



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LA
MICROEMPRESA “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” –
AYACUCHO 2022**

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

AUTOR

VARGAS HUANCA, JOSE LUIS
ORCID: 0000-0002-5582-2269

ASESOR

VASQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID ID: 0000-0002-4217-1217

AYACUCHO – PERÚ
2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LA
MICROEMPRESA “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” –
AYACUCHO 2022.**

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

AUTOR

**VARGAS HUANCA, JOSE LUIS
ORCID: 0000-0002-5582-2269**

ASESOR

**VASQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID ID: 0000-0002-4217-1217**

**AYACUCHO – PERÚ
2022**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Vargas Huanca, Jose Luis

ORCID: 0000-0002-5582-2269

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Ayacucho, Perú.

ASESOR

Vásquez Pacheco, Fernando

ORCID ID: 0000-0002-4217-1217

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
e Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Baila Gemín, Juan Marco

Orcid id:0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

Orcid id: 0000-0002-1620-5946

Manrique Plácido, Juana Maribel

Orcid: 0000-0002-6880-1141

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgtr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO
PRESIDENTE

Mgtr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER
MIEMBRO

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
MIEMBRO

Mgtr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ASESOR

AGRADECIMIENTOS

A Dios:

Todo poderoso que me ayuda lograr mis propósitos y me brinda vida, salud y sabiduría, a lo largo de mi carrera.

A mi asesor:

Por su digna ayuda de conocimiento e estudios de formación profesional y alentarme a seguir adelante pese a los obstáculos que se presentaron en mi futuro profesionalismo.

A mis padres:

E familiares que me han apoyado oralmente, que sus palabras me impulsan a sobresalir la dificultad y la experiencia universitaria.

Jose Luis

DEDICATORIAS

A mis padres:

Dedico con mucho amor este trabajo a Ricardo y Ambrosia por darme a la vida y su gran esfuerzo de educarme diariamente para lograr mi meta.

A mi familia:

Por haberme apoyando con sus gratas palabras de alentación, gracias a ellos tengo un motivo más para seguir adelante.

Jose Luis

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la microempresa “Concrete los andes S.A.C.” de Ayacucho, 2022. El diseño de investigación fue no experimental – descriptivo - documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a las características del financiamiento:** Proceso en proporcionar capital a una empresa e persona para utilizar o invertir en un proyecto y/o negocio para la ejecución de planes futuristas. **Respecto a las características del control interno:** contiene planes, métodos, procedimientos y otras medidas de una organización, con el fin de proporcionar un grado de seguridad. **Respecto a las características de la rentabilidad:** siendo este uno de los indicadores más relevantes para calcular la prosperidad de una empresa, finalmente, se **concluye** las características: del financiamiento, control interno y rentabilidad; estas variables que, la empresa estudiada conoce e desconoce la gran importancia del costo financiero y control de sus compras de materiales para una buena rentabilidad a corto, mediano y largo plazo.

Palabras Clave: Financiamiento, Control Interno, Rentabilidad.

ABSTRACT

The research had as general objective: Identify and describe the characteristics of financing, internal control and profitability of the microenterprise "Concrete los andes S.A.C." de Ayacucho, 2022. The research design was non-experimental - descriptive - documentary and case. For the collection of information, the survey technique was used and a questionnaire of relevant closed and open questions was used as an instrument. Obtaining the following results: Regarding the characteristics of financing: Process in providing capital to a company and person to use or invest in a project and/or business for the execution of futuristic plans. Regarding the characteristics of internal control: it contains plans, methods, procedures and other measures of an organization, in order to provide a degree of security. Regarding the characteristics of profitability: this being one of the most relevant indicators to calculate the prosperity of a company, finally, the characteristics are concluded: of financing, internal control and profitability; these variables that the company studied knows and ignores the great importance of the financial cost and control of its purchases of materials for good profitability in the short, medium and long term.

Keywords: Financing, Internal Control, Profitability .

