



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVA  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL  
INTERNO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR SERVICIO GREEN LINE E.I.R.L DEL DISTRITO  
DE ANDRÉS AVELINO CÁCERES, 2019.**

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

**AUTORA**

**ALFARO HUAMAN, MARY CRUZ  
ORCID: 0000-0002-5820-3017**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO - PERÚ**

**2020**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVA  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL  
INTERNO EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR SERVICIO GREEN LINE E.I.R.L DEL DISTRITO  
DE ANDRÉS AVELINO CÁCERES, 2019.**

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

**AUTORA**

**ALFARO HUAMAN, MARY CRUZ  
ORCID: 0000-0002-5820-3017**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO - PERÚ**

**2020**

## **1. TÍTULO DE TESIS**

Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L del Distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **Autora**

Alfaro Huamán, Mary Cruz

Orcid: 0000-0002-5820-3017

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

### **Asesor**

Llance Atao, Rubén Fredy

Orcid: 000-0002-1414-2849

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

### **Jurado**

#### **Apellidos y Nombres**

Maravi Soto, Mayra Katherine

Orcid: 0000-0002-3138-388X

Taco Castro, Eduardo

Orcid: 0000-0003-3858-012X

Rocha Segura, Antonio

Orcid: 0000-0001-7185-2575

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

.....  
**Mgtr. CPC. KATHERINE MARAVI SOTO**  
**ORCID: 0000-0002-3138-388X**

**PRESIDENTE**

.....  
**Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO**  
**ORCID: 0000-0003-3858-012X**

**MIEMBRO**

.....  
**Mgtr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA**  
**ORCID: 0000-0001-7185-2575**

**MIEMBRO**

.....  
**Dr. CPCC. FREDY RUBEN LLANCE ATAO**  
**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**ASESOR**

#### **4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

Gracias a mi familia por inculcarme los valores y apoyarme en cada decisión de mi vida y permitirme cumplir con excelencia en el desarrollo de esta tesis, dándome así las bases de responsabilidad y deseos de superación.

No ha sido sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes y apoyo continuo de mis docentes me he forjado a superarme día a día para lograr mis objetivos.

Agradezco a Dios, por haberme permitido llegar hasta este momento que considero tan importante de mi formación profesional.

## **DEDICATORIA**

Dedico de manera especial a mi padre Juan Alfaro Curiñaupa y madre María Olinda Huamán Juárez, pues ellos fueron el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional.

Muchos de mis logros se los debo a ustedes por darme una formación con reglas y con algunas libertades, pero al final de cuentas, me motivan constantemente para alcanzar mis anhelos.

Dedico este trabajo a Dios, por guiarme en mi caminado, gracias por permitirme sonreír ante mis logros que son el resultado de tu ayuda.

## 5. RESUMEN Y ABASTRACT

La presente investigación tuvo como planteamiento de problema: ¿De qué manera el financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019?. Tuvo como objetivo general: Determinar que financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. También, la metodología fue de diseño no experimental, tipo cuantitativo y nivel descriptivo, además la muestra y población fue de 4 trabajadores. Igualmente, se llegó a los resultados siguientes: El 75% señalaron que están muy de acuerdo que el financiamiento a corto plazo, un crédito hipotecario, una baja tasa de interés y el leasing mejora la empresa. De la misma manera el 50% señalaron que están muy de acuerdo que la adquisición de activos, capacitación, el liderazgo y la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado. De igual manera el 75% señalo que el control interno mejora la eficiencia y eficacia de las operaciones administrativas y financieras. Finalmente, se concluye que el financiamiento, rentabilidad y el control interno mejoran las oportunidades de la empresa.

**Palabras claves:** Control, financiamiento, mypes, rentabilidad

## **ABSTRACT**

The present investigation had as a problem statement: How does financing, profitability and internal control improve business opportunities in micro and small companies in the service sector GREEN LINE E.I.R.L in the Andrés Avelino Cáceres district, 2019? Its general objective was: To determine that financing, profitability and internal control improves business opportunities in micro and small companies in the service sector GREEN LINE EIRL in the Andrés Avelino Cáceres district, 2019. Also, the methodology was of non-experimental design, type quantitative and descriptive level, in addition the sample and population was 4 workers. Likewise, the following results were obtained: 75% indicated that they strongly agree that short-term financing, a mortgage loan, a low interest rate and leasing improves the company. Likewise, 50% indicated that they strongly agree that the acquisition of assets, training, leadership and economic profitability improves the company, giving it the opportunity to continue in the market. Similarly, 75% indicated that internal control improves the efficiency and effectiveness of administrative and financial operations. Finally, it is concluded that financing, profitability and internal control improve the company's opportunities.

**Keywords:** Control, financing, mypes, profitability

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS .....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	vi
5. RESUMEN Y ABASTRACT .....	viii
ABASTRACT .....	ix
6. CONTENIDO .....	x
7. INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	18
2.1. Antecedentes .....	18
2.1.1 Internacional .....	18
2.1.2 Nacional .....	22
2.1.3 Local .....	25
2.2 Bases Teóricas de la Investigación .....	29
2.2.1 Teoría de la Financiamiento .....	29
2.2.2 Teoría de Rentabilidad .....	35
2.2.3 Teoría de control interno .....	40
2.2.4 Teoría de la MYPE .....	43
2.3 Marco conceptual .....	44
2.3.1 Concepto de Financiamiento .....	44
2.3.2 Concepto de Rentabilidad .....	44
2.3.3 Concepto de Control interno .....	45
2.3.4 Concepto de MYPE .....	45
III. HIPÓTESIS .....	46
IV. METODOLOGÍA .....	47

4.1 Diseño de la investigación .....	47
4.2. El universo y muestra.....	48
4.2.1 El universo.....	48
4.2.2 Muestra.....	48
4.3 Definición y operacionalización de variables .....	48
4.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos .....	52
4.4.2 Instrumento.....	52
4.5. Plan de Análisis .....	53
4.6 Matriz de consistencia.....	53
4.7 Principios de éticos .....	55
V. RESULTADOS .....	56
5.1 Resultados .....	56
5.1.1 Resultado del objetivo específico N <sup>a</sup> 1:.....	56
5.1.2 Resultado del objetivo específico N <sup>a</sup> 2:.....	57
5.1.3 Resultado del objetivo específico N <sup>a</sup> 3:.....	58
5.2 Análisis de Resultados .....	59
5.2.1 Respecto al objetivo específico N <sup>o</sup> 1: .....	59
5.2.2 Respecto al objetivo específico N <sup>o</sup> 2: .....	61
5.2.3 Respecto al objetivo específico N <sup>o</sup> 3: .....	63
VI. CONCLUSIONES .....	66
6.1 Respecto al objetivo específico N <sup>o</sup> 1: .....	66
6.2 Respecto al objetivo específico N <sup>o</sup> 2: .....	66
6.3 Respecto al objetivo específico N <sup>o</sup> 3: .....	67
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	68
RECOMENDACIONES .....	68
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	69
ANEXO .....	76
Anexo N <sup>o</sup> 1: Recolección de datos .....	76

## 7. INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

<b>TABLA N°1:</b> Objetivo Especifico N°1.....	55
<b>TABLA N°2:</b> Objetivo específico N°2.....	56
<b>TABLA N°3:</b> Objetivo específico N°3:.....	58

## INDICE DE GRAFICOS

<b>GRAFICOS N°1:</b> Objetivo Especifico .....	55
<b>GRAFICO N°2:</b> Objetivo específico .....	56
<b>GRAFICO N°3:</b> Objetivo específico .....	58

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación titulada: Financiamiento, rentabilidad, control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. La empresa cuenta con RUC N° 20534700416, con domicilio fiscal Jr. Los Rosales N° 291 Urbanización Jardín del distrito Andrés Avelino Cáceres, provincia de Huamanga, departamento de Ayacucho. La empresa se dedica al sector servicios de alquiler de equipo de transporte terrestre a nivel nacional.

El problema principal de la micro y pequeña empresa, es el acceso a **financiamiento** cuando requiere un aumento de capital, ya que las entidades financieras son muy burocráticos y los préstamos son con un interés muy alto, lo que origina que la empresa no pueda crecer. Asimismo, el dueño no conoce la **rentabilidad** al cierre de cada periodo, desconociendo, si el giro del negocio es rentable o no, del mismo modo la micro empresa no tiene un **control interno** adecuado en las compras, ventas de servicios, y en el área administrativo, tan solo llevan un sistema de control empírico, sin la evaluación correspondiente.

En el Perú el Fondo PYME busca apoyar a las empresas a través del otorgamiento de créditos que les permita continuar con sus operaciones, pero principalmente buscan que logren crecimiento y estabilidad en el mercado; sin embargo, en la mayoría de los casos no logran obtener el crédito que necesitan debido a que no cuentan con un historial crediticio, solvencia económica o garantías suficientes, además de que en muchas ocasiones los propios empresarios no utilizan las diferentes alternativas de financiamiento debido a diversas razones como: su desconocimiento y falta de interés. Provocando que un gran porcentaje de ellas realicen operaciones de autofinanciamiento, lo cual resulta insuficiente para las PYME, y en muchas ocasiones al no obtenerlos provoca la quiebra de sus negocios **Saavedra y Tapia (2013)**

De la misma manera el problema de la gran mayoría de las empresas no son competitivas, porque los empresarios no saben fijar los precios, calcular sus costos, su producción, el control de inventarios y no tienen control de calidad y donde tienen dificultad de créditos para su financiamiento. La mayoría de las empresas necesitan de financiamiento, pero los dueños no son considerados en créditos y desconocen de programas de créditos que el gobierno otorga. La falta de información de las alternativas financieras, los requisitos de las instituciones, fuerzan a los empresarios a solicitar préstamos cajas de ahorro. La mayoría de los dueños sobre la empresa y de las obligaciones fiscales y legales, por tanto, sus decisiones no son acertadas, lo cual provoca el cierre del negocio **Arias y Arias (2016)**

Igualmente las empresas privadas en el manejo del control interno, se ha podido ver gran cantidad de grandes y medianas empresas que de la noche a la mañana ya no lo eran. Algunas empresas quebradas, otras en reestructuración y otras declaradas como insolventes. Cuando uno analiza esta problemática se piensa en la importancia que tiene el control interno a efectos de que pueda permitir que la empresa subsista y desarrolle. Los que pagan por la deficiencia de control no son los accionistas porque generalmente ellos ya recuperaron su capital, quienes llevan la peor parte son los trabajadores y el Estado, porque las empresas al quebrar, también se llevan los tributos del IGV y la renta. Ya que el Control Interno tiene la función primordial evaluar en forma independiente la eficiencia, eficacia, economía y equidad de las operaciones contables financieras, administrativas, de gestión de otra naturaleza de la entidad **Ramón (2004)**

De la misma manera se difiere entre los criterios cuantitativos por los que se definen las pequeñas y microempresas (MYPE), los más usados son: número de trabajadores; capitalización; activo neto y bruto; inversión de capital, comprendida la inversión en

maquinaria y equipo; valor agregado; ingreso bruto y neto; ingreso procedente de las exportaciones, y los sueldos y salarios pagados **Herrera (2011)**

De la misma manera el problema para la dirección empresarial hoy no es simplemente entender la necesidad de cambio sino cómo efectuarlo y que se logren los objetivos a través de las estrategias diseñadas. En este sentido, el control de gestión en las empresas debe conducir a que los componentes operativos les permitan alcanzar sus objetivos estratégicos. En especial para las empresas micro, pequeñas y medianas, denominadas Mipymes, las cuales para sobrevivir en este contexto se han visto obligadas a formalizar sus procesos de planificación y de control de todas sus operaciones **Castañeda (2014)**

**Ante lo expuesto se plantea el siguiente problema de investigación:** ¿De qué manera el financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019?. **Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:** Determinar que financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. **Para poder conseguir el objetivo general, nos planteamos los siguientes objetivos específicos:**

✓ Determinar que el financiamiento mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

✓ Analizar que la rentabilidad mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

✓ Describir que el control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

La justificación del estudio es porque gracias a la descripción y características del conocimiento de cómo el financiamiento, rentabilidad y control interno beneficia a la micro y pequeña empresa del sector servicio de alquiler de equipo de transporte terrestre; y se podrá conocer el comportamiento de conocimiento de las variables y de acuerdo a los descubrimientos se realizará las recomendaciones debidas, igualmente al finalizar el estudio se realizará una propuesta de mejora para la empresa en el que conllevara a la implementación de diversos estrategias con el fin de ayudar a la empresa. De la misma manera con la investigación se generará nuevos conocimientos que servirá como antecedentes para los futuros estudios de proponer mejoras en dichos temas. La metodología es de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, y diseño no experimental, la muestra está conformada por 4 trabajadores.

