considera que la rentabilidad ha disminuido en los últimos años**



Fuente: Tabla 21.

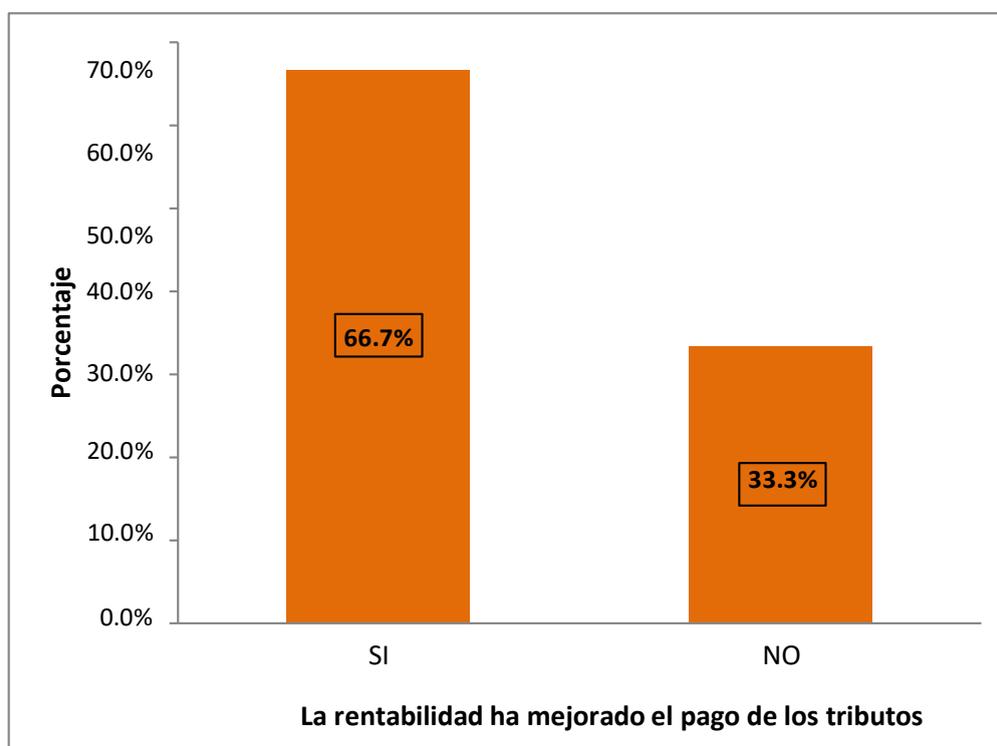
En la Tabla y Gráfico N° 21, se puede observar que el 73.3% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que No ha disminuido su rentabilidad en los últimos años y el 26.7% mencionaron que Sí ha disminuido su rentabilidad.

**Tabla 22. La rentabilidad ha mejorado el pago de los tributos de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>La rentabilidad ha mejorado el pago de los tributos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	10	66.7%
NO	5	33.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 22. La rentabilidad ha mejorado el pago de los tributos**



Fuente: Tabla 22.

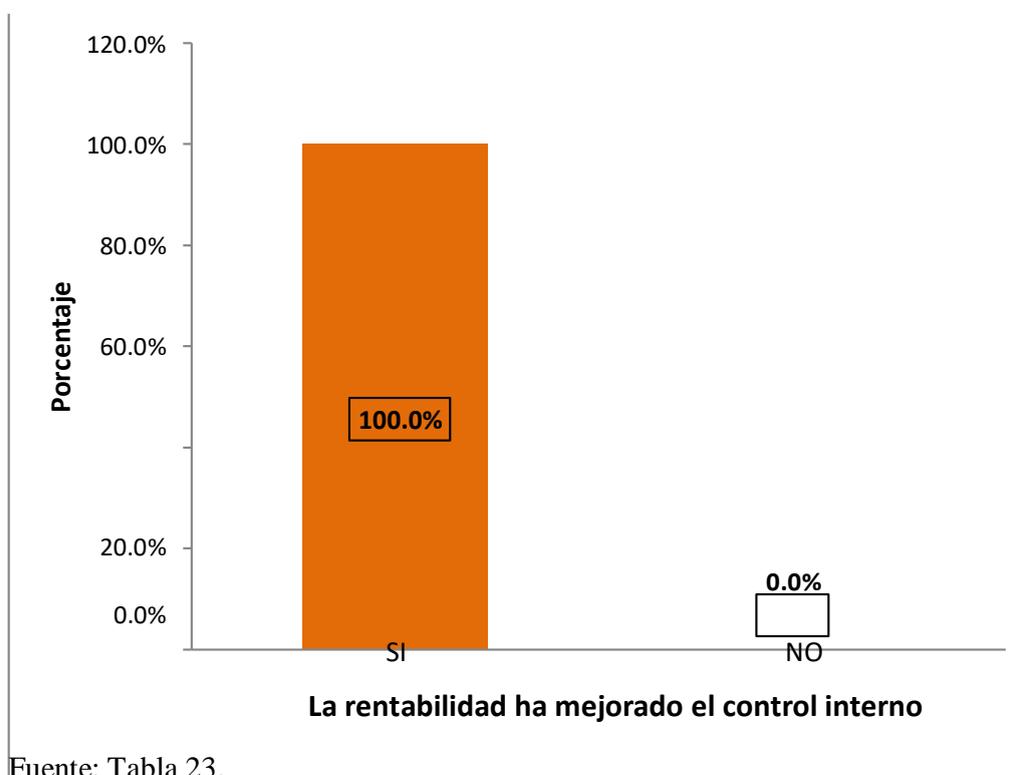
En la Tabla y Gráfico N° 22, se puede observar que el 66.7% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Si la rentabilidad ha mejorado el pago de los tributos y el 33.3% mencionaron que No.

**Tabla 23. Considera que la rentabilidad ha mejorado el control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>La rentabilidad ha mejorado el control interno.</b>	<b>Frecuencia.</b>	<b>Porcentaje.</b>
SI	15	100.0%
NO	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 23. Considera que la rentabilidad ha mejorado el control interno**



Fuente: Tabla 23.

En la Tabla y Gráfico N° 23, se puede observar que el 100.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Si, la rentabilidad ha mejorado el control interno.

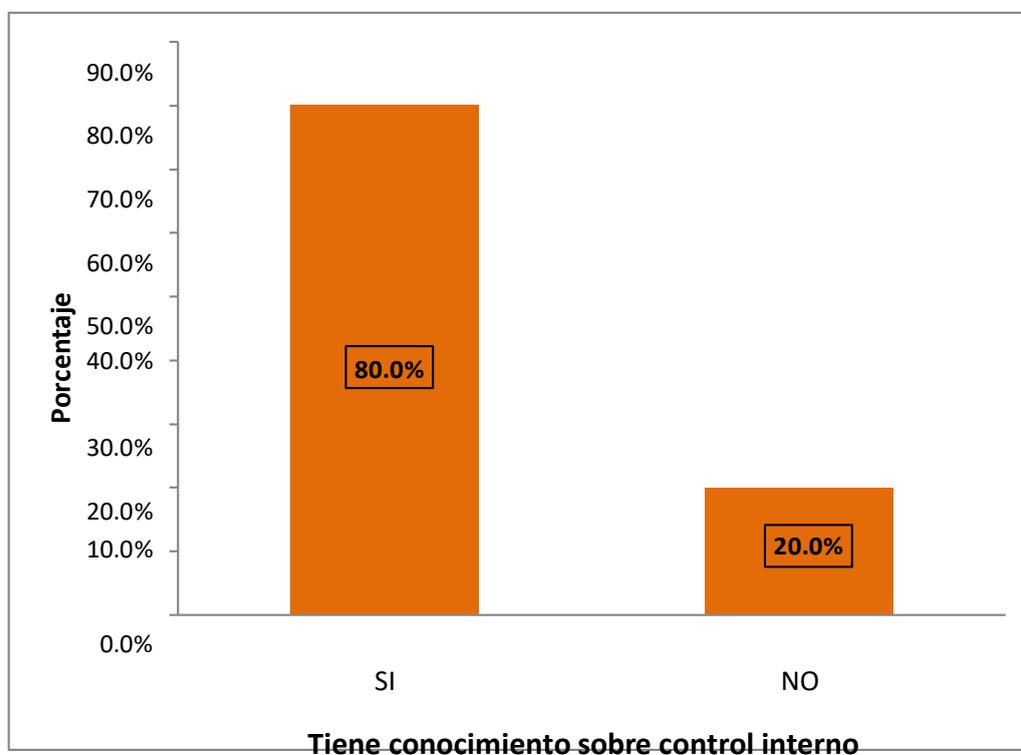
### Respecto al objetivo específico N° 3

**Tabla 24. Tiene conocimiento de control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

Tiene conocimiento sobre control interno	Frecuencia	Porcentaje
SI	12	80.0%
NO	3	20.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 24. Tiene conocimiento de control interno.**



Fuente: Tabla 24.