CONTENIDO

	PÁG.
CARÁTULA	i
CONTRACARÁTULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIAS	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO	ix
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	18
2.1 Antecedentes:	18
2.1.1 Internacionales	18
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regional	22
2.1.4 Local.....	23
2.2 Bases teóricas	25
2.2.1 Teoría del Financiamiento	25
2.2.3 Teoría del control interno.....	29
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	31

2.2.4 Teoría de la Micro y Pequeñas Empresas – MYPE	32
2.3. Marco conceptual	35
2.3.1 Financiamiento	35
2.3.2 Control Interno	35
2.1.3 Rentabilidad	35
III. Hipotesis.....	36
IV. Metodología	37
4.1 El tipo de investigación.....	37
4.1.2 Nivel de la investigación de la tesis	37
4.1.3 Diseño de la investigación	37
4.2 Población y muestra	37
4.2.1 Población.....	37
4.2.2 Muestra.....	38
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores	39
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	46
4.5 Plan de Análisis.....	46
4.6 Matriz de consistencia.....	47
Objetivo específico:	47
Objetivo general:	47
4.7 Principios éticos	48
V. Resultados	49
5.1. Resultado.....	49

5.1.1 Objetivo específico 1:	49
5.1.2 Objetivo específico 2:	50
5.1.3 Objetivo específico 3:	50
5.1.5 Objetivo específico 4:	52
5.1.4 Objetivo específico 5:	53
5.2Análisis de Resultado.....	53
5.2.1 Respecto al Objetivo Específico 1:	53
5.2.2 Respecto al Objetivo Específico 2:	54
5.2.3 Respecto al Objetivo Específico 3:	55
5.2.4 Respecto al Objetivo Específico 4:	55
5.2.5 Respecto al Objetivo Específico 5:	56
VI. Conclusiones	56
6.1 Respecto al objetivo especificado 1:	56
6.2 Respecto al objetivo especificado 2:	57
6.3 Respecto al objetivo especificado 3:	57
6.4 Respecto al Objetivo Específico 4:	57
6.5 Respecto al Objetivo Específico 5:	57
6.4 Conclusión General.....	58
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	59
7.1 Referencias bibliografía	59
7.2 ANEXOS	66
7.2.1 Matriz de consistencia lógica.....	66

Objetivo específico:	66
Objetivo general:	66
7.2.2 Modelos de fichas bibliográficas	67
7.2.3 Cuestionario aplicado.....	68
7.2.4 Protocolo de encuesta	73
7.2.5 Ficha ruc.....	74
7.2.6 Mapa del departamento de Ayacucho	75

TABLAS

TABLA 1 OBJETIVO ESPECÍFICO 1	49
TABLA 2 OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....	50
TABLA 3 OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	50
TABLA 4 OBJETIVO ESPECÍFICO 4.....	52
TABLA 5 OBJETIVO ESPECÍFICO 5.....	53

I. INTRODUCCIÓN

Las PYME representan más del 99.5% de las empresas en la región de América Latina y el Caribe, generan el 60% del empleo productivo formal, son motores críticos para el crecimiento y la inclusión social a nivel regional, así como una prioridad clave para los responsables de políticas de la región. Sin embargo, las PYME latinoamericanas se enfrentan a la competencia de un gran sector informal e un limitado acceso de financiamiento y el manejo de evaluación de actividades de control en las empresas grandes **según CAF (2019)**

Según **Cattaneo (2019)** menciona que, el éxito de toda empresa, está en el desarrollo y la ejecución eficaz de metas y objetivos que permitan su crecimiento en el corto, mediano y largo plazo. Para poder cumplir estos objetivos, es necesario que la empresa cuente con un diseño eficaz de control interno, El propósito general es dar a conocer el desarrollo de la importancia del Control Interno que desempeña un gran papel que permite evitar riesgos o fraudes para proteger y cuidar los activos de la empresa en su actividad innovadora.