Finalmente, se obtuvo los siguientes resultados: El 75% señalaron que están de acuerdo que el financiamiento a corto plazo, un crédito hipotecario, una baja tasa de interés y el leasing mejora la empresa. De la misma manera el 50% señalaron que están muy de acuerdo que la adquisición de activos, capacitación, el liderazgo y la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado. De igual manera el 75% señalo que el control interno mejora la eficiencia y eficacia de las operaciones administrativas y financieras. Por último se concluye que el financiamiento mejora las oportunidades de la empresa en temas financieros ya que brinda oportunidad de crecimiento y beneficios en su rentabilidad. Asimismo, el control interno mejora las oportunidades de la empresa, porque coadyuva al logro de metas y objetivo y evita los errores y frades a los que la empresa pueda llegar a afrontar en el futuro.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1 Internacional

Viteri (2018) en su tesis denominada: “El Leasing como mecanismo de financiamiento para las empresas en Ecuador”. Tuvo como objetivo general: Elaborar un análisis explicativo que contribuya a la aplicación de estrategias financieras y de organización empresarial a fin de que el Leasing financiero sea una de las principales fuentes de financiación de las empresas en el Ecuador. La metodología es la modalidad Mixta, con una Modalidad Cualitativa, Categoría No Interactiva y Diseño De Análisis de Conceptos, puesto que es una manera de establecer una relación entre las circunstancias establecidas, diferentes criterios de doctrinarios, normativa y ficha de registro de observación documental de una sentencia de la Corte Constitucional del Ecuador. Se utiliza también un Diseño de Análisis Histórico puesto que se revisa normativa desde un punto de vista evolutivo coyuntural. También se aplica una Modalidad Cuantitativa, Categoría No Experimental y Diseño Encuesta, porque mediante las encuestas a abogados en el libre ejercicio profesional se permite obtener información sobre los criterios para la aplicación del leasing en el Ecuador. También llegó a las siguientes conclusiones: De la segunda pregunta complementaria de investigación se deriva la conclusión de que existen distinciones entre los tipos de financiamiento, en este caso el crédito bancario y el arrendamiento financiero, este último con ciertas ventajas como el financiamiento del 100% de la adquisición del bien. De aquello podemos dilucidar que para que el leasing sea un mecanismo rentable deberían darse ciertos presupuestos, tales como incentivos a favor de Pymes y no cuando se trate de actividades productivas de interés estatal. Al utilizar esta figura no existiría limitación de adquirir el bien puesto que no se encuentra ligado a una reserva de dominio; sino que el arrendatario adquiere el bien al final del contrato a cambio del pago del valor residual teniendo las otras alternativas que otorga

esta figura como la restitución o sustitución del bien. Un presupuesto de carácter doctrinal es tomar a este contrato como una vía de financiamiento teniendo en cuenta la teoría de la autonomía, esto es, un contrato único que no sea visto como una compraventa con reserva de dominio; ya que lo que se quiere destacar es que sea un contrato autónomo para otorgar financiamiento en el caso de la arrendadora y el caso de la arrendataria para adquirirlo, de esta manera se lo observa como un mecanismo de inversión. La tercera pregunta de investigación nos lleva a concluir que una compañía sí puede beneficiarse con el grado de ahorro que proporciona el arrendamiento mercantil financiero como arrendataria, y si posteriormente adquiere el bien como propietario no sufriría las consecuencias de intereses que se originarían del crédito si se realiza la adquisición de esta manera. El leasing no requiere de pago de cuota inicial, lo cual genera beneficio para la empresa arrendataria en caso de que no cuente con recursos que aportar en un primer momento. Distinto de lo que exige la entidad bancaria en el crédito, con la adaptación del leasing a las empresas existe una sana relación sinalagmática puesto que ambos contratantes trazan sus propias directrices, en este caso no se requeriría de colateral o garantía lo cual permite que sea de mayor acceso para el sector empresarial; así como un plazo para adquirir el bien o como para decidir no hacerlo y dar por terminado el contrato al término del mismo. Podemos indicar que el grado de ahorro y las opciones de decidir las tiene prácticamente el arrendatario; lo cual es positivo, de la misma manera así como se goza de aquellos beneficios, también se debe otorgar una garantía del bien, en este caso el seguro que toma el arrendatario para responder por los daños que cause.

**Balla y López (2018)** en su tesis denominada: “El Control Interno en la Gestión Administrativa de las Empresas del Ecuador”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir los efectos del control interno en la mejora de la gestión administrativa de las empresas en el Ecuador. La metodología de la investigación fue documental puesto que

consiste en la revisión literaria más relevante extraída de diferentes fuentes de información de manera que nos permite ampliar la temática expuesta aplicando técnicas de interpretación textual. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: Mediante el trabajo realizado podemos concluir que el control interno es una herramienta que debe ser utilizada por las empresas independientemente al entorno económico, productivo en el que se desenvuelvan, como resultante se puede ver en la eficacia y eficiencia entre las operaciones, la información financiera, regulaciones de normas y leyes. El control interno es una parte fundamental dentro del sistema administrativo de todo tipo de empresas, va desde la alta gerencia la encargada de determinar las funciones específicas y prioritarias, así como velar la aceptación y participación de los trabajadores proporcionando seguridad logrando así alcanzar los objetivos empresariales. Por lo que cada empresa ya se conformada por un grupo familiar o empresarial es muy importante la definición de políticas, métodos y procedimientos que permitan la detección y prevención de cualquier tipo de índole fraudulentos con el único fin de buscar la mejora continua entre todas las áreas que la conforman. Dentro del control interno es muy importante contar con el personal calificado que cumplirá los objetivos designados vigilando, evaluando y dando seguimiento para tener un control interno exitoso. La importancia que destaca el control interno es que debe de mantener los objetivos dentro de una línea que va enmarcada con las metas a alcanzar, previniendo desviaciones que conlleven a que dichos objetivos no se cumplan, se establecen medidas correctivas al momento de que se encuentren deficiencias en los procesos que se están ejecutando para el cumplimiento de estos objetivos, evitando así pérdidas futuras. El objetivo del control interno es de salvaguardar los activos de la organización, asegurándose de un correcto manejo de los recursos. La gestión administrativa es la que utiliza al personal competente para desarrollar y desempeñar las funciones que se designan, para que a través de esto se mejore la

productividad que mantiene organización. La importancia de la gestión es que por medio de esta se efectúan las funciones de operaciones manejando los recursos humanos con eficiencia, para mejorar la competitividad de la organización.

**Salamanca y Téllez (2018)** en su tesis denominada: Diseño de un Sistema de Control Interno: Estudio de caso para la empresa “Sobre Ruedas Colombia S.A.S.” Tuvo como objetivo general: Diseñar un sistema de control interno para la empresa “Sobre Ruedas Colombia S.A.S, en la ciudad de Villavicencio. La metodología es enfoque mixto (cualitativo – cuantitativo). Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: Tras la identificación de la empresa “Sobre Ruedas Colombia S.A.S, no contaba con una estructura organizacional, ni manual de funciones, procesos y procedimientos, se usó como instrumento la aplicación de un cuestionario que permitió conocer e identificar cinco áreas básicas fundamentales, logrando como resultado el desarrollo de los procesos, documentándolos de tal manera que la empresa disminuya los riesgos y responda a las necesidades empresariales. La aplicación del cuestionario permitió conocer e identificar cinco áreas básicas fundamentales: ambiente de control, riesgo de control, actividad de control, sistema de información y comunicación, monitoreo y supervisión, logrando como resultado el desarrollo de los procesos documentándolos de tal manera que la empresa disminuya los riesgos y responda a las necesidades empresariales. La metodología propuesta ha permitido que la empresa “Sobre Ruedas Colombia S.A.S”, encuentre dentro de la administración del riesgo los pasos adecuados para prevenir y detectar 67 desviaciones de tal forma que se logre la mayor eficacia y eficiencia en cada una de sus operaciones. Así mismo, se mencionan las medidas para prevenir riesgos; para lo cual la empresa debe tener en cuenta para hacer los correctivos necesarios y verificar la correcta aplicación de los mismos. Es importante recalcar que todo el personal de la empresa es parte fundamental y responsable del sistema de control interno, ya que el cumplimiento

de los objetivos de la empresa va de la mano con el sistema de control interno. El modelo del sistema de control interno para la empresa “Sobre Ruedas Colombia S.A.S.”, contribuye como herramienta a otras empresas, identificando los procesos internos y la normatividad legal vigente en dicha materia; así mismo, sirve de instrumento de gestión organizacional acorde con sus requerimientos.

### **2.1.2 Nacional**

**Vega (2018)** en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017. La metodología del presente estudio de investigación fue el diseño de investigación de tipo descriptivo - no experimental de tipo transversal. Asimismo, llegó a las siguientes conclusiones: Acerca de la caracterización del financiamiento las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017, el 86.67% de los empresarios afirman haber obtenido un financiamiento externo; el 66.67% de los empresarios obtuvieron un financiamiento a corto plazo para su empresa; el 53.33% de los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa; el 53.33% solicitó un monto entre S/ 11,000.00 y 19,000.00 de financiamiento; el 83.33% de los encuestados afirma que el acceso a un crédito si es importante para el crecimiento y desarrollo de su empresa y el 80.00% de los empresarios no tiene conocimiento, ni hace uso de las estrategias de inversión al obtener un financiamiento. Acerca de la caracterización de la capacitación en las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017, el 80.00% de los 53 empresarios no cuenta con ningún tipo de asesoramiento sobre el manejo de sus empresas; el 40.00% de los empresarios cree que el tipo de capacitación sobre ventas es

el más relevante para aplicarlo en su empresa; el 50.00% de los empresarios prefieren utilizar la técnica de capacitación grupal para sus empleados; el 50% de los empresarios creen que el principal objetivo de la capacitación de su personal es el Proporcionar a la empresa recursos humanos altamente calificados; el 83.33% de los encuestados creen que, si alcanzaron sus metas de aprendizaje con las capacitaciones realizadas en su empresa; el 83.33% de los empresarios creen que, si se debe seguir realizando las capacitaciones en su empresa; el 83.33% de los empresarios observo que, si hubo un aumento de la productividad por parte del personal después de recibir las capacitaciones; Acerca de la caracterización de la rentabilidad en las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017; el 66.67% de los empresarios observaron un nivel medio de mejora del desempeño del personal de su empresa luego de la capacitación; el 66.67% de los empresarios creen que el financiamiento obtenido para en su empresa si fue suficiente para alcanzar sus objetivos planteados, el 66.67% de los encuestados afirma que el comportamiento de ventas diarias en su empresa tiene un nivel medio; el 83.33% de los empresarios si creen que la calidad de sus artículos influye en el comportamiento de sus ventas diarias; el 66.67% de los empresarios afirma que su empresa si cuenta con variedad de productos en cuanto a cantidad; el 100.00% de los encuestados afirman que el periodo de tiempo que realiza sus inversiones en su empresa, para mejorar la variedad, calidad y stock de sus productos, son mayores a los 3 meses.

**Moreno (2018)** en su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes de la provincia de pomabamba, 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes, de la provincia de Pomabamba en el 2016. La metodología es descriptivo simple – no experimental – transversal; será

descriptivo. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: Las características relevantes del financiamiento y capacitación de las MYPE estudiadas son: La totalidad (100%) de los dueños y/o representantes legales afirmaron que han solicitado financiamiento formal; la mayoría (80%) afirman que la capacitación a sus trabajadores desarrolló conocimientos para el mejoramiento de sus micro empresas; alrededor de 2/3 (76%) no financian mediante financiamiento informal y no obtienen financiamiento a largo plazo; alrededor de 2/3 (72%) financian sus micro empresas con ahorros personales y que la capacitación en sus trabajadores desarrolló habilidades en beneficio de su micro empresa; más de la mitad (68%) indican que la capacitación en sus trabajadores desarrolló sus actitudes positivas en beneficio de sus micro empresas; más de la mitad (64%) no han recurrido su financiamiento a bancos; un poco más de la mitad (52%) afirman haber solicitado financiamiento en cajas de ahorro y crédito a corto plazo. La rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio - rubro abarrotes, de la provincia de Pomabamba, en el 2016: La mayoría (84%) de los dueños y/o representantes legales afirmaron que sus micro empresas han teniendo en cuenta a la capacitación lo cual aumentó las ventas; La mayoría (80%) obtiene rentabilidad sobre las ventas; alrededor de 2/3 (76%) obtienen rentabilidad económica; alrededor de 2/3 (72%) obtiene rentabilidad financiera y mejoraron su rentabilidad en el último año.

**Caballon y Quispe (2015)** en su tesis denominada: “El arrendamiento financiero como estrategia para incrementar la rentabilidad en las empresas de transporte de carga pesada en la provincia de Huancayo”. Tuvo como objetivo general: Determinar la influencia del arrendamiento financiero como estrategia de financiamiento en el incremento de rentabilidad en las empresas de transporte de carga pesada en la provincia de Huancayo. La metodología fue de nivel descriptivo y el diseño descriptivo correlacional. Asimismo tuvo las siguientes conclusiones: El contrato de arrendamiento

financiero en las empresas de transporte de carga pesada tiene como influencia un resultado positivo en la rentabilidad. El objetivo principal del contrato es el incremento de sus ingresos y la obtención de mayor utilidad, ya que con más unidades las empresas de transporte generan mayores entradas y por lo tanto ganancias. También es provechoso para el arrendatario por las ventajas financieras, fiscales, opción de compra y costo de la deuda. El contrato de arrendamiento financiero es una forma de financiamiento que permite tener un activo fijo. En primer lugar como un alquiler y al finalizar el contrato existe la opción de compra, entonces se ha podido comprobar que tiene el costo financiero más bajo, es más ventajoso que otras formas de financiamiento para la adquisición de activos fijos, le permite pagar en cómodas cuotas que van de dos a cinco años, se utiliza los comprobantes de pago en la parte tributaria, se puede financiar el 100% y la depreciación es acelerada de acuerdo al contrato.