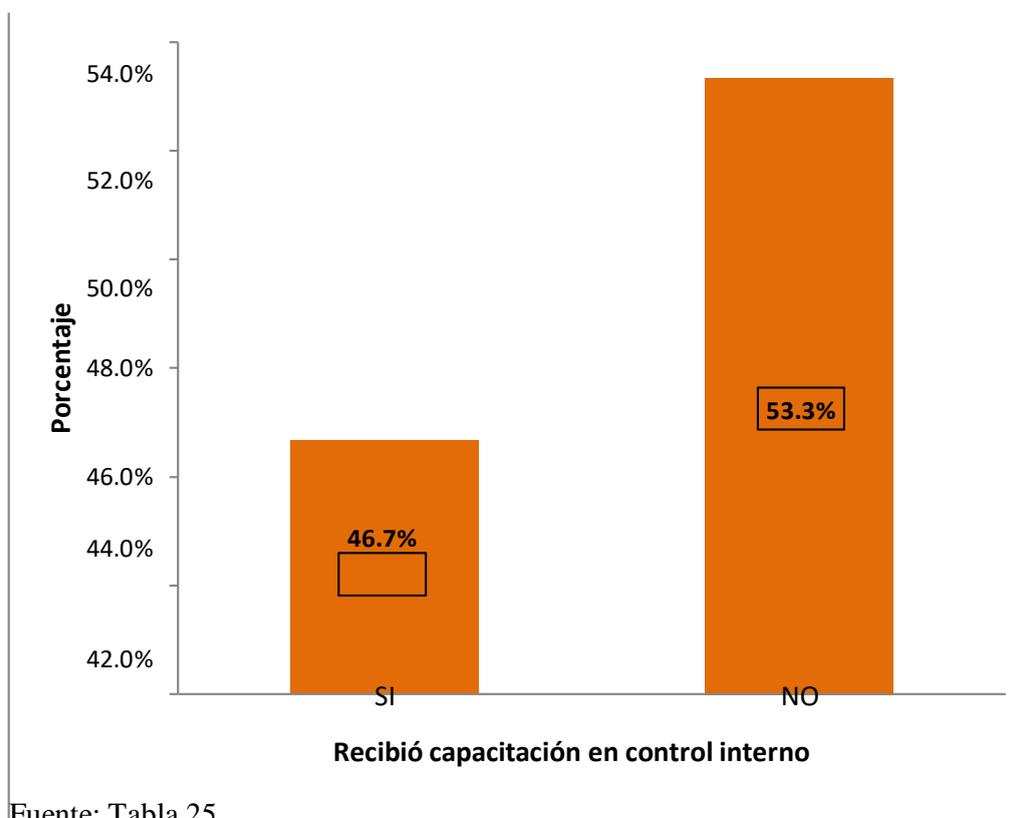
En la Tabla y Gráfico N° 24, se puede observar que, el 80.0% de Mype mencionaron que Si poseen conocimiento sobre control interno y el 20.0% mencionaron que No.

**Tabla 25. Recibió capacitación de control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

Recibió capacitación en control interno	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	46.7%
NO	8	53.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 25. Recibió capacitación de control interno**



Fuente: Tabla 25.

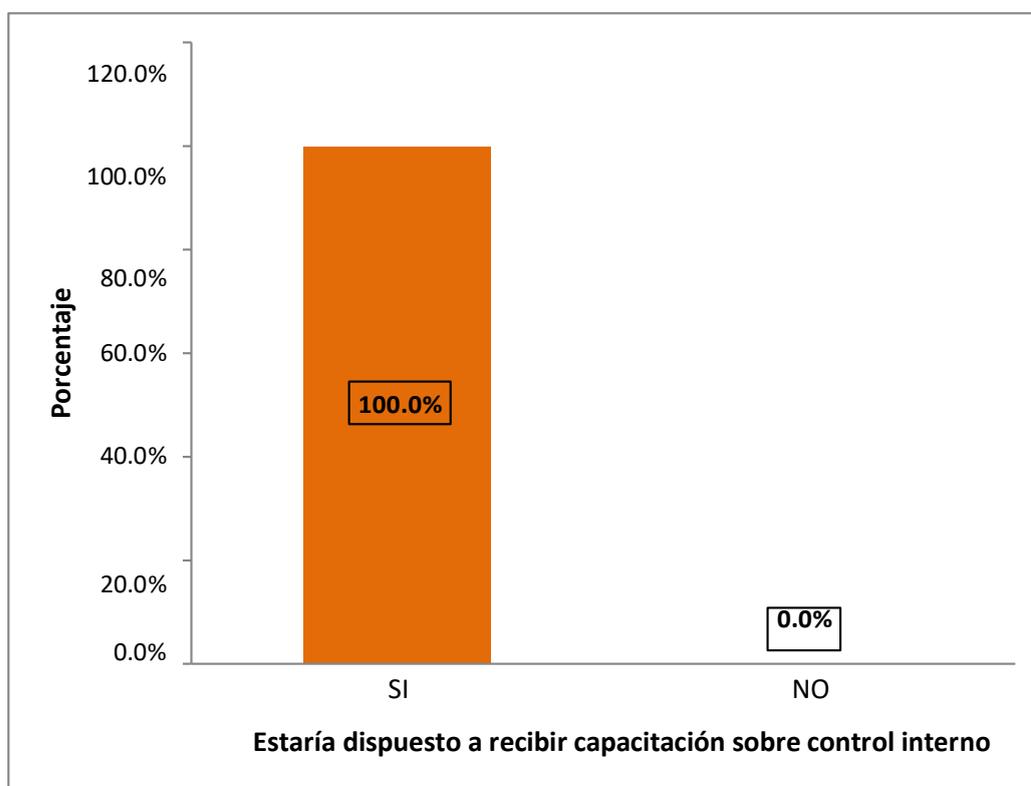
En la Tabla y Gráfico N° 25, se puede observar que, el 53.3% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que No recibieron capacitación de control interno y el 46.7% mencionaron que Sí.

**Tabla 26. Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre control interno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	15	100.0%
NO	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 26. Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre control interno**



Fuente: Tabla 26.

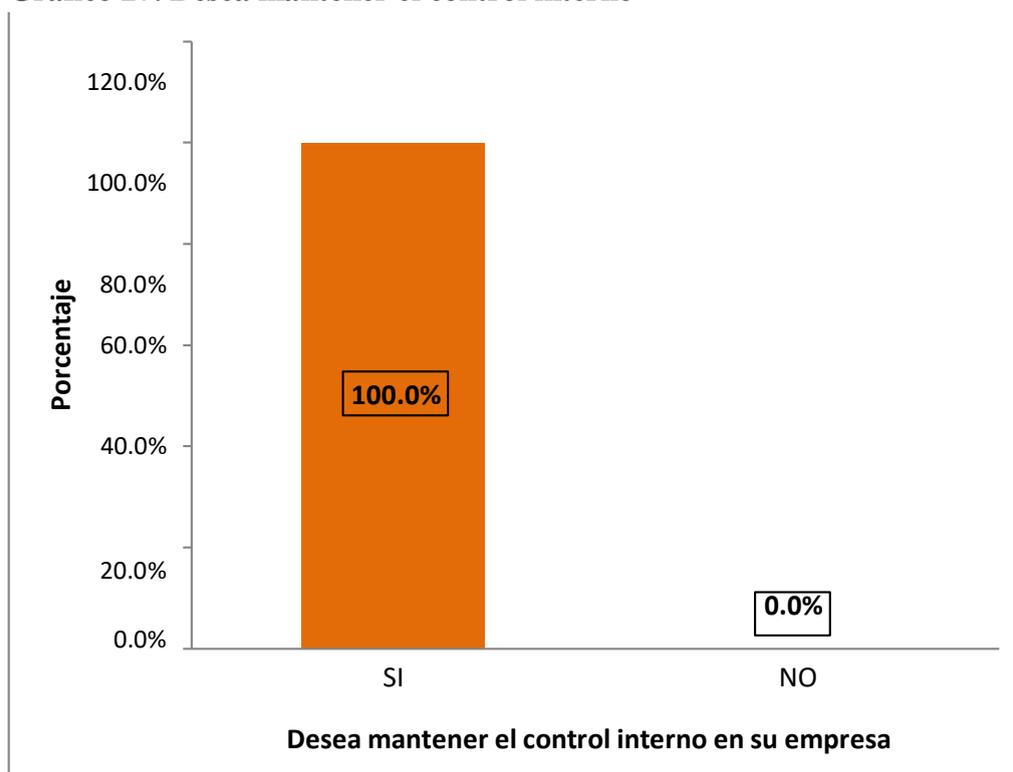
En la Tabla y Gráfico N° 26, se puede observar que, el 100.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí están de acuerdo a recibir capacitación sobre control interno.