En la actualidad las micro y pequeñas empresas en adelante (MYPE) poseen un destacado comportamiento dentro del desarrollo social y económico en mejoras significativas de cada país o nación, son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza, el MYPE en el Perú desempeña un papel importante en el proceso del cambio tecnológico para el desarrollo del país. **Comexperu (2020)**

El Estado concede a varios beneficiarios de las Micro y Pequeñas empresas. Por ejemplo, se tiene: la facilidad para su creación y formalización, privilegiando políticas de emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales **El congreso**

(2000) es por ello, es vital conocer los factores del financiamiento y los componentes del control interno para tener una buena rentabilidad a futuros.

Revisando los antecedentes internacionales que se ha encontrado en el trabajo de investigación: en España, las pymes son el motor del crecimiento de la economía. El 99,84% de las empresas españolas tienen menos de 250 trabajadores, de las cuales el 94% son autónomos o microempresas de menos de 10 empleados, según datos ofrecidos por el Consejo Internacional para la pequeña empresa. Pero tras la trágica y crisis que estamos pasando, el 70% de las pequeñas y medianas empresas han perdido el 25% de su actividad económica por el COVID 19. Todas las empresas han dan un golpe impacto negativo en sus negocios y la exportación se ha paralizado o se ha ralentizado sus funciones. Las Micro Empresas han sido más perjudicado por su falta de recurso. Es por ello que las pymes con la intención de recuperar la actividad económica demandan una serio de ayudas para identificar nuevos mercados y encontrar clientes en el exterior **Territorio Pyme (2020)**

En la mayoría de los países de América latina se encuentra afectados por problemas sociales y económico como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de Micro y Pequeñas empresas tanto como las Pymes han sido las más golpeadas por el COVID 19 según el informe de sectores y empresas, millones de las empresas formales tuvieron que cerrar debido a las pérdidas económicas provocadas por la pandemia. Muchos de las organizaciones replantean sus negocios mediante digitalización como el Marketing digital convirtiéndose en una gran alternativa de desarrollo para las pymes **Conexionesan (2020)**.

También, revisando los antecedentes nacionales se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Quintero (2021)** realizo un trabajo de investigación titulada: características del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas

del sector servicio del Perú y de la empresa “Empresa de transportes y multiservicios el dorado de Ayacucho sur” S.R.L. - Ayacucho, 2020. Así mismo, **Mendez (2021)** “características financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y de la empresa S&T Contratistas y Servicios Múltiples S.R.L. de Ayacucho, 2021.”

La importancia del Financiamiento, control Interno y la rentabilidad es un instrumento que ayudará al representante legal de la empresa conocer en que parte de los procesos se está dificultando o fallando y que medidas debe optar en esa situación para la toma de una buena decisión.

La investigación plantea el siguiente problema **¿Cuáles son las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022?** Para dar respuesta a este enunciado del problema, se plantea el siguiente objetivo general: **Identificar y describir las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.** Para conseguir los resultados de este objetivo general, se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y describir el perfil del representante legal de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.
2. Identificar y describir el perfil de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.
3. Identificar y describir las características del financiamiento, de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.
4. Identificar y describir las características del control interno, de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.

5. Identificar y describir las características de la rentabilidad, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2020.

Desde el punto de vista metodológico, la investigación es de tipo cuantitativo; es decir, la investigación será de modo descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto se reúne condiciones necesarias para ser considerada como tal

Finalmente, la encuesta se justifica desde el aspecto teóricamente, la obligación de encuesta sirvió para darle una alimentación teórica, las teorías que sustentan las variables del Financiamiento, control Interno y rentabilidad de las MYPES en el uso de conceptos, teóricas, definiciones y conocimiento que ayudaron a la tradición, y concreción teórica.