### **2.1.3 Local**

**Alleca (2019)** en su tesis denominada: “El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la micro y pequeña empresa del Sector Servicio “El Mirador Turístico de Cruz” EIRL del Distrito Carmen Alto, 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar la importancia del financiamiento, rentabilidad y los beneficios tributarios en las micro y pequeñas empresas del sector servicio “El Mirador Turístico de Cruz” E. I. R. L del Distrito de Carmen Alto, 2018. La metodología utilizada es el diseño de la investigación cuantitativa - descriptiva, No experimenta, documental y bibliográfica. Asimismo, tuvo las siguientes conclusiones: 1. Se concluye que el financiamiento es una herramienta importante para la empresa, donde se evidencia un crecimiento continuo de las MYPE, considerando que el financiamiento otorgado es invertido en adquisición de activos y mejora de la empresa, asimismo, ayuda a solventar gastos esto conlleva al logro y cumplimiento de sus objetivos ya sean a corto, mediano o largo plazo. El obstáculo de las MYPE son las limitaciones o

restricciones de las entidades financieras, debido a ello dichas empresas buscan opciones de financiamiento de acuerdo a su comodidad. 2. Se concluye que la rentabilidad es importante para la empresa, ya que es fundamental para el desarrollo continuo de las organizaciones ya que la rentabilidad se ve afectada por las decisiones que pueda tomar la gestión, el financiamiento incide positivamente en la empresa, puesto que se evidencio un incremento en sus ingresos, lo cual conlleva a que dichas empresas sean cada vez más solventes y puedan afrontar sus deudas sin problemas, asimismo, la capacitación es una herramienta importante para el desarrollo de las MYPE el cual está orientado hacia la buena atención al cliente, por ende se evidencia la calidad de servicio y atención. 3. Se concluye que el conocimiento sobre aspectos tributarios es escaso, debido a esto se produce la evasión de impuestos, lo cual conlleva a la falta de compromiso de la emisión de comprobantes de pago, no podemos dejar de lado la cultura y conciencia tributaria que es de vital importancia, para lograr el entendimiento y conocer sobre todos los beneficios tributarios. La empresa no tiene suficiente conocimiento de dichos beneficios ya que los funcionarios de la administración tributaria no proporcionan información requerida.

**Pariona (2019)** en su tesis denominada: “Caracterización del Control Interno de las micro y pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Automotriz Jauregui SRL de Ayacucho, 2019”. Tuvo como objetivo General: Describir las características del control interno de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Automotriz Jauregui S.R.L. de Ayacucho, 2019. La metodología fue descriptiva-bibliográfica. Asimismo tuvo las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación está enfocada en reducir las deficiencias operativas y maximizar la eficiencia operativa de la empresa a través de la elaboración e implementación de un sistema de control interno aplicando manuales de organización con lo que le permitirá lograr a la empresa un desarrollo de gestión empresarial exitosa, fundamentada en un alto

grado de confiabilidad sobre las operaciones, procedimientos, registros contables que estarán normados en los manuales que se procederán a elaborar, los mismos que permitirán dar directrices bien definidas las cuales manejarán las actividades y operaciones de modo adecuado y uniforme potenciando el crecimiento y desarrollo de la organización. Por ello se recomienda que las MYPE, también deben implementar un sistema de control interno adecuado que permita evaluar cada una de las áreas que conformen su negocio; ya que las evaluaciones que se obtengan le será de mucha utilidad para la toma de decisiones, sin dejar de mencionar que el control interno tiene como objetivo principal de proteger los recursos de la empresa o negocio de esa manera poder crecer, desarrollarse en el mercado y así evitar fraudes y robos dentro de su empresa.

**Quispe (2019)** en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes "expreso Antezana Hnos S.A." de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa "Expreso Antezana Hnos. S.A. " de Ayacucho, 2018. La metodología fue el diseño no experimental, descriptivo, correlacional. Llegó a las conclusiones siguientes: En el Perú según los autores investigados en base a los antecedentes revisados a nivel nacional, se establece que los puntos más importantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas acerca del sector servicios en el Perú: es que financian sus actividades por medio de terceros y mediante las entidades financieras bancarias y no bancarias, así mismo los préstamos solicitados por medio de los bancos son créditos a largo plazo; permitiéndoles expandirse económicamente y les permite competir con las demás empresas de transporte, utilizando el financiamiento para los siguientes fines: capital de trabajo, activos fijos, tecnología, mantenimiento de local, programas de capacitación. Aun así los empresarios persisten una carencia de cultura

crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas empresariales. Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa de transportes “Expreso Antezana Hnos. S.A.” de Ayacucho, quien manifiesta que al inicio de sus actividades comerciales tuvo dificultades al obtener el financiamiento para su empresa. A la fecha tiene 25 años en el mercado peruano, actualmente la empresa cuenta con buen historial crediticio tanto en los bancos como en las entidades no bancarias, por ser un cliente que cumple con el pago de sus cuotas en las fechas establecidas, tanto con BBVA. BCP y Scotiabank. En el año 2018 solicitó un crédito de 200,000 soles, la cual fue aprobado por el monto de 160,000 soles a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.25 % 58 mensual y 15% anual, su inversión fue un 90% para compra de un vehículo para servicios de transporte de pasajeros y el 10% para mantenimiento y reparación de sus unidades. Asimismo el gerente manifiesta que la obtención del crédito les está resultando beneficiosa, porque a la fecha con los ingresos obtenidos del vehículo adquirido se pagan las cuotas del crédito, de igual manera cubre otros gastos que la empresa genera. De la revisión de la literatura pertinente, y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir, que en las micro y pequeñas empresas de servicios del Perú como en la empresa de transportes “Expreso Antezana Hnos. S.A.” de Ayacucho, el financiamiento adquirido les ha resultado beneficioso porque orientaron el financiamiento al capital de trabajo, generando ingresos con los cuáles pueden hacer frente al pago de las cuotas y otros gastos que genera la empresa, además la tasa de interés que cobran los bancos como el BBVA, BCP Y Scotiabank son aceptables pues oscilan entre 15% anual, el plazo para el pago del crédito es a 36 meses, dicho financiamiento mejora el desarrollo de su empresa.

## **2.2 Bases Teóricas de la Investigación**

### **2.2.1 Teoría de la Financiamiento**

Según **Briozzo y Vigier (2007, p. 1)**: Mencionan que toda empresa nueva o en marcha requiere financiamiento tanto para su creación como para su desarrollo a través del tiempo. En general existen dos fuentes básicas de financiación: la deuda y el capital propio. La primera se caracteriza porque otorga un derecho de reclamo fijo al acreedor, los intereses son deducibles del impuesto a las ganancias, tiene alta prioridad de repago ante dificultades financieras de la empresa, posee vencimiento determinado y no aplica control de la administración.

En cambio, las características del capital propio son: es un derecho residual para los accionistas de la empresa, los dividendos que reciben los accionistas no son deducibles de impuestos, tiene menor prioridad ante dificultades financieras, no posee vencimiento y otorga control de la administración a los accionistas.

Según **Tellaecche (2017, p. 61)**: Describió que los recursos proceden del sector privado, público o de ambos. Se espera que el primer actor de fondeo a los nuevos emprendimientos sea el emprendedor con sus propios recursos y que, adicionalmente, pueda ser apoyado por terceras personas, que suelen ser pacientes con el pago de un préstamo o el retorno de la inversión. Éstas pueden ser amigos, familiares y entidades como las denominadas family office, que son plataformas privadas de inversión dedicadas a gestionar integralmente patrimonios de inversionistas independientes o grupos unifamiliares o multifamiliares.

Según **Chorro (2010, p. 36-39)**: Señaló que dentro de las limitaciones al financiamiento de las inversiones de las PYMES que se intentaran profundizar se identifican diferentes orígenes: institucionales, de evaluación de riesgos o referidas a las normativas financieras. Además, están las diferencias de atención entre la banca privada

y la banca estatal hacia las necesidades de financiamiento de las PYMES. EL mercado determina las tasas de interés, y las tasas reales tienden a ser más elevadas que el pasado; los vencimientos también pueden ser más cortos. Todos estos factores significan que los gobiernos deben pensar nuevamente acerca de las herramientas que tienen a su disposición para la gestión de sus respectivas economías.

### **2.2.1.1 Financiamiento**

Según la revista **Profesionales (2016, párr. 1-2)**: Advirtió que el financiamiento se utiliza para referirse a un conjunto de recursos monetarios donde son prestados con interés de la gestión y desarrollo de una empresa, institución y organizaciones, oficinas o para particulares. El financiamiento se toma la suma de dinero en forma de préstamo donde sirve como complemento de recursos propios donde se realiza a través de firmas de documentos donde se garantizan la credibilidad del que se va prestar lo acordado donde se compromete a realizar los pagos correspondientes a lo facilitado.

### **2.2.1.2 Tipos de Financiamiento**

Asimismo, la revista **Profesionales (2016, párr. 2-10)**: Explico los tipos de financiamiento lo siguiente:

❖ **Financiamiento bancario:** Es aquel que se lleva cabo por medio de entidades bancarias siendo una de las opciones más recurridas a la hora de buscar un crédito y donde se realiza por medio a disposiciones legales a través de una institución que se otorga la cantidad monetaria al usuario y este se deberá cumplir los pagos y cuotas correspondientes.

❖ **Financiamiento a corto plazo:** se basa a préstamos que son acordados para su pago o reembolso donde se realiza en un año o menos. y es uno de los más fáciles de tratar por las entidades financieras ya que es corta duración de su pago donde se tiene la baja tasa de interés.

❖ **Financiamiento a largo plazo:** se realiza en el transcurso de cinco años y más, en algunos casos tienden a extenderse hasta diez años, donde el cliente paga una cuota en el transcurso del tiempo acordado.

❖ **Financiamiento a mediano plazo:** Es aquel que se encuentra el financiamiento de corto plazo y de largo plazo ya que se puede otorgar un tiempo de pago a más de un año y menor de cinco años.

❖ **Financiamiento gratuito:** Es aquel en donde se paga la cuota acordada sin que este genere intereses.

❖ **Financiamiento Interno:** Es el que otorgan las empresas para las actividades de las misma como los bonos a sus empleados y de montos para sus asuntos internos, donde son recursos proporcionados de fondos de la empresa.

❖ **Financiamiento externo:** Son los importes previstos donde son obtenidos en pagos de efectivos acreedores extranjeros de manera autorizada por parte de las oficinas de crédito público de un país.

❖ **Financiamiento comercial:** Es aquel que viene de una institución donde se encarga de otorgar recursos de operaciones activas de créditos para comercializar servicios de bienes de acuerdo.

❖ **Financiamiento de Vehículos:** Es cuando compran vehículo a un concesionario de la forma de acuerdo de pago con dicha compañía vendedora. De otro lado también las entidades bancarias financian vehículos por medio a las compañías vendedoras.

❖ **Financiamiento Hipotecario:** Se adquiere cuando se busca comprar una casa donde su valor es elevado y está fuera del alcance de un préstamo que es otorgado por una entidad bancaria para ser pagada por lo general a plazos largos.

### 2.2.1.3 Prestamos

Según **Crespo, Nieto, Lopez, Madrid y Peña (2004, p. 54)**: Expusieron que el préstamo es una operación financiera de prestación única y contraprestación múltiple en una llamada prestamista entre la cantidad de dinero en lo que se recibe y se compone a devolver el capital prestado en los vencimientos señalando los contratos. Las operaciones de amortización que consiste en disfrutar la prioridad de la devolución del principal junto con los intereses que se vayan devengando a lo largo de la vida del préstamo. Los pagos periódicos que se realiza el prestatario tienen la finalidad de reembolsar extinguir o amortización que suele asignarse a estos pagos.

### 2.2.1.4 Fuente de financiación a Corto Plazo

Según los autores **Crespo, Nieto, Lopez, Madrid y Peña (2004, p. 113)**: Señalaron que la fuente de financiación se puede clasificar atendiendo a varios criterios. Los más usuales hacen referencia a:

1. La propiedad de los recursos, distinguiendo entre propios y ajenos.
2. A su procedencia, identificando en este caso recursos procedentes de fuentes: externa e internas.
3. Según su exigibilidad, es decir, en función del tiempo que resta para la devolución de los recursos. En este caso se distingue entre:

**Recursos permanentes:** Se trata de recursos no exigibles o exigibles a largo plazo (recursos propios y deudas a largo plazo).

**Exigible:** Son recursos exigibles a corto o medio plazo (proveedores, préstamos a corto y medio plazo etc.)

Es decir, aquellas fuentes que proporciona recursos que hay que devolver en un plazo inferior a un año. Es decir, señalar que estas fuentes son, además fuentes ajenas y por tanto externas. Estas fuentes se han utilizar para financiar inversiones en activos

circulante, nunca para financiar inversiones en activos fijos. Donde se encuentra los créditos comerciales o de provisión, los créditos bancarios a corto plazo ente los que se incluye en el préstamo a corto plazo la cuenta de crédito y el descuento de efecto y el descubierto en cuenta y el factoring.

<b>Cuadro de Clasificación de las fuentes financieras</b>	
<b>Financiación externa A corto plazo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Crédito comercial o de provisión.</li> <li>- Crédito bancario a corto plazo.</li> <li>- Préstamos a corto plazo</li> <li>- Cuenta o póliza de crédito</li> <li>- Descubierto en cuenta.</li> <li>- Descuento de efectos</li> <li>- Factoring</li> </ul>
<b>Financiación externa a media y largo plazo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Leasing o arrendamiento financiero</li> <li>- Préstamos a medio y largo.</li> <li>- Emisión de empréstitos.</li> <li>- Emisión de acciones.</li> </ul>
<b>Financiación interna (Autofinanciación)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Autofinanciación de mantenimiento. (amortizaciones)</li> <li>- Autofinanciación de enriquecimiento (beneficios no distribuidos)</li> </ul>

Fuente: **Crespo, Nieto, Lopez, Madrid y Peña (2004, p. 114)**

### **2.2.1.5 Factoring**

Según **Marre (1995)**: Advierte que el contrato factoring es una figura compleja que articula una gama de servicios para la empresa, donde se destaca un servicio de financiamiento que opera liquidando anticipadamente los créditos que el empresario tiene en contra de sus clientes, que previamente son cedidos al factor. De esta forma el

empresario puede mantener una política atractiva de crédito para sus clientes, pero sin que ello afecte sus necesidades de liquidez.