**Tabla 27. Desea mantener el control interno de su micro y pequeña empresa en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Desea mantener el control interno en su empresa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	15	100.0%
NO	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 27. Desea mantener el control interno**



Fuente: Tabla N° 27.

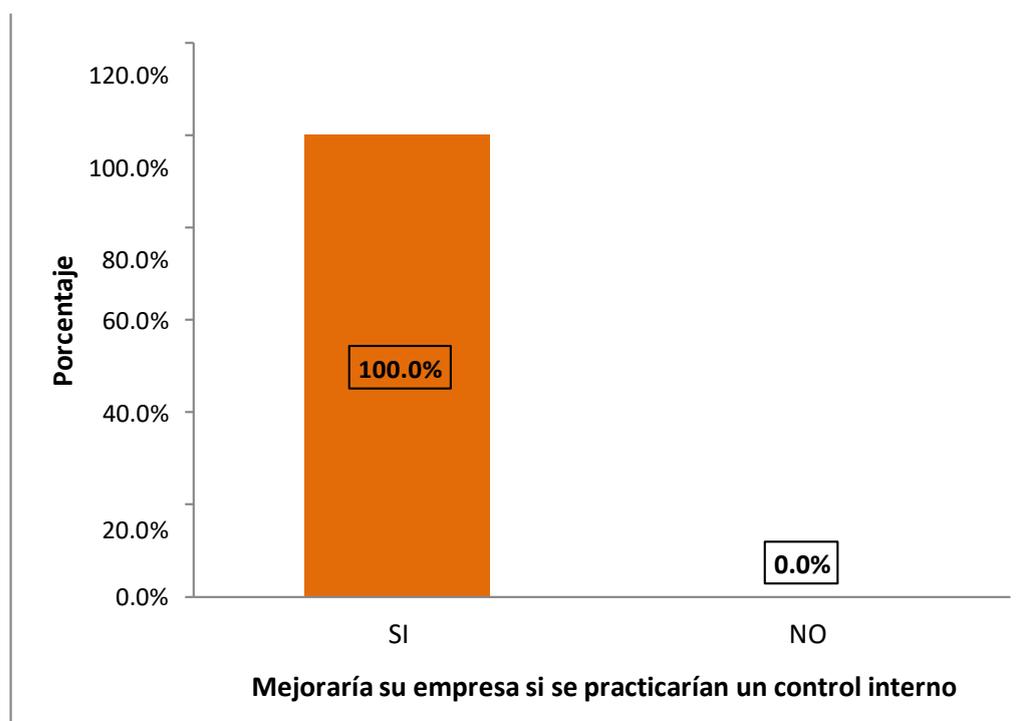
En la Tabla y Gráfico N° 27, se puede observar que el 100.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí desean mantener el control interno de su empresa.

**Tabla 28. Cree que mejoraría su empresa si se practicarían un control interno a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Mejoraría su empresa si se practicarían un control interno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	15	100.0%
NO	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 28. Cree que mejoraría su empresa si se practicarían un control interno**



Fuente: Tabla 28.

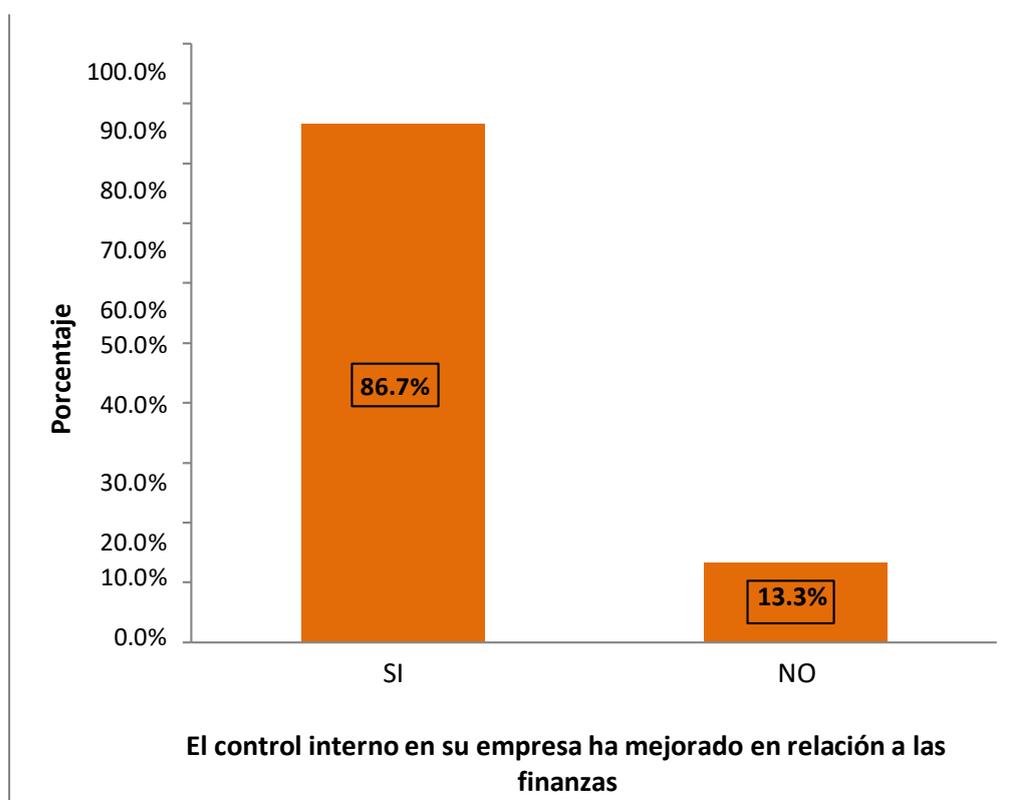
En la Tabla y Gráfico N° 28, se puede observar que, el 100.0% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí desean mantener el control interno de su empresa.

**Tabla 29. El control interno ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>El control interno en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	13	86.7%
NO	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 29. El control interno ha mejorado en relación a las finanzas**



Fuente: Tabla 29.

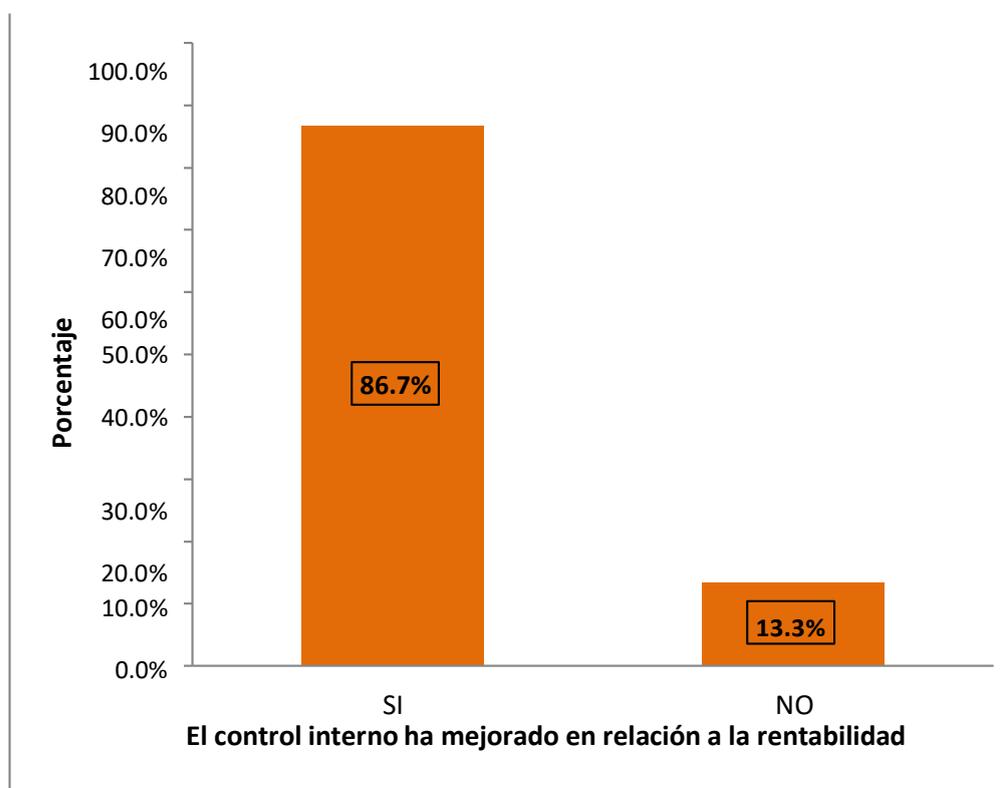
En la Tabla y Gráfico N° 29, se puede observar que el 86.7% de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí y el 13.3% mencionaron que No.