Según la **SUNAT, (2003)**. La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una cualquiera inductivo o jurídica, soez cualquier manera de distribución o negociación empresarial contemplada en la jurisprudencia válido, que tiene como sensación proponer actividades de extracción, variación, logro, comercialización de bienes o prestación de servicio. Porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la 20 Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Resultado: Financiamiento: De la tabla 1, nos da a conocer cuál es el tipo de Financiamiento que tiene la empresa si es propio, prestamos de entidades financieras u otras personas, la cual se presenta un 60% que es propio financiamiento antes de formar la empresa y un 40% fue de entidades financiera que recurrió préstamos. Rentabilidad: De la tabla 5, se da a conocer que el financiamiento a otorgado mejora a

la rentabilidad a su empresa, la cual presenta una calificación siempre un 60% que mejoro su empresa y un 40% no mejoro por dificultades de inversión.

Conclusión: Se han descrito las características del financiamiento, control interno y rentabilidad con los datos presentados en los resultados.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de alguna parte del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

ROMERO (2017) en su investigación denominada: “Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa Produarroz S.A.” de la Ciudad de Guayaquil – Ecuador. Tuvo como objetivo general: Mejorar la rentabilidad mediante diseños de estrategias para optimizar los costos y márgenes de rentabilidad de la empresa Produarroz S.A. que está ubicada en el cantón Yaguachi-2017. La metodología utilizada fue de tipo descriptiva y explicativa, cualitativa. Para efecto de esta investigación la técnica aplicada fue la entrevista que se la realizó al gerente general. “Se concluyó por medio de un cuestionario utilizado como instrumento, la mejora de la rentabilidad de acuerdo a los años establecidos; lo esencial de cada empresa es la inversión de plazo corto, mediano y largo plazo. Con la investigación de campo efectuada y con los datos obtenidos se pudo determinar las estrategias que ayudaran a mejorar la rentabilidad de la empresa.

PILLCO & ALVARADO (2018) en su trabajo de investigación denominado: “El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales”. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue de enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en

la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las siguientes conclusiones: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos institucionales; así mismo, el control interno es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad de lograr un desempeño óptimo y eficaz; por consiguiente, la importancia del control interno debe ser más enfatizado en las pymes; y en su mayoría, las que pertenecen al sector comercial, porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno en dichas empresas. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que, las pymes comerciales estudiadas al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica; entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos institucionales planteados.

Murillo (2016) en su trabajo de investigación denominado: El financiamiento, supervisión y apoyo de los procesos del sistema financiero de las MIPYMES; realizado en la ciudad de Tegucigalpa – Honduras. El objetivo general fue: Analizar las opciones del financiamiento, supervisión y apoyo de los procesos del sistema financiero a las MIPYME de Tegucigalpa. El diseño de investigación fue cualitativo-descriptivo; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la encuesta, revisión bibliográfica

29 y documental; llegando a la siguiente conclusión: El sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en el acceso al financiamiento, constituyéndose en obstáculos para la obtención del mismo, tales como: Los requisitos extremadamente estrictos por parte del banco; pasar por el sistema de análisis de riesgo; tener que evidenciar la situación económica y niveles de ingresos óptimos; mal record crediticio; tasas de interés altas, montos bajos otorgados y los plazos cortos.

2.1.2 Nacionales

Se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú. que hayan utilizado las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Tasaico (2018) en su tesis titulado “Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro constructoras en el Perú. Caso: constructora Barrantes y Cía. S.R.L Piura, 2017. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro Constructoras en el Perú y de la constructora BARRANTES Y CIA S.R.L. Piura, 2017 La metodología empleada está comprendida bajo un enfoque de diseño no experimental, el nivel de estudio es descriptivo, basándose en bibliográficas, documentales y de caso. Aplicando 14 instrumento de recolección de datos como cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al propietario, gerente y/o representante legal de la empresa. Resultados los siguientes: Rentabilidad. Respecto al caso: La empresa BARRANTES Y CIA S.R.L., cuenta con financiamiento externo que le permite mejorar e incrementar rentabilidad en un período determinado, el financiamiento obtenido es por la línea de crédito hipotecario otorgada por el banco y caja municipal. La empresa al recurrir a un préstamo financiero, incurre a costos de cada entidad bancaria o caja municipal como son los intereses, comisiones y gastos

administrativos tomando las precauciones de no correr con el riesgo de que las inversiones pasen a manos de terceros en caso de que no se pueda asumir la deuda.