#### **2.2.1.6 Leasing**

Según **Gutierrez (2007, p. 885)**: Señala que es un contrato financiero por el que una entidad de leasing adquiere un bien a un determinado vendedor, fabricante o no, siguiendo las instrucciones del cliente que será futuro usuario, al cual según condiciones pactadas cederá en uso por un precio dicho bien y le concederá la posibilidad de adquirirlo.

#### **2.2.1.7 Banco**

Según **Beraza (2015, p. 31)**: Menciona que ejercen el convenio de Banca las personas jurídicas, que con habitualidad y ánimo de lucro, reciben al público fondos que aplican por cuenta propia de operaciones activas de crédito y otras inversiones, con arreglo a las leyes y uso mercantiles, prestando por regla general a su clientela servicios de giro, transacción, custodia, mediación y otras en relación a los anteriores, propios de la comisión mercantil.

#### **2.2.1.8 Cajas de ahorro**

También el autor **Beraza (2015, p.31)**: Dice que estas son instituciones financieras, de fundación privada, exentas del lucro mercantil, no dependientes de ninguna otra empresa y dedicadas a la administración, captación e inversión del ahorro.

#### **2.2.1.9 Cooperativas de Crédito**

Igualmente el autor **Beraza (2015, p. 32-33)**: Señala que son instituciones que tienen un doble carácter: por un lado, son sociedades cooperativas (se rigen por las normas de aplicación a las mismas) y por otro lado son entidades de depósito (se rigen por la norma de aplicación a los intermediarios financieros). Su objetivo es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de

una entidad de crédito, siendo el número de socios ilimitado y alcanzando la responsabilidad de los mismo por las deudas sociales solo hasta el valor de sus aportaciones.

#### **2.2.1.10 Prestamo con garantía hipotecaria**

Según **RPP Noticias (2018)**: Señalo que se trata de un préstamo que garantiza que se cumpla el pago del monto prestado a través de una hipoteca, es decir, de un inmueble o predio. Este se convierte en garantía del pago de la deuda adquirida.

#### **2.2.2 Teoría de Rentabilidad**

Según los autores **Kotter y Kesskett (1995, p. 12)**: Señalaron que la cultura de la empresa puede tener repercusiones importantes en la rentabilidad a largo plazo de la organización. Encontramos que en las empresas que poseen una cultura que pone el énfasis en los factores constituyentes clave de la gestión (clientes, accionistas y empleados) y en el desarrollo del liderazgo a todos los niveles, muestran, con un amplio margen, niveles de rentabilidad superiores a las organizaciones que no poseen esas características. Es muy probable que la cultura de las empresas sea, en los próximos diez años, el factor más importante entre los que determinen el éxito o fracaso de una empresa. Las culturas que afectan negativamente a la rentabilidad tiene un impacto financiero negativo por varias razones: la más significativa es su tendencia a impedir que las empresas realicen los cambios estratégicos y tácticos que necesitan.

Según **Lizcano (2004, p. 10)**: Describe que la rentabilidad es amplia donde se admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser

los aspectos culturales, medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural.

Según **Barajas , Hunt y Ribas (2013, p. 15)**: Refirieron que el indicador de la rentabilidad para los accionistas se denomina por sus siglas inglesas ROE (Return on Equity) y se calcula dividiendo el resultado neto entre los fondos propios. Por lo tanto, he aquí un primer indicador sobre el que centrar nuestra atención financiera y realizar una primera evaluación.

1. Una empresa es tanto más solvente en cuanto que cumple unos requisitos muy fáciles de analizar:

- ❖ Los activos de su balance reflejan el valor real de las inversiones.
- ❖ Los fondos propios representan la mitad o más de todos los recursos financieros de la empresa (fondos propios más financiación de terceros).
- ❖ El negocio general de forma sistemática unos resultados netos positivos y una caja (cash flow) también positiva.

2.-La solvencia es un punto de partida y un requisito para construir el futuro.

Las empresas diseñan planes de crecimiento que requieren nuevas inversiones. Su capacidad de captar nuevos recursos para poder financiar la expansión está directamente relacionada con su solvencia actual.

3.-La solvencia debe mantenerse en el tiempo: Es decir, una empresa debe mantener siempre un mínimo equilibrio patrimonial aun cuando esté inmersa en un fuerte plan de crecimiento, aprovechando buenas oportunidades de mercado. Esto quiere decir que el crecimiento basado en endeudamiento tiene un límite, y que la captación de nueva deuda para financiar ese crecimiento siempre debe ir acompañada de la aportación de nuevo capital.

### 2.2.2.1 Evaluación de la Rentabilidad Económica

Según **Lizcano (2004, p. 11)**: Menciona las formas en que se determina la rentabilidad económica consiste en comparar el resultado alcanzado por la empresa –y ello con independencia de la procedencia de los recursos financieros implicados–, en relación con los activos empleados para el logro de tal resultado. Así pues:

$$\text{RENTABILIDAD ECONOMICA} = \frac{\text{Resultado del periodo}}{\text{Activo total}}$$

También se puede expresar esta ratio de una forma más vinculada a la explotación o actividad económica propia de la empresa; en este caso la formulación de esta ratio sería:

$$\text{RENTABILIDAD ECONOMICA} = \frac{\text{Resultado de la explotación}}{\text{Activo total}}$$

Por otra parte, esta ratio puede descomponerse en otros elementos que permitan comprender e identificar la forma en que se han obtenido estos niveles de rentabilidad. El primer elemento o variable que permite evaluar la procedencia de la rentabilidad es la ratio de margen de beneficio, calculado como:

$$\text{ROTACION DE LOS COSTOS} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$$



de la determinación del margen de beneficio alcanzado, y por otra parte, evaluando la rotación alcanzada con los fondos propios, tal y como se recoge en la siguiente expresión:

$$\frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos propios}} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Fondos propios}}$$

$\uparrow$   
**RENTABILIDAD FINANCIERA**

 $\uparrow$   
**MARGEN DE BENEFICIO**

 $\uparrow$   
**ROTACIÓN DE LOS FONDOS PROPIOS**

### 2.2.2.3 Capacitación y Desarrollo

Según Ulrich (1997) citado por la revista ciencia y cultura mediante el autor **Böhrt (2000, parr.1)**: Señala que la capacitación y el desarrollo del personal son dos tópicos en los que el área de Recursos Humanos de las empresas puede, muy claramente, añadir valor a la organización, al mismo tiempo que fortalecer su rol de servicio al cliente interno y asesoría a la alta gerencia.

### 2.2.2.4 Inversión empresarial

Según el autor Massé, Pierre (1963) citado por **Wikipedia (2020)**: Dice que en el contexto empresarial, la **inversión** es el acto mediante el cual se usan ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo. La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad económica o negocio, con el objetivo de incrementarlo. Dicho de otra manera, consiste en renunciar a un consumo actual y cierto, a cambio de obtener unos beneficios futuros y distribuidos en el tiempo.

### 2.2.2.5 La inversión

El autor **Masse** citada por los autores **Crespo, Nieto, Lopez, Madrid y Peña (2004, p. 121)**: Indica que la inversion es el cambio de una satisfaccion inmediata y cierta a la que se renunica, contra una esperanza que se adquiere y de la cual el bien invertido es el soporte.

### 2.2.3 Teoría de control interno

Según **Estupiñan (2015, p. 36)**: Indica que el control interno es un proceso, ejecutado por la junta directa o consejo de administración de una entidad por su grupo directivo gerencial y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables

Según **Mantilla (2018, p. 4)**: Dice que el control interno es entendido y definido de maneras diferentes, y por consiguiente aplicado en formas distintas. Ese es, posiblemente, su mayor dificultad inherente. En la búsqueda de soluciones a ello, se ha intentado recoger en una sola definición los distintos elementos comunes que permiten alcanzar consenso sobre el particular. De esos esfuerzos, el que más éxito y reconocimiento internacional ha tenido es COSO, si bien hay otras alternativas entre las cuales se destacan los esfuerzos de OCEG, UK FRC y CPA Canada, entre otros. COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización.

Según **Lybrand y Coopers (1997, p. 4)**: Sostienen que el control interno se implanta con el fin de detectar en el plazo deseado cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa y de limitar las sorpresas. Dichos controles permiten a la dirección hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los clientes y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento futuras. Los controles internos fomentan la eficiencia, reduce el riesgo de pérdida de valor de los activos y ayuda a garantizar la

fiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y normas vigentes. Debido a que los controles internos son útiles para la consecución de muchos objetivos importantes, cada vez es mayor la exigencia de disponer de mejores sistemas de control interno y de informes sobre los mismos. El control interno es considerado cada vez más como una solución a numerosos problemas potenciales.

### **2.2.3.1 Componentes de control interno**

Asimismo **Lybrand y Coopers (1997, p. 4)**: Describen que el control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Se derivan de la manera en que la dirección dirija la empresa y están integrado en el proceso de dirección. Aunque los componentes son aplicables a todas las empresas las pequeñas y medianas pueden implantarlos de forma distinta que las grandes el control interno pueden ser menos formales y estructurados, una pequeña empresa también puede tener un control interno eficaz.

✓ **Entorno de control.** - el entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control es la base de todos los demás componentes del control interno aportando disciplina y estructurada. El factor del entorno de control incluye la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la entidad.

✓ **Evaluación de los riesgos.** - cada entidad se enfrenta a diversos riesgos externos e internos que tiene que ser evaluados con la condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles vinculados entre si e internamente coherente, la evaluación de los riesgos consiste en la identificación del análisis de los riesgos relevantes para consecución de los objetivos.

✓ **Actividad de control.** - las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayuda a asegurar que se llevan a cabo la estructuración de la dirección

donde ayuda a asegurar que se toman las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad.

✓ **Información y comunicación.** - hay que identificar recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades.

✓ **Supervisión.** - el sistema de control interno requieren supervisión es un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo donde se consigue mediante actividades de supervisión continuada de evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

### **2.2.3.2 Importancia de Control Interno**

Según **Rivera y Aguirre (2018, párr. 5)**: Mencionan, que el control es un plan de técnicas y procedimientos en donde se anunciarán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la búsqueda para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados.

Según **Carmenate (2013, párr. 2)**: Dice que el Control Interno puede contemplarse en dos direcciones: el Control Interno administrativo y el Control Interno contable.

**a) Los controles internos administrativos:** Son procedimientos y métodos que se corresponden con las operaciones no financieras de la entidad y con las directivas políticas e informes administrativos. Se refieren sólo indirectamente a los estados financieros. Es importante tener presente que antes de hablar de eficiencia administrativa, las entidades tienen que responder que no le puedan robar sus recursos, tiene que tenerlos controlados, contar con una buena contabilidad y hacer que funcione bien el sistema de

Control Interno. Por tanto constituye el punto de partida para el establecimiento del Control Interno Contable.

**b) El Control Interno contable:** Consiste en los métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y a asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables.

#### **2.2.4 Teoría de la MYPE**

**Ley N° 30056, modifica diversas Leyes para facilitar la inversión, impulsar el Desarrollo Productivo y el Crecimiento Empresarial.**

**El Congreso de la República del Perú (CRP), 2013:** Aprobo que la presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

#### **Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

**Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

**Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

**Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Concepto de Financiamiento**

Según **Ucha (2009, párr. 1)**: Expone que es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismo lleven a cabo a una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

También los autores **Porto y Gardey (2017, párr. 8)**: Sostienen que el financiamiento es el acto de resultado de financiar y otorga dinero para solventar algo, decir sobre los costos de un proyecto o actividad, o cuando se necesita un crédito que permita complementar los recursos propios.

### **2.3.2 Concepto de Rentabilidad**

Según **Aguar (1989, p. 22)**: Advierte que la rentabilidad, como relación entre resultado obtenido y recursos empleados en su consecución, es ampliamente aceptado. La gran mayoría de las medidas de rentabilidad utilizan en el numerador algún tipo de resultado contable, si bien difieren en la magnitud a través de la cual relativizan dicho resultado. Precisamente la polémica en torno al cálculo de la rentabilidad empresarial se centra en torno al tipo de método empleado para computar el resultado así como qué métodos conducirán a una valoración óptima de los citados recursos.

Según **Torres (2011, párr. 1)**: Menciona que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrar por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y la utilización de inversiones, su categoría y la regularidad es la tendencia de las utilidades.

### **2.3.3 Concepto de Control interno**

Según **De jamie (2013, p. 9)**: Añade que el control interno en una empresa es fundamental para que pueda sobrevivir es evidente que, como confirmar las estadísticas, una gran mayoría de las empresas pequeñas y medianas mueren, bien por falta de control, bien por la existencia de un inadecuado sistema de control.

Según **Barquero (2013, p. 15)**: Señala que el control interno es un conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que las actividades de la entidad de desarrollo eficazmente y se cumple según las directrices por la dirección.

### **2.3.4 Concepto de MYPE**

Según **Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), 2019**: Menciona que la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### III. HIPÓTESIS

En la presente investigación, es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo de estudio de caso, según la guía metodológica emitida por la Universidad, por lo que no se realizará hipótesis.

Según los autores **Hernández, Fernández y Baptista (2014, p.104)**: Indicaron que no en todas las investigaciones cuantitativas se plantean hipótesis. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.

## IV. METODOLOGÍA

### 4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental porque se limita a la manipulación deliberada de las variables, asimismo es de tipo cuantitativo y nivel descriptivo.