**Tabla 30. El control interno ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>El control interno en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	13	86.7%
NO	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 30. El control interno ha mejorado en relación a la rentabilidad**



Fuente: Tabla 30.

En la Tabla y Gráfico N° 30, se puede observar que el 86.7% de las Mype mencionaron que el control interno Si ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 13.3% mencionaron que No.

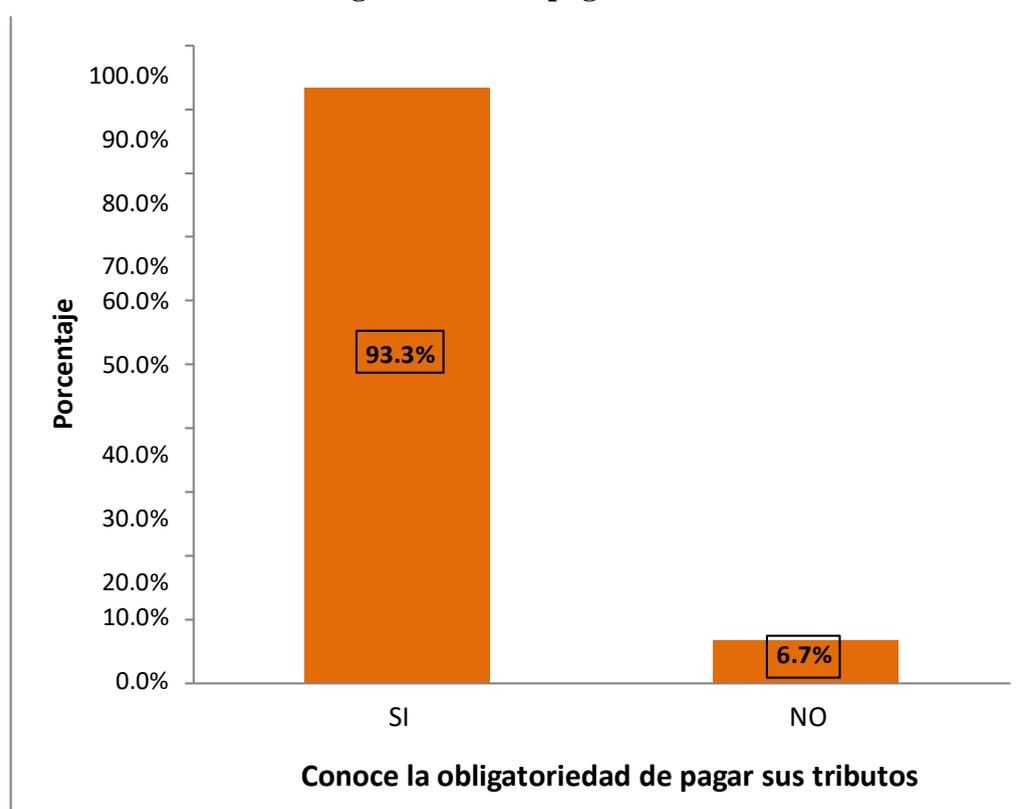
#### Respecto al objetivo específico N° 4

**Tabla 31. Conoce la obligatoriedad de pagar los tributos de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

Conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos	Frecuencia	Porcentaje
SI	14	93.3%
NO	1	6.7%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 31. Conoce la obligatoriedad de pagar los tributos**



Fuente: Tabla 31.

En la Tabla y Gráfico N° 31, se puede observar que el 93.3% de las micro y pequeñas empresas Sí conocen la obligatoriedad de pagar los tributos y el 6.7% mencionaron que No.

**Tabla 32. Contrató un profesional para que revise todas las operaciones contables proyectándose a un control interno de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Contrató un profesional para que revise todas las operaciones contables proyectándose a un control interno</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	13	86.7%
NO	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 32. Contrató un profesional para que revise todas las operaciones contables proyectándose a un control interno**



Fuente: Tabla 32.

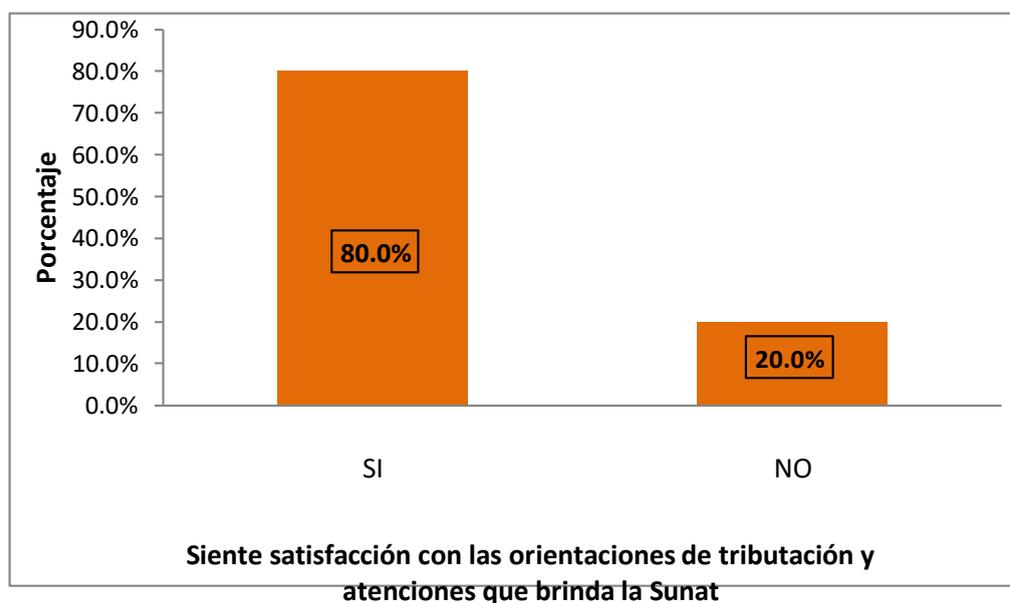
En la Tabla y Gráfico N° 32, se puede observar que, el 86.7% de las micro y pequeñas empresas Sí contrató un profesional para que revise las operaciones contables y el 13.3% mencionaron que No.

**Tabla 33. Siente satisfacción con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda la Sunat a las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Siente satisfacción con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda la Sunat</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	12	80.0%
NO	3	20.0%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 33. Siente satisfacción con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda la Sunat.**



Fuente: Tabla 33.