#### **No Experimental**

Según el autor **Raffino (2019, párr. 1)**: Afirma que es un tipo de investigaciones no manipula deliberadamente las variables que busca interpretar, sino que se contenta con observar los fenómenos de su interés en su ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos sin necesidad de emularlos en un entorno controlado. Quienes llevan a cabo investigaciones no experimentales cumplen más que nada un papel de observadores.

#### **Cuantitativa**

Según **Angulo (2012, párr. 1)**: Indica que la investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generación y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede

#### **Descriptivo**

Se encarga de analizar las características y describirlas a su realidad, situación o evento en los que se encuentran. Según **Valderrama (2019, p. 167)**: Menciona que el nivel de investigación describe la profundidad de análisis y el grado de conocimiento que se tiene sobre el tema que investiga.

## **4.2. El universo y muestra**

### **4.2.1 El universo**

El universo está conformado por 04 trabajadores del sector servicio de alquiler de equipo de transporte terrestre y transporte de carga por carretera de la micro y pequeña empresa GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Ayacucho.2019.

### **4.2.2 Muestra**

Muestra en estudio conformada por los trabajadores de la empresa GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Ayacucho, 2019.

#### **Esquema:**



Dónde:

M = Muestra conformada por la micro y pequeña empresa encuestada.

O = Observación de las variables: Financiamiento, rentabilidad y control interno

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

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS
<b>Financiamiento</b>	Según Ucha (2009, pàrr. 1) Es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismo lleven a cabo a una determinada actividad o concreten algún proyecto, sienta uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.	Es el acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios.	Tipos de financiamiento.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Plazo</li> <li>✓ Hipoteca</li> <li>✓ Entidades financieras</li> <li>✓ Leasing</li> </ul>	<p>El financiamiento a corto plazo mejora la oportunidad comercial de la empresa.</p> <p>El financiamiento hipotecario mejora la oportunidad comercial de la empresa.</p> <p>El crédito que otorgan las entidades financieras mejora la oportunidad comercial de la empresa.</p> <p>La baja tasa de interés que ofrecen las entidades financieras mejora la oportunidad comercial de la empresa.</p> <p>El financiamiento mediante el leasing mejora la oportunidad comercial de la empresa.</p>

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADORES	ITEMS
<b>Rentabilidad</b>	Según <b>Torres (2011, párr. 1)</b> menciona que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrar por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y la utilización de inversiones, su categoría y la regularidad es la tendencia de las utilidades.	Es la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un periodo de tiempo.	Inversión  Formación  Financiamiento  Gestión  Tipo de rentabilidad	✓ Activo fijo  ✓ Capacitación  ✓ Crédito  ✓ Liderazgo  ✓ Económica	La adquisición de nuevas maquinarias mejora la oportunidad comercial de rentabilidad de la empresa.  La capacitación al personal mejora la oportunidad comercial de la empresa.  El crédito mejora la oportunidad comercial de la empresa.  El liderazgo mejora la oportunidad comercial de la empresa.  La rentabilidad económica mejora la oportunidad de la empresa

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS
<b>Control Interno</b>	Según Barquero (2013, p. 15) menciona que el control interno es un conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que las actividades de la entidad de desarrollo eficazmente y se cumple según las directrices por la dirección.	Es un conjunto de normas, principios, procedimientos, acciones	Componentes del Control Interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ambiente de Control</li> <li>✓ Evaluación de Riesgo</li> <li>✓ Actividad de Control</li> <li>✓ Información y Comunicación</li> <li>✓ Supervisión</li> </ul>	<p>Los indicadores de desempeño para medir el logro de sus objetivos y metas mejora la oportunidad comercial de la empresa.</p> <p>La identificación de riesgos mejora la oportunidad comercial de mitigar debilidades y fraudes de la empresa.</p> <p>El desarrollo de talleres participativos a todos los trabajadores mejora la oportunidad de gestión de la empresa.</p> <p>El internet, correo electrónico, página web mejora la oportunidad de comunicación de la empresa.</p> <p>La supervisión de los controles interno mejora la oportunidad de la empresa.</p>

## 4.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos

### 4.4.1 Técnicas

Es donde se recolecta la información requerida para realizar los análisis respectivos.

Es donde se realiza la entrevista y encuesta utilizando la bibliografía.

- ❖ **Revisión Bibliográfica:** se comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información escrita sobre el presente trabajo de investigación.
- ❖ **Encuesta:** Es la técnica que sirve el recojo de la información de la bibliográfica donde se utiliza instrumentos como las fichas bibliográficas y cuestionarios.

Según **Valderrama (2010, P. 196):** Menciona que en el registro visual de lo que ocurre en una situación real clasificación y consignando los acontecimientos pertinentes de acuerdo con algún esquema previsto y según el problema el problema que se estudia. Generalmente se observa características y condiciones de los individuos, conductas, actividades o factores ambientales.

### 4.4.2 Instrumento

Se utiliza la técnica para la obtención de la información requerida en los cuestionarios recolectando datos por parte de los personales de la empresa GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

- ✓ **Fichas bibliográficas:** Se utiliza permanentemente en el registro de datos sobre las fuentes recurridas, para llevar un registro de los estudios.
- ✓ **Cuestionarios:** Se utiliza con el propósito de obtener información sobre el financiamiento, rentabilidad y control interno mejora oportunidades

comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN  
LINE E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

✓ **Validación:**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,856	15

Según **Valderrama (2010, p. 215)**: Indica que son ayudas o elementos que el investigador construye para la recolección de los datos a fin de facilitar la medición de los mismo.

#### **4.5. Plan de Análisis**

En esta investigación, los datos recolectados se tabularon utilizando la estadística descriptiva, la misma que aplicando el programa SPSS o equivalente; se establece la forma de organización de los datos de la variable a partir de cuadro y gráficos preestablecidos indicando las mediadas descriptivas del caso, lo que puede llevar a plantear análisis adicionales; se determinaran las pruebas estadísticas concretas y se determina la forma de analizar la confiabilidad y validez de los instrumentos de medición.

#### **4.6 Matriz de consistencia**

Título de la investigación	Enunciado del problema	Objetivo de la investigación	Variable	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019	¿De qué manera el financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019? .	<p><b>Objetivo general:</b></p> <p>Determinar que financiamiento, rentabilidad, control interno y tributación mejora las oportunidades comerciales de la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.</p> <p><b>Objetivo específico:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Determinar que el financiamiento mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.</li> <li>✓ Analizar que la rentabilidad mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.</li> <li>✓ Describir que el control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.</li> </ul>	<p><b>Financiamiento</b></p> <p><b>Rentabilidad</b></p> <p><b>Control Interno</b></p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño de la investigación:</b> No experimental</p> <p><b>Población:</b> 4</p> <p><b>Muestra:</b> 4</p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>Está conformado por 04 trabajadores del sector servicio de alquiler de equipo de transporte terrestre y transporte de carga por carretera en la micro y pequeña empresa GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Ayacucho.2019.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Estudio conformada por los trabajadores en la empresa GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Ayacucho, 2019.</p>

#### 4.7 Principios de éticos

Los principios éticos son reglas o normas que se debe utilizar hacia las orientaciones. La presente investigación se rige al Código de Ética para la investigación del investigador.

El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad.

##### **Principios que rigen la actividad investigadora:**

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas.
- **Integridad científica:** La integridad deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional.
- **Consentimiento informado y expreso:** Se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados

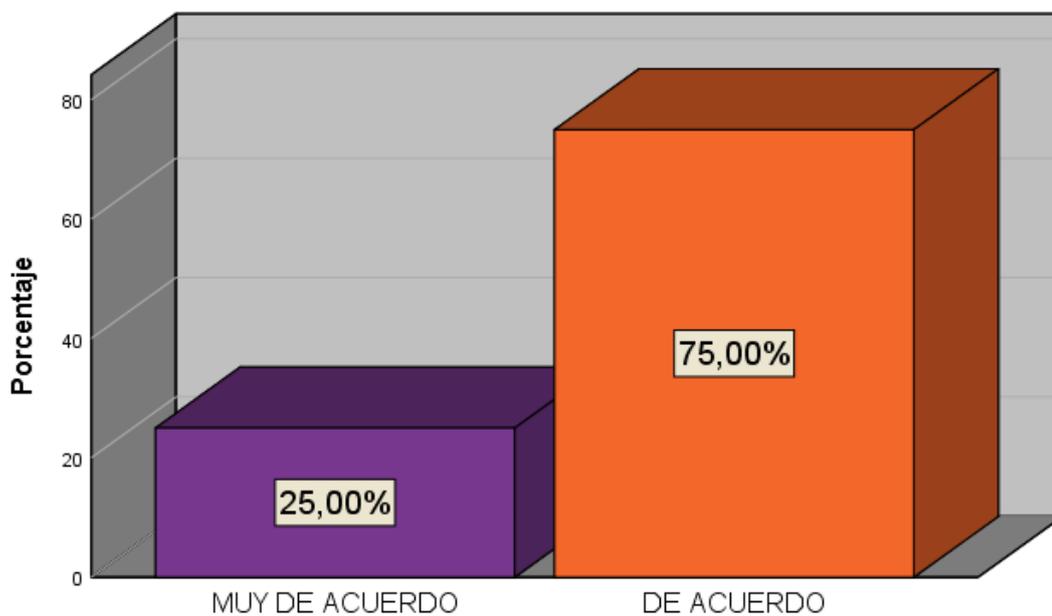
**5.1.1 Resultado del objetivo específico N° 1:** Determinar que el financiamiento mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

**Tabla N° 1**

<b>FINANCIAMIENTO</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY DE ACUERDO	1	25,0	25,0	25,0
	DE ACUERDO	3	75,0	75,0	100,0
Total		4	100,0	100,0	

**Grafico N° 1**

**FINANCIAMIENTO**



**Fuente:** Tabla N° 1

**Nota:** de la tabla 1 y grafico 1 muestra que del 100% de la distribución de la muestra, el 25% de los encuestados mencionan que está muy de acuerdo con que el financiamiento mejora las oportunidades comerciales de la empresa, y el 75% de los encuestados menciona que están de acuerdo con que el financiamiento mejora las oportunidades comerciales de la empresa.

**5.1.2 Resultado del objetivo específico N° 2:** Analizar que la rentabilidad mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

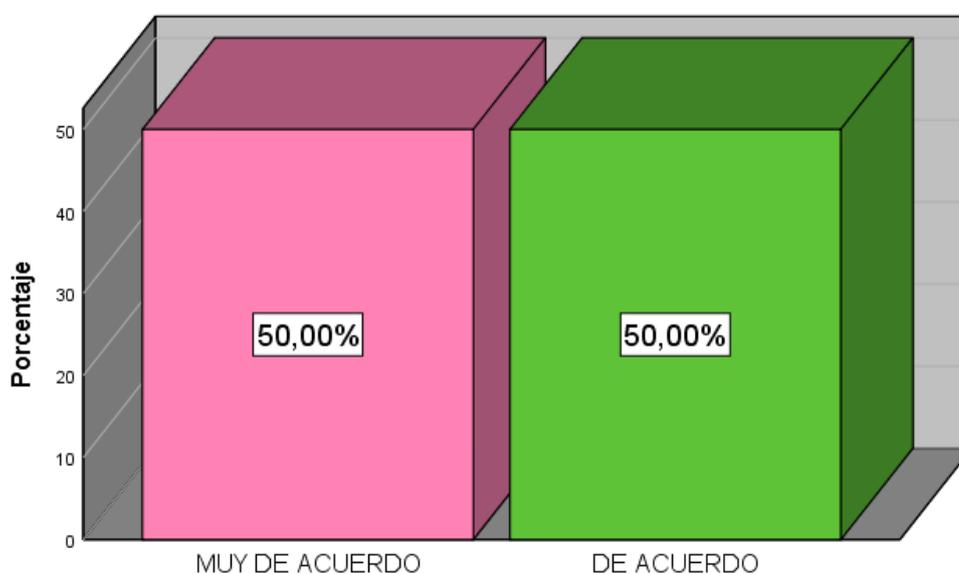
**Tabla N° 2**

**RENTABILIDAD**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY DE ACUERDO	2	50,0	50,0	50,0
	DE ACUERDO	2	50,0	50,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

**Grafico N° 2**

**RENTABILIDAD**



**Fuente:** Tabla N° 2

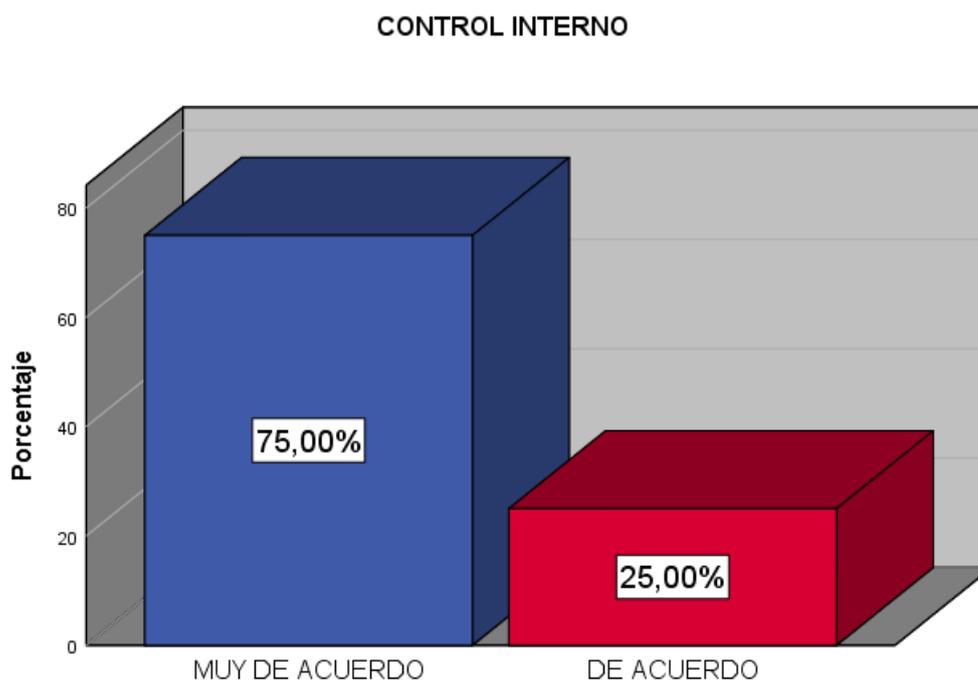
**Nota:** de la tabla 2 y grafico 2 se muestra que del 100% de la distribución de la muestra, el 50% de los encuestados mencionan que está muy de acuerdo en que la rentabilidad mejora las oportunidades comerciales de la empresa, y el 50% de los encuestados menciona que están de acuerdo en que la rentabilidad mejora las oportunidades comerciales de la empresa.

**5.1.3 Resultado del objetivo específico N° 3:** Describir que el control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicios GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019.

**Tabla N° 3**

<b>CONTROL INTERNO</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY DE ACUERDO	3	75,0	75,0	75,0
	DE ACUERDO	1	25,0	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

**Grafico N° 3**



**Fuente:** Tabla N° 3

**Nota:** de la tabla 3 y grafico 3 se muestra que del 100% de la distribución de la muestra, el 75% de los encuestados mencionan que está muy de acuerdo en que el control interno mejora las oportunidades comerciales de la empresa, y el 25% de los encuestados menciona que están de acuerdo en que el control interno mejora las oportunidades comerciales de la empresa.

## **5.2 Análisis de Resultados**

### **5.2.1 Respecto al objetivo específico N° 1:**

Del 100% de los encuestados de la muestra, el 75% señalaron que están de acuerdo que el financiamiento a corto plazo, la hipoteca, el crédito, la baja tasa de interés y el leasing mejoran la oportunidad de la empresa, mientras el 25% mencionaron que están muy de acuerdo con el financiamiento. El resultado de la investigación coincide con los resultados de la investigación del autor **Vega (2018):** Concluyo que el 86.67% de los empresarios afirman haber obtenido un financiamiento externo; el 66.67% de los empresarios obtuvieron un financiamiento a corto plazo para su empresa; el 53.33% de los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa, el 53.33% solicito un monto entre S/ 11,000.00 y 19,000.00 de financiamiento; el 83.33% de los encuestados afirma que el acceso a un crédito si es importante para el crecimiento y desarrollo de su empresa. Por consiguiente el crédito con garantía hipotecario **RPP Noticias (2018):** Señalo que se trata de un préstamo que garantiza que se cumpla el pago del monto prestado a través de una hipoteca, es decir, de un inmueble o predio. Este se convierte en garantía del pago de la deuda adquirida. Asimismo el autor **Moreno (2018):** Determino que la totalidad (100%) de los dueños y/o representantes legales afirmaron que han solicitado financiamiento formal y un poco más de la mitad (52%) afirman haber solicitado financiamiento en cajas de ahorro y crédito a corto plazo.

De igual manera la autora **Allcca (2019)**: Concluyo que el financiamiento es una herramienta importante para la empresa, donde se evidencia un crecimiento continuo de las MYPE, considerando que el financiamiento otorgado es invertido en adquisición de activos y mejora de la empresa, asimismo, ayuda a solventar gastos esto conlleva al logro y cumplimiento de sus objetivos ya sean a corto, mediano o largo plazo. También el autor **Quispe (2019)**: Estableció que los puntos más importantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas acerca del sector servicios en el Perú: es que financian sus actividades por medio de terceros y mediante las entidades financieras bancarias y no bancarias, así mismo los préstamos solicitados por medio de los bancos son créditos a largo plazo; permitiéndoles expandirse económicamente y les permite competir con las demás empresas de transporte, utilizando el financiamiento para los siguientes fines: capital de trabajo, activos fijos, tecnología, mantenimiento de local, programas de capacitación. Asimismo, el gerente manifestó que la obtención del crédito les está resultando beneficiosa, porque a la fecha con los ingresos obtenidos del vehículo adquirido se pagan las cuotas del crédito, de igual manera cubre otros gastos que la empresa genera. Además, la autora señaló que el financiamiento adquirido les ha resultado beneficioso porque orientaron el financiamiento al capital de trabajo, generando ingresos con los cuáles pueden hacer frente al pago de las cuotas y otros gastos que genera la empresa, además la tasa de interés que cobran los bancos como el BBVA, BCP y Scotiabank son aceptables pues oscilan entre 15% anual, el plazo para el pago del crédito es a 36 meses, dicho financiamiento mejora el desarrollo de su empresa. Por último el autor **Viteri (2018)**: Concluyo que a la tercera pregunta de investigación nos lleva a concluir que una compañía sí puede beneficiarse con el grado de ahorro que proporciona el arrendamiento mercantil financiero como arrendataria, y si posteriormente adquiere el bien como propietario no sufriría las consecuencias de intereses que se originarían del

crédito si se realiza la adquisición de esta manera. El leasing no requiere de pago de cuota inicial, lo cual genera beneficio para la empresa arrendataria en caso de que no cuente con recursos que aportar en un primer momento. Distinto de lo que exige la entidad bancaria en el crédito, con la adaptación del leasing a las empresas existe una sana relación sinalagmática puesto que ambos contratantes trazan sus propias directrices, en este caso no se requeriría de colateral o garantía lo cual permite que sea de mayor acceso para el sector empresarial; así como un plazo para adquirir el bien o como para decidir no hacerlo y dar por terminado el contrato al término del mismo. Podemos indicar que el grado de ahorro y las opciones de decidir las tiene prácticamente el arrendatario; lo cual es positivo, de la misma manera así como se goza de aquellos beneficios, también se debe otorgar una garantía del bien, en este caso el seguro que toma el arrendatario para responder por los daños que cause.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico N° 2:**

Del 100% de los encuestados de la muestra, el 50% señalaron que están muy de acuerdo que la adquisición de nuevas maquinarias, la capacitación al personal, el crédito, el liderazgo y la rentabilidad económica mejoran la oportunidad de la empresa, mientras el otro 50% también señalaron que están de acuerdo. El resultado de la investigación coincide con los resultados de la investigación de los autores **Caballon y Quispe (2015):** Donde confirmaron que el contrato de arrendamiento financiero en las empresas de transporte de carga pesada tiene como influencia un resultado positivo en la rentabilidad. El objetivo principal del contrato es el incremento de sus ingresos y la obtención de mayor utilidad, ya que con más unidades las empresas de transporte generan mayores entradas y por lo tanto ganancias. También es provechoso para el arrendatario por las ventajas financieras, fiscales, opción de compra y costo de la deuda. El contrato de arrendamiento financiero es una forma de financiamiento que permite tener un activo fijo. En primer

lugar como un alquiler y al finalizar el contrato existe la opción de compra, entonces se ha podido comprobar que tiene el costo financiero más bajo, es más ventajoso que otras formas de financiamiento para la adquisición de activos fijos, le permite pagar en cómodas cuotas que van de dos a cinco años, se utiliza los comprobantes de pago en la parte tributaria, se puede financiar el 100% y la depreciación es acelerada de acuerdo al contrato. Igualmente el autor **Vega (2018)**: Asevero que la caracterización de la capacitación en las MYPE del sector comercio, el 80.00% de los 53 empresarios no cuenta con ningún tipo de asesoramiento sobre el manejo de sus empresas; el 40.00% de los empresarios cree que el tipo de capacitación sobre ventas es el más relevante para aplicarlo en su empresa; el 50.00% de los empresarios prefieren utilizar la técnica de capacitación grupal para sus empleados; el 50% de los empresarios creen que el principal objetivo de la capacitación de su personal es el proporcionar a la empresa recursos humanos altamente calificados; el 83.33% de los encuestados creen que, si alcanzaron sus metas de aprendizaje con las capacitaciones realizadas en su empresa; el 83.33% de los empresarios creen que, si se debe seguir realizando las capacitaciones en su empresa; el 83.33% de los empresarios observo que, si hubo un aumento de la productividad por parte del personal después de recibir las capacitaciones; Acerca de la caracterización de la rentabilidad en las MYPE del sector comercio; el 66.67% de los empresarios observaron un nivel medio de mejora del desempeño del personal de su empresa luego de la capacitación; el 66.67% de los empresarios creen que el financiamiento obtenido para en su empresa si fue suficiente para alcanzar sus objetivos planteados. De la misma manera el autor **Moreno (2018)**: Determino que la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio - rubro abarrotes, de la provincia de Pomabamba, en el 2016: La mayoría (84%) de los dueños y/o representantes legales afirmaron que sus micro empresas han teniendo en cuenta la capacitación lo cual aumentó las ventas; La mayoría

(80%) obtiene rentabilidad sobre las ventas; alrededor de 2/3 (76%) obtienen rentabilidad económica; alrededor de 2/3 (72%) obtiene rentabilidad financiera y mejoraron su rentabilidad en el último año.

Por consiguiente la autora **Allcca (2019)**: Concluyo que la rentabilidad es importante para la empresa, ya que es fundamental para el desarrollo continuo de las organizaciones y la rentabilidad se ve afectada por las decisiones que pueda tomar la gestión, el financiamiento incide positivamente en la empresa, puesto que se evidencio un incremento en sus ingresos, lo cual conlleva a que dichas empresas sean cada vez más solventes y puedan afrontar sus deudas sin problemas, asimismo, la capacitación es una herramienta importante para el desarrollo de las MYPE el cual está orientado hacia la buena atención al cliente, por ende se evidencia la calidad de servicio y atención.

Por otro lado los autores **Kotter y Kesskett (1995)**: Determinaron que en las empresas que poseen una cultura que pone el énfasis en los factores constituyentes clave de la gestión (clientes, accionistas y empleados) y en el desarrollo del liderazgo a todos los niveles, muestran, con un amplio margen, niveles de rentabilidad superiores a las organizaciones que no poseen esas características. Y finalmente el autor **Lizcano (2004)**: Dijo que las formas en que se determina la rentabilidad económica consiste en comparar el resultado alcanzado por la empresa y ello con independencia de la procedencia de los recursos financieros implicados, en relación con los activos empleados para el logro de tal resultado.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico N° 3:**

Del 100% de los encuestados de la muestra, el 75% señalaron que están muy de acuerdo que los indicadores de desempeño para medir el logro de sus objetivos y metas, la identificación de riesgos, el desarrollo de talleres participativos a todos los trabajadores,

el internet, correo electrónico, página web y la supervisión de los controles mejoran la oportunidad de la empresa, mientras el 25% mencionaron que están de acuerdo con el control interno. Estos resultados concuerdan con los autores **Balla y López (2018)**: Donde concluyeron en la investigación que el control interno es una herramienta que debe ser utilizada por las empresas independientemente al entorno económico, productivo en el que se desenvuelvan, como resultante se puede ver en la eficacia y eficiencia entre las operaciones, la información financiera, regulaciones de normas y leyes. El control interno es una parte fundamental dentro del sistema administrativo de todo tipo de empresas, va desde la alta gerencia la encargada de determinar las funciones específicas y prioritarias, así como velar la aceptación y participación de los trabajadores proporcionando seguridad logrando así alcanzar los objetivos empresariales. Por lo que cada empresa ya se conformada por un grupo familiar o empresarial es muy importante la definición de políticas, métodos y procedimientos que permitan la detección y prevención de cualquier tipo de índole fraudulentos con el único fin de buscar la mejora continua entre todas las áreas que la conforman. Dentro del control interno es muy importante contar con el personal calificado que cumplirá los objetivos designados vigilando, evaluando y dando seguimiento para tener un control interno exitoso. La importancia que destaca el control interno es que debe de mantener los objetivos dentro de una línea que va enmarcada con las metas a alcanzar, previniendo desviaciones que conlleven a que dichos objetivos no se cumplan, se establecen medidas correctivas al momento de que se encuentren deficiencias en los procesos que se están ejecutando para el cumplimiento de estos objetivos, evitando así pérdidas futuras. El objetivo del control interno es de salvaguardar los activos der la organización, asegurándose de un correcto manejo de los recursos. La gestión administrativa es la que utiliza al personal competente para desarrollar y desempeñar las funciones que se designan, para que a través de esto se mejore la

productividad que mantiene organización. La importancia de la gestión es que por medio de esta se efectúan las funciones de operaciones manejando los recursos humanos con eficiencia, para mejorar la competitividad de la organización. Asimismo, los autores **Salamanca y Téllez (2018)**: Mencionaron que las medidas para prevenir riesgos; para lo cual la empresa debe tener en cuenta para hacer los correctivos necesarios y verificar la correcta aplicación de los mismos. Es importante recalcar que todo el personal de la empresa es parte fundamental y responsable del sistema de control interno, ya que el cumplimiento de los objetivos de la empresa va de la mano con el sistema de control interno.

Finalmente, el autor **Pariona (2019)**: Determino que las MYPE, también deben implementar un sistema de control interno adecuado que permita evaluar cada una de las áreas que conformen su negocio; ya que las evaluaciones que se obtengan le será de mucha utilidad para la toma de decisiones, sin dejar de mencionar que el control interno tiene como objetivo principal de proteger los recursos de la empresa o negocio de esa manera poder crecer, desarrollarse en el mercado y así evitar fraudes y robos dentro de su empresa. A ello también los autores **Rivera y Aguirre (2018)**: Establecieron que es importante indicar que el control interno es un plan de técnicas y procedimientos donde se anunciarán todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, con el fin de salvaguardar los recursos con que cuenta, verificar la exactitud y veracidad de la búsqueda para promover la eficiencia en las operaciones y propiciar la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos programados.