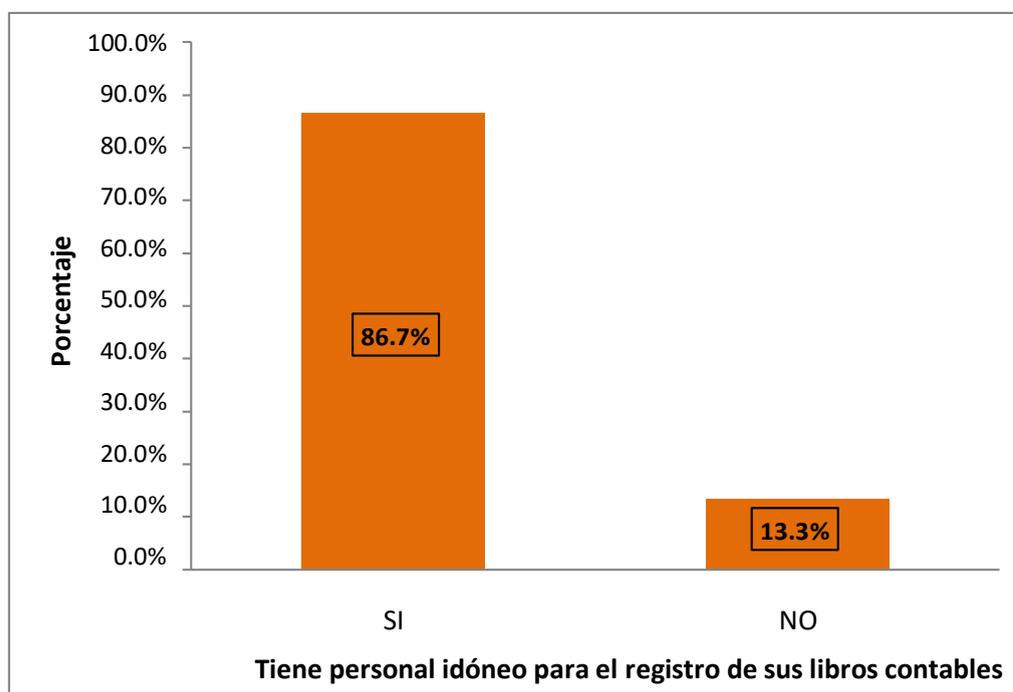
En la Tabla y Gráfico N° 33, se puede observar que, el 80.0% de las Mype Sí estas satisfechos con las orientaciones de tributación que brinda la Sunat y el 20.0% mencionaron que No.

**Tabla 34. Tiene personal idóneo para el registro de sus libros contables de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

Tiene personal idóneo para el registro de sus libros contables	Frecuencia	Porcentaje
SI	13	86.7%
NO	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 34. Tiene personal idóneo para el registro de sus libros contables**



Fuente: Tabla 34.

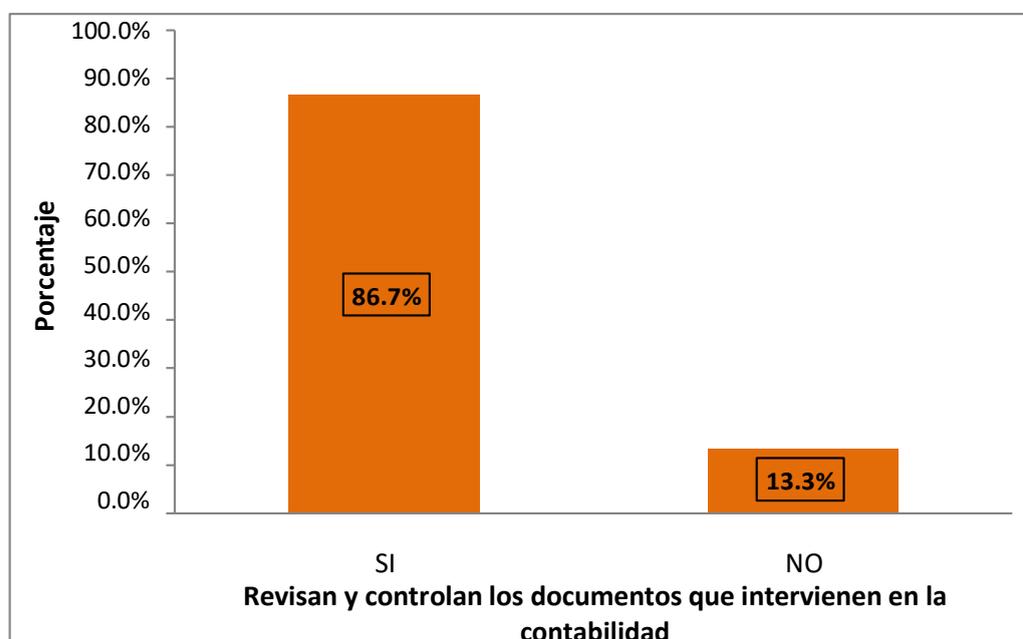
En la Tabla y Gráfico N° 34, se puede observar que el 86.7% de las micro y pequeñas empresas Sí tiene personal idóneo para el registro de sus libros contables y el 13.3% mencionaron que No.

**Tabla 35. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización de las micro y pequeñas empresas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha 2020**

<b>Revisan y controlan los documentos que intervienen en la contabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	13	86.7%
NO	2	13.3%
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>

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

**Gráfico 35. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización**



Fuente: Tabla 35.

En la Tabla y Gráfico N° 35, se puede observar que, el 86.7% de las Mype Sí Revisan y controlan los documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 13.3% mencionaron que No revisan.

## **5.2. Análisis de Resultados.**

A continuación, de acuerdo a los resultados obtenidos de la encuesta realizada a una muestra de 15 mype, se presenta en respectivo análisis.

### **Respecto a los Representantes Legales.**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que:

- ↗ El 66.7% (10) de los representantes legales tienen entre 40 a más años de edad; el 20.0% (3) tienen entre 36 a 40 años y el 13.3% (2) tienen entre 31 a 35 años (Ver Tabla 1)
- ↗ El 60.0% (9) de los representantes legales encuestados son de sexo Femenino mientras que el 40.0% (6) son de sexo masculino (Ver Tabla 2)
- ↗ El 60.0% (9) de los representantes legales encuestados poseen estudios superiores, el 20.0% (3) tienen educación secundaria y el 20.0% (3) tienen educación primaria (Ver Tabla 3)
- ↗ El 46.6% de los representantes legales tienen condición de casados, el 26.7% (4) son de condición convivientes y, así mismo el 26.7% (4) son solteros (Ver Tabla 4)

### **Respecto a las Características de las Mype.**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se concluye que:

- ↗ El 40.0% (6) poseen de 10 a más años en el rubro empresarial, el 33.3% (5) oscilan entre 1 a 5 años y el 26.7% (4) tienen entre 5 a 10 años (Ver Tabla 5)
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas están constituido formalmente y el 13.3% (2) no son formales (Ver Tabla 6)

- ↗ El 73.3% (11) de las micro y pequeñas empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 20.0% (3) tienen de 4 a 7 trabajadores permanentes y el 6.7% (1) tiene trabajadores permanente (Ver Tabla 7)
- ↗ El 73.3% (11) de las micro y pequeñas empresas no cuentan con ningún trabajador eventual y el 26.7% (4) tienen entre 1 a 3 trabajadores eventuales. (Ver Tabla 8)
- ↗ El 60.0% (9) de las micro y pequeñas empresa fueron constituidos para obtener ingresos propios, el 26.7% (4) lo realizaron para obtener mejores beneficios financieros y el 13.3% (2) para subsistencia (Ver Tabla 9)

#### **Respecto al Objetivo Específico N° 1.**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se concluye que:

- ↗ El 66.7% (10) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que el desarrollo de sus actividades fueron financiados con recursos propios y el 33.3% (5) fueron financiados por terceros. (Ver Tabla 10)
- ↗ El 66.7% (10) de las micro y pequeñas empresas fueron financiados por entidades bancarias, y el 33.3% (5) mencionaron que no realizaron ningún financiamiento, (Ver Tabla 11)
- ↗ El 33.3% de las micro y pequeñas empresas no pagaron ningún interés, el 26.7% (4) pagaron un interés entre 1% a 10%, el 26.7% (4) pagaron un interés entre 10.1% al 19.9% , el 13.3% (2) pagaron de 20% a más, (Ver Tabla 12)
- ↗ El 66.7% (10) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que ninguna entidad ha proporcionado facilidades para la obtención de créditos, el 26.7% (4) fueron las entidades bancarias y el 6.6% (1) los usureros ( Ver Tabla 13)

- ↗ El 66.7% (10) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí recibieron créditos en los montos solicitados, el 20.0% (3) mencionaron que No y el 13.3% (2) no financió créditos (Ver Tabla 14)
- ↗ El 46.6% (7) de las micro y pequeñas empresas que recibieron créditos mencionaron que No fue suficiente, el 26.7% (4) mencionaron que Sí y el 26.7% (4) No financió crédito (Ver Tabla 15)
- ↗ El 60.0% (9) de las micro y pequeñas empresas pagaron los créditos solicitados en corto plazo, el 26.7% (4) no financió créditos y el 13.3% (2) lo hicieron a largo plazo. (Ver Tabla 16)
- ↗ El 46.7% de las micro y pequeñas empresas invirtieron el crédito obtenido en capital, el 20.0% (3) invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local y, el 33.3% (5) no realizó financiamiento. (Ver Tabla 17)
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí creen que el financiamiento mejoraría las empresa. (Ver Tabla 18)