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Se llegó a determinar que el financiamiento mejora la oportunidad de la empresa, a razón que un préstamo a corto plazo es más fácil de conseguir en las entidades bancarias y no bancarias por ser de una duración corta y se paga menos intereses lo que ayuda a mejorar obtener una margen de liquidez a favor de la empresa. Un crédito de garantía hipotecaria es conveniente porque gira al valor del inmueble y los intereses son más bajos que un préstamo normal. Además, el leasing también mejora las oportunidades de la empresa ya que no requiere de pago de cuota inicial lo que es beneficio para la empresa arrendataria mejorando las oportunidades de la empresa para adquirir un bien.

De lo descrito se afirma que la micro y pequeña empresa debe financiarse mediante el sistema leasing por ser un método de mayor beneficio y rentable en el futuro.

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

Se llegó a determinar que la rentabilidad mejora la oportunidad de la empresa, porque obtener un activo fijo mediante un contrato de arrendamiento financiero tiene como resultado positivo en la rentabilidad, lográndose incrementar los ingresos y la obtención de mayor utilidad. Asimismo, se concluye que la capacitación es una buena oportunidad para la empresa porque gracias a ello el personal está capacitado en brindar una mejor calidad de servicio al cliente y por ende crecerán las ventas, obteniendo más ingresos y llegar a las metas establecida por la empresa. Seguidamente, se llegó a la conclusión que las características del liderazgo ayuda a cumplir los objetivos y metas establecidas por la empresa significando obtener rentabilidad. Y finalmente la rentabilidad económica es un factor que demuestra que la empresa ha obtenido rentabilidad.

Por otro lado se describe que la rentabilidad es un factor muy importante que todo empresario debe de conocer, ya que gracias a la inversión, capacitación y el liderazgo se obtiene un negocio rentable y seguro.

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

Se llegó a determinar que el control interno mejora la oportunidad de la empresa, porque es una herramienta importante ya que gracias a ello se puede evaluar la eficacia y eficiencia de las operaciones administrativas y financieras. Asimismo, ayuda a mitigar los riesgos de errores, fraudes y salvaguardar los activos, mejorando de esta manera la productividad de la empresa. Igualmente, una actividad de control, ayuda a tomar las medidas necesarias para controlar los riesgos, mientras que la información y comunicación mejora la comunicación interna de la empresa y por último la supervisión mejora porque se realizara una evaluación continua del control interno.

En conclusión se describe que el control interno cumple un rol muy importante en una empresa, por que mejora el sistema administrativo en la transparencia; asimismo cuida los bienes y recursos de la micro y pequeña empresa, de esta manera obteniéndose mejores logros en los objetivos y metas establecidas por la institución.

## **CONCLUSIÓN GENERAL**

Finalmente, se concluyó que el financiamiento es un factor muy importante para el crecimiento de capital y obtener mayores oportunidades en el mercado de prestación de servicios; igualmente se refiere que la rentabilidad de la micro y pequeña empresa es un elemento que demuestra el gran esfuerzo de la inversión, capacitación y el liderazgo; por último se advierte que el control interno en los últimos tiempos viene cumpliendo un rol muy importante en las empresas ya que gracias a la implementación se logra los objetivos y metas dispuestas por la organización y mejora la transparencia en los actos administrativos.

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **RECOMENDACIONES**

- ✓ Que la empresa obtenga financiamiento a un corto plazo y a una tasa de interés bajo; asimismo que obtengan un financiamiento mediante el leasing.
- ✓ Que la empresa adquiera activos fijos para brindar más servicios con calidad y que constante capacite al personal.
- ✓ Que la empresa implemente el control interno para un mejor entendimiento de las sistemas administrativos y bajar el riesgo de errores y fraudes.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias Gómez, E., & Arias Gómez, J. (Octubre de 2016). La importancias del financiamiento para las MYPES de Mexico. *EUMED*, 2-3. Recuperado el 31 de Enero de 2020, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2016/financiamiento.html>
- Saavedra García, M., & Tapia Melgarejo, A. (30 de Octubre de 2013). La problemática del financiamiento de la PYME en México: el caso de las sociedades financieras populares. *Revista Vision Contable*, 2. Recuperado el 31 de enero de 2020, de <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/45/353>
- Aguar Diaz, I. (1989). *Rentabilidad y Riesgos en el comportamiento Financiero de la empresa*. Canaria, palmas , Canarias : Caja insular de Ahorros de Canarias . Recuperado el 08 de Febrero de 2020, de <https://mdc.ulpgc.es/utills/getfile/collection/MDC/id/1513/filename/1519.pdf>
- Allcca Huamanrimachi , N. (2019). “*El Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la micro y pequeña empresa del Sector Servicio “El Mirador Turístico de Cruz” EIRL del Distrito Carmen Alto, 2018*”. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad . Ayacucho: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote. Recuperado el 05 de Febrero de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15865/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ALLCCA\\_HUAMANRIMACHINERY%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15865/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_HUAMANRIMACHI_NERY%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Recuperado el 08 de febrero de 2020, de Google: [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)
- Balla, P. I., & López, O. K. (2018). *El Control Interno en la Gestión Administrativa de las Empresas del Ecuador*. Universidad estatal de Milagros, Facultad de ciencias administrativas y comerciales. Quito - Ecuador: Universidad estatal de Milagros. Recuperado el 12 de enero de 2020, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4022/3/EL%20CONTROL%20INTERNO%20EN%20LA%20GESTION%20ADMINISTRATIVA%20DE%20LAS%20EMPRESAS%20DEL%20ECUADOR.pdf>

- Barajas , S., Hunt , P., & Ribas , G. (2013). *Las finanzas como instrumento de gestión de las PYMES* (1° edicion ed.). (S. Barajas, P. Hunt, & G. Ribas, Edits.) España, Barcelona , España : Acció, Generalitat de catalunya. Recuperado el 06 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=fbdeDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=financiamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwitn4zIhKznAhW7H7kGHVnZBKM43AEQ6AEIWjAI#v=onepage&q&f=true>
- Barquero, M. (2013). *Mnauel Practico de control interno*. Barcelona, Barcelona : PROFIT. Recuperado el 08 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=taihAQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=concepto+de+control+interno+libros&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj4wN-0j8LnAhUwHLkGHa4UCy8Q6wEINDAB#v=onepage&q&f=true>
- Beraza Garmendia, A. (2015). Introducción al sistema financiero. En B. G. Ana, *Gestion de entidades financieras* (Primera edicion: Abril 2015 ed., pág. 312). Madrid, España: ESIC Editorial. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=Mff5CAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+es+una+entidad+bancaria&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiZvNXjys3pAhX5ILkGHUeZBDwQ6wEIKjAA#v=onepage&q=que%20es%20una%20entidad%20bancaria&f=false>
- Böhrt Pelaez, M. (2000). Capacitación y desarrollo de los recursos humanos: reflexiones integradoras. *Ciencia y Cultura*(8). Recuperado el 25 de Mayo de 2020, de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2077-33232000000200015](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-33232000000200015)
- Briozzo, A., & Vigier, H. (2007). *La estructura de Financiamiento PYME una revision del pasado y presente*. (M. P. Archive, Ed.) Recuperado el 05 de Febrero de 2020, de [https://mpira.ub.uni-muenchen.de/5894/1/MPRA\\_paper\\_5894.pdf](https://mpira.ub.uni-muenchen.de/5894/1/MPRA_paper_5894.pdf)
- Caballon Flores, M., & Quispe Muñoz, D. K. (2015). *El arrendamiento financiero como estrategia para incrementar la rentabilidad en las empresas de transporte de carga pesada en la provincia de Huancayo*. Universidad, Huancayo. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado el 23 de Mayo de 2020, de

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3282/Caballon%20Flores-Quispe%20Mu%c3%b1oz.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carmenate Ávila, Y. (23 de Marzo de 2013). *Importancia de Control Interno*. Recuperado el 07 de Febrero de 2020, de Google: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013/1245/importancia-control-interno.html>

Castañeda Parra, L. (11 de Setiembre de 2014). Los sistema de control interno en las mypimes y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto*, 129-146. Recuperado el 1 de Mayo de 2020, de <file:///C:/Users/Manuel%20Garc%C3%ADa/Downloads/139-Texto%20del%20art%C3%ADculo-258-1-10-20141126.pdf>

Chorro, M. (2010). *Financiamiento del desarrollo*. Chile, Santiago , Chile : CEPAL. Recuperado el 05 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=2SajXl3E8uQC&pg=PA37&dq=financiamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjLgPnH8qvnAhWvH7kGHXt6CfYQ6wEIUzAF#v=onepage&q&f=true>

Congreso, d. l. (2 de Julio de 2013). *Ley que modifica diversa leyes para facilitar la inversion impulsar el desarrollo productivo y ele crecimiento empresarial*. Recuperado el 10 de Setiembre de 2019, de Google: [http://www.sice.oas.org/SME\\_CH/PER/Ley\\_30056\\_s.pdf](http://www.sice.oas.org/SME_CH/PER/Ley_30056_s.pdf)

Crespo Ramos , T., Nieto Salinas , A., Lopez Yepes , J. A., Madrid Garre , F., & Peña Alcaraz , E. (2004). *Administracio de Empresas* (Segunda ed., Vol. III). (E. M. SL, Ed.) España, España , España: Mad S.L. Recuperado el 06 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=igWjGpIxQqEC&pg=PA113&dq=fuentes+de+financiamiento+a+largo+y+corto+plazo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwio5ZG24b3nAhW5LLkGHZbuC1YQ6AEIKjAA#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento%20a%20largo%20y%20corto%20plazo&f=true>

De jamie eslava, J. (2013). *la gestion del control de la empresa*. (D. Gerardo, Ed.) Madrid, Madrid : ESIC. Recuperado el 08 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=XWi8AQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=control+interno+en+las+empresas+peque%C3%B1as&hl=es&sa=X&ved>

=0ahUKEwjny4zNjMLnAhWZILkGHX-  
yCPcQ6AEIKDAA#v=onepage&q&f=true

Estupiñan Gaitán, R. (2015). *Control Interno y Fraudes analisis de informe COSO I, II Y III* (Tercera edición ed., Vol. III). Colombia, Colombia : Ecoe Ediciones Ltda. Recuperado el 06 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiuzeK2pMDnAhVkxFkKHTmLBOkQ6AEILzAB#v=onepage&q=libros%20de%20control%20interno&f=true>

Gutierrez Gilsanz, Á. (2007). El contrato de leasing financiero. En A. Sequeira, E. Gadea, & F. Sacristán, *La contratacion bancaria* (pág. 1499). Madrid, Madrid, España: DYKINSON S.L. Recuperado el 23 de Mayo de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=zMCCB8LFm8sC&pg=PA885&dq=libro+de+leasing&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiek67Yxs3pAhVnD7kGHRHJBSUQuwUIKzAA#v=onepage&q=libro%20de%20leasing&f=false>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación. En R. Hernández Sampieri, C. Fernández Collado, & M. D. Baptista Lucio, *Metodología de la investigación* (pág. 589). Mexico: Interamericana Editores S.A. Recuperado el 4 de Mayo de 2020, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Herrera Garcia, B. (Febrero de 2011). Análsis Estructural de las MYPEs y PYMEs. *Quipukamayoc*, 18(34), 69-89. Recuperado el 2020 de Abril de 30, de <file:///C:/Users/Manuel%20Garc%C3%ADa/Downloads/3706-Texto%20del%20art%C3%ADculo-12533-1-10-20140303.pdf>

KOTTER,JOHN. P. , & KESSKETT, J. (1995). *Cultura de empresa y Rentabilidad*. (J. B. 3A, Ed., & L. Soriano, Trad.) España, España: Diaz de Santos S.A. Recuperado el 05 de Enero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=Z--LeUzXcaQC&pg=PA13&dq=RENTABILIDAD&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi72PuYnaznAhUCFbkGHQeZDdAQ6wEIRDAD#v=onepage&q=RENTABILIDAD&f=true>

- Lizcano Alvarez, J. (2004). *Rentabilidad Empresarial propuesta Practica de Analisis y Evaluacion*. (E. Castelló Taliani, Ed.) Madrid, Madrid , Madrid : Comunicacion S.L. Recuperado el 06 de Febrero de 2020, de [https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)
- Lybrand, C. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno*. (D. d. SA, Ed.) Madrid: <https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&dq=libros+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiuzeK2pMDnAhVkxFkKHTmLBOkQ6AEIQTAD#v=onepage&q=libros%20de%20control%20interno&f=true>. Recuperado el 07 de Febrero de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=335uGf3nusoC&printsec=frontcover&dq=libros+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiuzeK2pMDnAhVkxFkKHTmLBOkQ6AEIQTAD#v=onepage&q=libros%20de%20control%20interno&f=true>
- Moreno Carrasco , F. (2018). *Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Sector comercio rubro abarrotes de la provincia de pomabamba, 2016*. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional de Contabilidad . Chimbote: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote. Recuperado el 04 de Febrero de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3577/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_MORENO\\_CARRASCO\\_FERNANDO\\_ALEXANDERSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3577/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_MORENO_CARRASCO_FERNANDO_ALEXANDERSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pariona Escriba , C. (2019). “*Caracterización del Control Interno de las micro y pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Automotriz Jauregui SRL de Ayacucho, 2019*”. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional. Ayacucho: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote. Recuperado el 05 de Febrero de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13455/CONTROL\\_INTERNO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_PARIONA\\_ESCRIBA\\_CELIA\\_LUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13455/CONTROL_INTERNO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_PARIONA_ESCRIBA_CELIA_LUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Porto Perez , J., & Gardey, A. (enero de 2017). *Concepto de financiamiento*. Recuperado el 08 de Febrero de 2020, de Google: <https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>