### **Respecto al Objetivo Específico N° 2**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se concluye que:

- ↗ El 80.0% (12) de las micro y pequeñas empresa mencionaron que el financiamiento Sí mejoró su rentabilidad y el 20.0% (3) mencionaron que el financiamiento no realizó mejoras en su rentabilidad (Ver Tabla 19)
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas considera que su rentabilidad sí ha experimentado una mejoría en los últimos años y el 13.3% (2) consideran que No ha mejorado. (Ver Tabla 20)

- ↗ El 73.3% (11) consideran que la rentabilidad no ha disminuido en los últimos años en su empresa y el 26.7% (4) consideran que la rentabilidad Sí ha disminuido. (Ver Tabla 21)
- ↗ El 66.7% (10) de las Mype consideraron que la rentabilidad de su empresa Si ha mejorado el pago de los tributos y el 33.3% (5) consideraron que No (Ver Tabla 22)
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa consideraron que la rentabilidad Sí ha mejorado el control interno de su empresa. (Ver Tabla 23)

### **Respecto al Objetivo Específico N° 3**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se concluye que:

- ↗ El 80.0% (12) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Si tienen conocimiento sobre control interno y el 20.0% (3) mencionaron No tener conocimiento (Ver Tabla 24)
- ↗ El 53.3% de las Mype no recibió capacitación sobre control interno y el 46.7% (7) mencionaron que si recibieron capacitación. (Ver Tabla 25)
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa están dispuestos a recibir capacitación sobre control interno (Ver Tabla 26)
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa están dispuestos a mantener el control interno (Ver Tabla 27)
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa manifestaron que su empresa sí, mejoraría si le practicarían el control interno. (Ver Tabla 28)
- ↗ El 86.7% (13) mencionaron que el control interno ha mejorado en relación a las finanzas y el 13.3% (2) consideraron que no (Ver Tabla 29)

- ↗ El 86.7% (13) mencionaron que el control interno ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 13.3% (2) consideraron que no (Ver Tabla 30)

#### **Respecto al Objetivo Especifico N° 4**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se concluye que:

- ↗ El 93.3 (14) % de las micro y pequeñas empresas establecieron que si conocen la obligación de pagar sus tributos y el 6.7% (1) manifestaron no conocer (Ver Tabla 31)
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas manifestaron que si contrataron un profesional para el manejo de sus operaciones contables y el 13.3% (2) no contrató ningún profesional. (Ver Tabla 32)
- ↗ El 80.0% (12) establecieron que se sienten satisfechos sobre las orientaciones de tributación brindado por la Sunat y el 20.0% no se sientes satisfechos. (Ver Tabla 33)
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas manifestaron tener un personal idóneo para el registro de los libros contables y el 13.3% (2) manifestaron que no (Ver Tabla 34)
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas manifestaron que si revisan y controlan sus libros contables y el 13.3% (2) mencionaron que no (Ver Tabla 35)

## **VI. Conclusiones**

### **Respecto a los Representantes Legales.**

De acuerdo a la investigación realizada, a una muestra de (15) micro y pequeñas empresas encuestadas en el rubro panadería en el distrito de Yarinacocha, se concluye que:

- ↗ El 66.7% (10) de los representantes legales de las Mype, tienen entre 40 a más años de edad.
- ↗ El 60.0% (9) de los representantes legales encuestados son de sexo Femenino.
- ↗ El 60.0% (9) de los representantes legales encuestados poseen estudios superiores,
- ↗ El 46.6% de los representantes legales tienen condición de casados.

### **Respecto a las Características de las Mype.**

- ↗ Se concluye que de las (15) micro y pequeñas empresas encuestadas en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha, El 40.0% (6) poseen de 10 a más años en el rubro empresarial.
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas están constituido formalmente.
- ↗ El 73.3% (11) de las micro y pequeñas empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes.
- ↗ El 60.0% (9) de las micro y pequeñas empresa fueron constituidos para obtener ingresos propios.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 1 (Financiamiento)**

- ↗ Se concluye que de las (15) micro y pequeñas empresas encuestadas en el rubro de panadería, en el distrito de Yarinacocha, el 66.7% (10) manifestaron que fueron financiados con recursos propios.
- ↗ El 33.3% de las micro y pequeñas empresas indicaron que no pagaron ningún interés debido a que fue financiado con recursos propios.
- ↗ El 66.7% (10) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que ninguna entidad ha proporcionado facilidades para la obtención de créditos.
- ↗ El 66.7% (10) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí recibieron créditos en los montos solicitados.
- ↗ El 46.6% (7) de las micro y pequeñas empresas que recibieron créditos mencionaron que No fue suficiente.
- ↗ El 60.0% (9) de las micro y pequeñas empresas pagaron los créditos solicitados en corto plazo.
- ↗ El 46.7% de las micro y pequeñas empresas invirtieron el crédito obtenido en capital.
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresas mencionaron que Sí creen que el financiamiento mejoraría las empresa.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 2 (Rentabilidad)**

- ↗ Se concluye que de las (15) micro y pequeñas empresas encuestadas en el rubro panadería del distrito de Yarinacocha, el 80.0% (12) de las micro y pequeñas empresa mencionaron que el financiamiento Sí mejoró su rentabilidad.
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas considera que su rentabilidad Sí ha mejorado en los últimos años.

- ↗ El 73.3% (11) consideran que la rentabilidad No ha disminuido en los últimos años en su empresa.
- ↗ El 66.7% (10) de las Mype consideraron que la rentabilidad de su empresa Si ha mejorado el pago de los tributos.
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa consideraron que la rentabilidad Sí ha mejorado el control interno de su empresa.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 3 (Control Interno)**

- ↗ Se concluye que de las (15) micro y pequeñas empresas encuestadas del sector comercio, rubro panadería en el distrito de Yarincocha, el 80.0% (12) indicaron que si tienen conocimientos sobre control interno.
- ↗ El 53.3% de las Mype no recibió capacitación sobre control interno.
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa están dispuestos a recibir capacitación sobre control interno.
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa están dispuestos a mantener el control interno.
- ↗ El 100.0% (15) de las micro y pequeñas empresa manifestaron que su empresa sí, mejoraría si le practicarían el control interno.
- ↗ El 86.7% (13) mencionaron que el control interno ha mejorado en relación a las finanzas.
- ↗ El 86.7% (13) mencionaron que el control interno ha mejorado en relación a la rentabilidad.

#### **Respecto al Objetivo Específico N° 4 (Tributos)**

- ↗ Se concluye que de las (15) micro y pequeñas empresas encuestadas en el rubro panadería en el distrito de Yarinacocha, el 93.3% (14) mencionaron que si conocen la obligación de pagar sus tributos.
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas manifestaron que si contrataron un profesional para sus operaciones contables.
- ↗ El 80.0% (12) establecieron que se sienten satisfechos sobre las orientaciones de tributación brindado por la Sunat.
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas manifestaron tener un personal idóneo para el registro de los libros contables.
- ↗ El 86.7% (13) de las micro y pequeñas empresas manifestaron que si revisan y controlan sus libros contables.

#### **Conclusión General**

- ↗ Finalmente de acuerdo al resultado obtenido en la aplicación de la encuesta a las mype, se concluye que en nuestra sociedad, la mayoría de las microempresas en estudio, realizaron financiamiento con recursos propios, esto debido a la poca facilidad que otorgan las entidades financieras al momento de solicitar un crédito, el financiamiento es una acción necesaria para el mejoramiento de la empresa y del incremento de su rentabilidad, además de acuerdo a ello al ser autofinanciados evitan pagar interés a los bancos. Se concluye también que las microempresas cuentan con personal capacitado que les ayuda a gestionar de una mejor manera los movimientos de su contabilidad.

## **VII. Recomendaciones**

### **Respecto a los Representaste Legales**

- ↗ Se recomienda a los microempresarios en el rubro de panadería en el distrito de Yarinacocha, que deben continuar con su propósito de seguir en el desarrollo de sus negocio brindando la oportunidad a los más jóvenes que le permitan tener un mejor conocimiento sobre los beneficios y bondades de la micro y pequeña empresa, la cual facilita la toma de decisiones.
- ↗ Las mujeres deben continuar con el liderazgo en la constitución de su micro y pequeñas empresas, ellas vienen demostrando un papel muy importante en el rubro de panadería, actividad que le permitirá mejorar considerablemente su situación socioeconómica y al mismo tiempo su calidad de vida.
- ↗ Los microempresarios del rubro panadería deberán continuar capacitándose y aplicar sus conocimientos y técnicas adquiridas que le permitirá mejorar la calidad de sus productos.

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

- ↗ Se recomienda continuar en el rubro de panadería, puesto que es un producto de primera necesidad en la alimentación de las familias, aportando energía, vitaminas y nutrientes, que son las fuentes necesarias para nuestro organismo.
- ↗ Deberán contar con cierta cantidad de personal permanente y capacitado, de manera que se garantice la producción de sus productos tanto en cantidad y calidad adecuada.
- ↗ Utilicen estrategias adecuadas e inversión que les permitan generar mayor rentabilidad y progreso en su negocio.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 1 (Financiamiento)**

- ↗ Se recomienda a los microempresarios a conseguir fuentes de financiamiento externo con las entidades financieras, que cuenten con tasas de interés bajas que le permita garantizar una mayor inversión en su negocio.
- ↗ Evaluar las entidades financieras que no exijan demasiados trámites burocráticos y dar mayores facilidades a los microempresarios para la obtención de los créditos solicitados.
- ↗ Deben gestionar sus créditos a las entidades financieras de acuerdo a su necesidad real requerida por parte de sus empresas.
- ↗ Continuar demostrando responsabilidad y cumplimiento oportuno en el pago de los créditos obtenidos para evitar altos intereses y por ende poder seguir obteniendo los créditos que sean necesarios en un futuro para bien de la empresa.
- ↗ Gestionar créditos para financiar las microempresas, ello garantiza el funcionamiento, la competitividad y el éxito del negocio, dirigiendo a la microempresa hacia un buen posicionamiento en el mercado.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 2 (Rentabilidad)**

- ↗ Se recomienda a los microempresarios continuar utilizando estrategias de financiamiento eficaz para su negocio, puesto que ello permite conseguir una mayor rentabilidad sobre la inversión realizada, así mismo debe promover capacitaciones al personal en temas relacionados al rubro de panadería para fortalecer sus capacidades y mantener presente la rentabilidad.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 3 (Control Interno)**

- ↗ Se recomienda a los microempresarios seguir capacitados en temas de control interno, así como aplicarlo en sus empresas, con la finalidad de llevar un mejor manejo de los recursos obtenidos.
- ↗ Mantener un control interno de manera permanente en las microempresas, ello evitará posibles malas prácticas que pongan en riesgo la inversión realizada en su negocio.

### **Respecto al Objetivo Específico N° 4 (Tributos)**

- ↗ Se recomienda a las mype, continuar contando con los servicios de profesionales capacitados para realizar sus operaciones contables, puesto que permite conocer eficazmente las obligaciones tributarias de la microempresa, y así seguir cumpliendo oportunamente con el pago de los tributos, de esa manera se evita posibles sanciones en un futuro por incumplimiento de dicha obligación.

### **Recomendación general**

- ↗ Finalmente de acuerdo al resultado obtenido en la aplicación de la encuesta a las mype, se recomienda continuar con el financiamiento propio para el incremento de su capital, además también deben optar por gestionar sus recursos financieros con fuentes de financiamiento externo, haciendo un análisis en entidades que brinden mayor facilidades a las mype para que puedan obtener sus créditos financieros, además que brinden bajas tasas de intereses, así mismo deben continuar con el pago oportuno de sus obligaciones tributarias ya que es la manera correcta de evitar sanciones o multas por el incumplimiento de los mismos, así mismo se recomienda mantener el control interno de manera permanente en la

empresa de manera que pueda evitarse posibles malas prácticas que pudieran estar ocurriendo con el personal de que labora en la empresa.

## VIII. Referencias bibliográficas

- Acosta Piña, C. M. (2017). Gestión de Calidad bajo el Enfoque de Servicio de Atención al Cliente en las Mype del Sector Industrial Elaboración de Productos de Panadería, distrito de Manantay, año 2017. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6247/MICROEMPRENAS\\_GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_ACOSTA\\_PINA\\_CESSIO\\_MANZZINI.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6247/MICROEMPRENAS_GESTION_DE_CALIDAD_ACOSTA_PINA_CESSIO_MANZZINI.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Arias, F. (2006). Obtenido de Diseño de investigación: <https://proyectoseducativoscr.wordpress.com/elaboracion-del-ante-proyecto/capitulo-iii-marco-metodologico-de-la-investigacion/3-2-diseno-de-investigacion/>
- Arrieta, J. L. (2017). Recuperado el 2020 de Abril de 24, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6334/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CAPACITACION\\_POMA\\_ARRIETA\\_JOSE\\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6334/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CAPACITACION_POMA_ARRIETA_JOSE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Arteaga Durazno, C. M., & Cadena Rodríguez, J. M. (2017). LA INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO FRENTE A LA RENTABILIDAD DE LAS PYMES DEL SECTOR DE COMERCIO DEL CANTÓN QUITO - 2017. Recuperado el 05 de Mayo de 2020, de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/20344/1/T-ESPE-039142.pdf>
- Bartolome, L. (19 de Febrero de 2019). Obtenido de Las pymes ya representan el 99,8% de empresas europeas: <https://www.eleconomista.es/gestion-empresarial/noticias/9709265/02/19/Las-pymes-ya-representan-el-998-de-empresas-europeas.html>

- Cadena Romero, M. L. (2017). Estrategias tributarias para mejorar la rentabilidad de la “panadería y Pastelería Tulipan” de la ciudad de Ibarra Ecuador
- Cadena Romero, M. L. (2017). Estrategias tributarias para mejorar la rentabilidad de la “panadería y Pastelería Tulipan” de la ciudad. Mayo 2018.  
<http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/8615>
- Castillo. A. (2016). Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE.
- Chacon, W. (2002). Conceptos de control interno.  
<https://www.gestiopolis.com/conceptos-de-control-interno/>
- Chagerben Salinas, L., Hidalgo Arriaga, J., & Yagal Velastequi, A. (14 de Marzo de 2017). Obtenido de La importancia del financiamiento en el sector microempresario: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>
- Chavez Lomas, L. M. (2019). Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales sector Industria, Rubro Panaderías y Pastelerías del distrito de Callería, 2019.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16765/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_CHAVEZ\\_LOMAS\\_LUIS\\_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16765/AUDITORIA_TRIBUTACION_CHAVEZ_LOMAS_LUIS_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Contraloria, L. (2019). Control Interno. Control Interno.  
[https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/index.html](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html)

Crespo Liñan, E. (28 de Agosto de 2020). Obtenido de Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas: <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>

De Jaime Eslava, J. (2015). Finanzas para el marketing y las ventas, cómo planificar y controlar la gestión comercial.

Ferraro, C., & Rojo, S. (2018). Obtenido de Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_654249.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_654249.pdf)

Finanzas Basicas. (2019). Fuentes de Financiamiento. <https://yirepa.es/fuentes-financiación.html>

Gitman Lawrence, J. (1996). “Teoria del financiamiento.” <https://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html>

Hernandez Sampieri, R. (2014). Obtenido de Metodologia de la Investigación: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

La Contraloria. (Agosto de 2014). Obtenido de Marco Conceptual del Control Interno: [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)

Lastra D., E. (s.f.). Finanzas Y financiamiento Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Recuperado el 16 de Mayo de 2020, de [http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)

Ley 28015. (2003). Obtenido de Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa:

<http://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm#:~:text=Se%20establece%20como%20mecanismos%20de,la%20informaci%C3%B3n%20sobre%20las%20MYPE.>

Loja, M. J. (2017). Recuperado el 22 de Abril de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2487/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_JARA\\_LOJA\\_MONICA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2487/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_JARA_LOJA_MONICA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Modigliani, & Miller. (1958). "Teoría del financiamiento."

<https://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html>

Ordoñez Cano, S. C. (2017). Obtenido de Caracterización del financiamiento, y la rentabilidad de las mypes, del sector industria rubro panadería, del distrito Satipo, Provincia Satipo, periodo 2017: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16804/FINANCIAMIENTO\\_Y\\_LA\\_RENTABILIDAD\\_ORDONEZ\\_CANO\\_SONIA\\_CRISTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16804/FINANCIAMIENTO_Y_LA_RENTABILIDAD_ORDONEZ_CANO_SONIA_CRISTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ortiz Bojacá, J. J. (2018). "Análisis de la generación de valor para incrementar la rentabilidad en la empresa INTECH S.A.S.