- Quispe Terraza, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transporte expeso Antezana Hnos S.A de Ayacucho, 2018*. Chimbote: ULADECH. Recuperado el 23 de Mayo de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10124/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_QUISPE\\_TERRAZA\\_JAQUELINY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10124/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_QUISPE_TERRAZA_JAQUELINY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Raffino, E. (11 de Diciembre de 2019). *Investigacion de no experimental*. Recuperado el 08 de Febrero de 2020, de Google: <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>
- Ramón Ruffner, J. (2004). *El control interno en las empresas privadas*. Recuperado el 29 de enero de 2020, de Google: <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/seguno/a08.pdf>
- Rivera, M. J., & Aguirre, C. R. (4 de Diciembre de 2018). *Imporntancia de Control Interno*. Recuperado el 07 de Febrero de 2020, de Google: [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_control\\_interno\\_figurasx.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no72/55b_-_la_importancia_del_control_interno_figurasx.pdf)
- Salamanca Ortiz, Y., & Téllez Gordo, L. (2018). *Diseño de un Sistema de Control Interno: Estudio de caso para la empresa “Sobre Ruedas Colombia S.A.S.”*. Universidad de Los Llanos, Escuela de Economía y Finanzas . Colombia: Universidad de Los Llanos. Recuperado el 04 de Febrero de 2020, de <https://repositorio.unillanos.edu.co/bitstream/001/743/1/DISE%c3%91O%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20ESTUDIO%20DE%20CASO%20PARA%20LA%20EMPRESA%20SOBRE%20RUEDAS%20COLOMBIA%20SAS.pdf>
- SUNAT. (19 de Febrero de 2019). *Concepto de Mype*. Recuperado el 23 de Mayo de 2020, de Google: <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Tellaeché Torres, J. E. (2017). *El reto del financiamiento* (primera ed.). (C. Marily, Ed.) Mexico, Mexico: Emprededores. Recuperado el 06 de Febrero de 2020, de google:

[https://www.academia.edu/11999677/El\\_reto\\_del\\_financiamiento\\_con\\_Emprendedores](https://www.academia.edu/11999677/El_reto_del_financiamiento_con_Emprendedores)

Ucha, F. (octubre de 2009). *Concepto de financiamiento*. Recuperado el 07 de febrero de 2020, de Google: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Valderrama Mendoza, S. (2010). *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación científica* (SEGUNDA REIMPRESION ed., Vol. II). (E. S. EIRL, Ed.) Lima, Lima , Perú: San Marco de Anibal Jesus Paredes. Recuperado el 11 de Enero de 2020

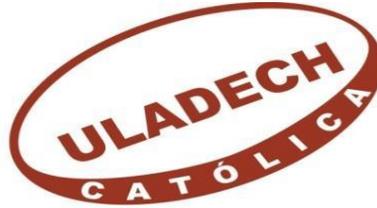
Vega Balves, B. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017*. Huaraz. Huaraz: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3584/CARACTERIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_VEGA\\_BALVES\\_BRAYAM.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3584/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_VEGA_BALVES_BRAYAM.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Viteri Fernández , D. (2018). *El leasing como mecanismo de financiamiento para las empresas en ecuador*. Guayaquil. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10857/1/T-UCSG-POS-MDE-20.pdf>

Zamora Torres, A. I. (2011). *FRentabilidad Y ventaja comparativa: Un analisis de los sistemas de produccion de Guayaba en el estado de Michiacan*. Recuperado el 08 de Febrero de 2020, de Google: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

## ANEXO

### Anexo N° 1: Recolección de datos



## UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Se agradece anticipadamente su colaboración, esta encuesta es anónima y está destinada a los contribuyentes de renta de tercera categoría que tiene por finalidad recabar información sobre el tema: Financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa GREEN LINE E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. Lo cual es muy importante y si usted me podría apoyar en contestar las siguientes preguntas formuladas

**Marcando con una (X) en forma objetiva.**

De acuerdo	Muy acuerdo	No de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

### FINANCIAMIENTO

1.- El financiamiento a corto plazo mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

2.- El financiamiento de garantía hipotecaria mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- 1.- De acuerdo
  - 2.- Muy de acuerdo
  - 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo
  - 4.- En desacuerdo
  - 5.- Muy en desacuerdo
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

3.- El crédito que otorgan las entidades financieras mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- 1.- De acuerdo
  - 2.- Muy de acuerdo
  - 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo
  - 4.- En desacuerdo
  - 5.- Muy en desacuerdo
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

4.- La baja tasa de interés que ofrecen las entidades financieras mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- 1.- De acuerdo
  - 2.- Muy de acuerdo
  - 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo
  - 4.- En desacuerdo
  - 5.- Muy en desacuerdo
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

5. El financiamiento mediante el leasing mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- 1.- De acuerdo
  - 2.- Muy de acuerdo
  - 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo
  - 4.- En desacuerdo
  - 5.- Muy en desacuerdo
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

## RENTABILIDAD

6.- La adquisición de nuevas maquinarias mejora la oportunidad comercial de rentabilidad de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

7.- La capacitación al personal mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

8.- El crédito mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

9.- El liderazgo mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

10.- La rentabilidad económica mejora la oportunidad de la empresa

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

### CONTROL INTERNO

11.- Los indicadores de desempeño para medir el logro de sus objetivos y metas mejora la oportunidad comercial de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

12.- La identificación de riesgos mejora la oportunidad comercial de mitigar debilidades y fraudes de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |
| 4.- En desacuerdo                  | <input type="checkbox"/> |
| 5.- Muy en desacuerdo              | <input type="checkbox"/> |

13.- El desarrollo de talleres participativos a todos los trabajadores mejora la oportunidad de gestión de la empresa.

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| 1.- De acuerdo                     | <input type="checkbox"/> |
| 2.- Muy de acuerdo                 | <input type="checkbox"/> |
| 3.- No de acuerdo ni en desacuerdo | <input type="checkbox"/> |

4.- En desacuerdo


5.- Muy en desacuerdo

14.- El internet, correo electrónico, página web mejora la oportunidad de comunicación de la empresa.

1.- De acuerdo


2.- Muy de acuerdo

3.- No de acuerdo ni en desacuerdo

4.- En desacuerdo

5.- Muy en desacuerdo

15.- La supervisión de los controles interno mejora la oportunidad de la empresa.

1.- De acuerdo


2.- Muy de acuerdo

3.- No de acuerdo ni en desacuerdo

4.- En desacuerdo

5.- Muy en desacuerdo

## Anexo N° 2 Consulta Ruc

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20534700416 - GREEN LINE E.I.R.L.
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	14/09/2012
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	JR. LOS ROSALES NRO. 291 URB. JARDIN (POR EL PARQUE DE LAS BANDERAS) AYACUCHO - HUAMANGA - ANDRES AVELINO CACERES
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIIU 71118 - ALQUILER EQUIPO TRANSPORTE V. TERRES. Secundaria 1 - CIIU 60230 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA
Sistema de Emisión Electrónica:	-
Afiliado al PLE desde:	01/01/2016
Padrones:	NINGUNO

### Anexo 03: Autorización para realizar el trabajo de investigación

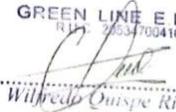
**EL QUE SUSCRIBE GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA  
"GREEN LINE" E.I.R.L.**

#### CONSTANCIA

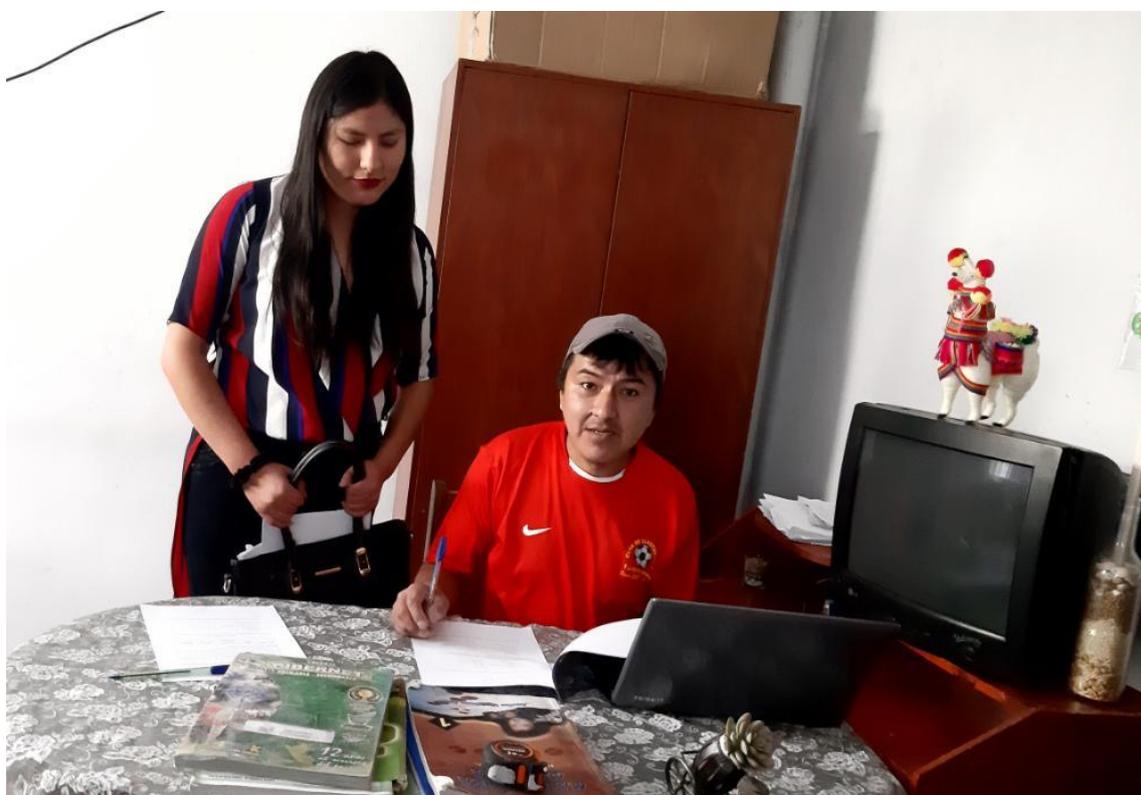
Que la Srta **MARY CRUZ ALFARO HUAMAN**, estudiante del taller de tesis de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles De Chimbote, Ha realizado su trabajo de campo (encuesta) a los trabajadores de la Empresa **GREEN LINE E.I.R.L** con RUC **20534700416**, para el desarrollo de su proyecto de investigación (tesis) titulada **FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y CONTROL INTERNO MEJORA LAS OPORTUNADES COMERCIALES EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR GREEN LINE E.I.R.L DEL DISTRITO ANDRES AVELINO CACERES, 2019.**

Cumpliendo con dicho trabajo encomendado responsable y eficiente.

Ayacucho ,08 de Junio del 2020.

GREEN LINE E.I.R.L.  
RUC: 20534700416  
  
.....  
Wilfredo Quispe Riveros  
GERENTE

**Anexo 04: Fotografías de la encuesta realizada**



## Anexo 05 :Tabulacion de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	plazos	Numérico	8	0	El financiamiento a corto plazo mejora la oportunidad comercial de la e...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
2	hipotecario	Numérico	8	0	El financiamiento hipotecario mejora la oportunidad comercial de la em...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
3	entidades	Numérico	8	0	El crédito que otorgan las entidades financieras mejora la oportunidad ...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	tasas	Numérico	8	0	La baja tasa de interés que ofrecen las entidades financieras mejora la...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
5	leasing	Numérico	8	0	El financiamiento mediante el leasing mejora la oportunidad comercial ...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	VAR00004	Numérico	8	2		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
7	FINANCIAM...	Numérico	8	2	FINANCIAMIENTO	{1,00, MUY ...	Ninguno	16	Derecha	Nominal	Entrada
8	activos	Numérico	8	0	La adquisición de nuevas maquinarias mejora la oportunidad comercial...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	capacitacion	Numérico	8	0	La capacitación al personal mejora la oportunidad comercial de la emp...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	credito	Numérico	8	0	El crédito mejora la oportunidad comercial de la empresa	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	liderazgo	Numérico	8	0	El liderazgo mejora la oportunidad comercial de la empresa.	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	economica	Numérico	8	0	La rentabilidad económica mejora la oportunidad de la empresa	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	VAR00001	Numérico	8	2		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	RENTABILI...	Numérico	8	2	RENTABILIDAD	{1,00, MUY ...	Ninguno	14	Derecha	Nominal	Entrada
15	Ambiente	Numérico	8	0	Los indicadores de desempeño para medir el logro de sus objetivos y ...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	Riesgo	Numérico	8	0	La identificación de riesgos mejora la oportunidad comercial de mitigar...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	Actividad	Numérico	8	0	El desarrollo de talleres participativos a todos los trabajadores mejora l...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	Informacion	Numérico	8	0	El internet, correo electrónico, página web mejora la oportunidad de co...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
19	supervision	Numérico	8	0	La supervisión de los controles interno mejora la oportunidad de la em...	{1, MUY DE...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
20	VAR00002	Numérico	8	2		Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
21	CONTROL	Numérico	8	2	CONTROL	{1,00, MUY ...	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
22											
23											
24											

Vista de datos    Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo    Unicode:ON