[https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15923/trabajo\\_final\\_analisis\\_de\\_rentabilidad\\_intech\\_sas.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15923/trabajo_final_analisis_de_rentabilidad_intech_sas.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pacotaype Hurtado, M. M. (2017). Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro panaderías y

pastelerías - Huaraz, 2017. 2018.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5784/EMPRESA\\_FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_PACOTAYPE\\_HURTADO\\_MIRIAM\\_MARLENE.pdf;jsessionid=FA38BC7F9E4D3B6742FD0BA2BEEE4983?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5784/EMPRESA_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_PACOTAYPE_HURTADO_MIRIAM_MARLENE.pdf;jsessionid=FA38BC7F9E4D3B6742FD0BA2BEEE4983?sequence=4)

Peña, L. P. (2017). “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, . Recuperado el 04 de 23 de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3311/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RUCOBA\\_PENA\\_LLOSIRA\\_PAOLA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3311/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RUCOBA_PENA_LLOSIRA_PAOLA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Piña Tapullima, L. (2017). Obtenido de Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprenta del distrito de Yarinacocha, 2017: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20465/CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_PINA\\_TAPULLIMA\\_LIMBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20465/CAPACITACION_RENTABILIDAD_PINA_TAPULLIMA_LIMBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rafino, M. E. (30 de Junio de 2020). Obtenido de Rentabilidad: <https://concepto.de/rentabilidad/>

Rivera Fernández, D. (2015). Obtenido de Importancia del control interno en los negocios: <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>

Sanchez, H. F. (2017). Recuperado el 22 de Abril de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5950/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_MUNOZ\\_SANCHEZ\\_HILBERT\\_FRANCISCO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5950/FINANCIAMIENTO_MYPE_MUNOZ_SANCHEZ_HILBERT_FRANCISCO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Sevilla Arias, A. (04 de Noviembre de 2015). Obtenido de Rentabilidad: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

SUNAT. (n.d.). SUNAT. <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

SUNAT. (2019). Sistema Tributario Nacional. <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>

Tello Cabello, S. Y. (2014). Obtenido de Importancia de la micro, pequeñas y medianas: <http://dx.doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>

Yépez, E. F. (2017). Propuesta para la creación de una panificadora industrial en el cantón Vinces que produce y comercializa panes a base de harina de banano. Recuperado el 05 de Mayo de 2020, de Guayaquil: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7944/1/T-UCSG-PRE-ESP-IE-154.pdf>

Zamora Mendoza, W. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>

Zamora Torres, A. I. (2008). Rentabilidad y ventaja comparativa: un análisis de sistemas de producción de guayaba en el estado de Michoacan. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

## IX. Anexos

### Anexo 1: Cronograma de Trabajo

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						
Calificación y sustentación del informe final y Artículo científico por el j.i. (2da. revisión).											X					
Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el j.i. (2da. revisión).												X				
Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el j.i. (2da. revisión).													X			
Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación (2da. revisión).															X	
<b>Publicación de promedios finales.</b>																X

FUENTE: Elaboración propia.

## Anexo 2: Presupuesto:

El presente proyecto de investigación necesitará un presupuesto de ejecución aproximado de S/. 489.50

<b>Presupuesto a utilizar</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Bienes:</b>			
· Papel bond A-4 (500 hojas)	1	12.50	12.5
· Bolígrafo	2	0.50	1.00
· Folder manila (paq. x 25 unid)	1	6.00	6.00
· Sobre de manila (paq. x 50 unid)	1	6.00	6.00
· Cuadernos	2	5.00	10.00
· Sujetador de papel (Fastener)	1	5.00	5.00
· Memoria USB	1	35.00	35.00
· Tablero Acrílico	1	4.00	4.00
<b>Sub total</b>			<b>79.50</b>
<b>Servicios:</b>			
· Internet		80.00	80.00
· Impresiones		200.00	200.00
· Fotocopiado		50.00	50.00
· Espiralado		30.00	30.00
· Pasajes recolección de información		50.00	50.00
<b>Sub total</b>			<b>410.00</b>
<b>Total general</b>			<b>489.50</b>

FUENTE: Elaboración propia

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

### Anexo 3: Instrumento de Recolección de Datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Caracterización de factores relevantes del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos en las micro y pequeñas empresas, rubro panadería en el distrito de Yarinacocha, año 2020”.

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

Encuestado(a):..... Fecha: ...../...../ 20....

Razón Social:.....RUC N°.....

#### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

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

De 18 a 25 años ( ) De 26 a 30 años ( ) De 31 a 35 años ( )

De 36 a 40 años ( ) De 40 años a más ( )

**1.2 Sexo:**

Masculino ( ) Femenino ( )

**1.3 Grado de instrucción:**

Primaria: ( ) Secundaria: ( ) Superior: ( ) Ninguno: ( )

**1.4 Estado Civil:**

Soltero: ( ) Conviviente: ( ) Casado: ( ) Divorciado: ( ) Viudo: ( )

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en el que se encuentra en el rubro:**

Menos de 1 año ( ) De 1 a 5 años ( )

De 5 a 10 años ( ) De 10 años a más ( )

**2.2 Formalidad de las Mype:**

Si: ( ) No: ( )

**2.3 Números de trabajadores permanentes:**

1 a 3: ( ) 4 a 7: ( ) 7 a 10: ( )

**2.4 Número de Trabajadores eventuales:**

1 a 3: ( ) 4 a 7: ( ) 7 a 10: ( )

**2.5 Motivos de formación de la Mype:**

Obtener ingresos propios: ( )

Subsistencia: ( )

Obtener mejores beneficios financieros: ( )

**III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:**

**3.1 ¿Cómo financia su actividad productiva?**

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): SI ( ) NO ( )

Con financiamiento de terceros: SI ( ) NO ( )

**3.2 Si el financiamiento es de terceros, ¿A qué entidades recurre para obtener financiamiento?**

Entidades bancarias: SI ( ) NO ( )

Prestamistas y/o usureros: SI ( ) NO ( )

Ninguna ( )

**3.3 Tasa de interés mensual que paga por los créditos obtenidos.**

De 1 % a 10 % ( ) De 10.1 % a 19.9 % ( ) De 20 % a más ( )

**3.4 ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del Crédito?**

Las entidades bancarias ( )

Las entidades no bancarias ( )

Los prestamistas usureros ( )

Ninguna ( )

**3.5 ¿Los créditos obtenidos fueron en los importes solicitados?**

Si ( ) No ( )

**3.6 ¿El Importe del crédito obtenido es suficiente?:**

Si ( ) No ( )

**3.7 Tiempo de pago del crédito solicitado:**

Corto plazo: SI ( ) NO ( )

Largo plazo: SI ( ) NO ( )

**3.8 Inversión del crédito financiero:**

Capital de trabajo ( )

Mejoramiento y/o ampliación del local: ( )

No realiza financiamiento ( )

**3.9 ¿Cree que el financiamiento mejorara la empresa?.**

SI ( ) NO ( ) Tal vez ( )

#### **IV. DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPE:**

**4.1 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?**

Si ( ) No ( )

**4.2 ¿Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?**

Si ( ) No ( )

**4.3 ¿Considera que la rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año?**

Si ( ) No ( )

**4.4 ¿Considera que con la rentabilidad ha mejorado su empresa en el pago de sus tributos?**

Si ( ) No ( )

**4.5 ¿Considera que con la rentabilidad ha mejorado el control interno de su empresa?**

Si ( ) No ( )

#### **V. DEL CONTROL INTERNO EN LAS MYPE:**

**5.1 ¿Tiene conocimiento de control interno?**

Si ( ) No ( )

**5.2 ¿Recibió capacitaciones de control interno?**

Si (    )                      No (    )

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

Si (    )                      No (    )

**5.4 ¿Desea mantener el control interno en su empresa?**

Si (    )                      No (    )

**5.5 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían un control interno?**

Si (    )                      No (    )

**5.6 ¿El control interno en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?**

Si (    )                      No (    )

**5.7 ¿El control interno en su empresa ha mejorado en relación a rentabilidad?**

Si (    )                      No (    )

## **VI. DEL TRIBUTO EN LAS MYPE:**

**6.1 ¿Conoce la obligatoriedad de pagar sus tributos?**

Si (    )                      No (    )

**6.2 ¿Contrató un profesional para que revise todas sus operaciones contables proyectándose a un control interno?**

Si (    )                      No (    )

**6.3 ¿Se siente satisfecho con las orientaciones de tributación y atenciones que brinda SUNAT?**

Si (    )                      No (    )

**6.4 ¿Tiene un personal idóneo para el registro de sus libros contables?**

Si (    )                      No (    )

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

Si (    )                      No (    )

Pucallpa..... de ..... del 20.....