Rujel (2017) En su tesis titulado “Influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú: caso constructora Aesmid E.I.R.L. 2016”. El presente trabajo de investigación titulado “Influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú: caso constructora AESMID E.I.R.L. 2016” tuvo como objetivo general determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú y en la constructora AESMID E.I.R.L. 2016. La investigación es descriptiva y correlacional. El presente trabajo de 16 investigación es No experimental- descriptiva- bibliográfica y de caso. Para la obtención de información se utilizó como instrumentos las encuestas y los índices financieros, que son aplicados a los estados financieros de la empresa constructora AESMID E.I.R.L. En el caso estudiado se concluye que la empresa si se encuentra registrada en la REMYPE teniendo 6 años en el rubro, contando con trabajadores en planilla. La empresa si ha solicitado un financiamiento a la CAJA SULLANA un importe de S/. 80,000.00. que fue invertido en el capital de trabajo, compra de activos fijos y en capacitación, se determinó que, el financiamiento si influye en la rentabilidad de la empresa, debido a que es de suma importancia porque permite que la empresa cuente con disponibilidad de efectivo para poder seguir con sus operaciones, siendo así la mejor alternativa para el desarrollo de la empresa.

ARANDA (2017) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el mercado central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017”. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el mercado central Virgen de

Fátima, Huaraz, 2017. La metodología usada es de tipo cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo variado no experimental; para la elaboración de la investigación se seleccionó una muestra de 97 micro y pequeñas empresas de una población de 127 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el 18 mercado central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017; los cuales se les aplicó 12 interrogantes, obteniendo los siguientes resultados: El 67%, utilizan la fuente de financiamiento externo, invirtiendo un 57% su crédito financiero en capital de trabajo; un 67% afirman que ha mejorado su rentabilidad durante el año 2017, finalmente el 57% manifestaron que si hay relación entre el financiamiento recibido y la rentabilidad. Concluyendo, el total de las micro y pequeñas empresas adquirieron el crédito solicitado a corto plazo, el cual solo solicitaron crédito de 3 a 5 veces, obteniendo un incremento y de esa manera alcanzar una rentabilidad favorable.

2.1.3 Regional

Se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ayacucho, sobre la variable o variables y unidades de análisis y de la investigación que está realizando el investigador

Tineo (2017) en su tesis titulada “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la financiera Pro empresa y sus efectos en la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga, 2015”. El objetivo planteado fue determinar que el financiamiento y la capacitación que otorga la Financiera Pro empresa influyen en la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015. En la metodología, fue de diseño bibliográfica – documental, la población oblación de la investigación previsto son los servidores que laboran en Pro empresa de la provincia de Huamanga y en presente investigación

se utilizarán la técnica de la encuesta consistente en 07 preguntas aplicadas a una muestra representativa de 30. Llegando a la conclusión acuerdo a la encuesta realizada, de 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga, en tanto el 13% de los encuestados considera que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa no incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga.

Gavilan (2019) el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales “mejoras del control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y la empresa de Consultoría de Obras Felita S.A.C de la provincia de Huanta, 2018” La metodología es cualitativa, no experimental- bibliográfico, documental de caso, descriptivo, obteniendo los siguientes resultados: el control interno contribuye en la gestión de las empresas identificando riesgos interno y externo en el cual previene algunos factores que podrían afectar a la empresa, el financiamiento que solicitan las empresas es otorgado por terceros y entidades financieras a un corto plazo, el financiamiento y la capacitación incide en la rentabilidad de la empresa. Finalmente se concluye que el control interno mejora la gestión de las empresas, las empresas recurren a financiamiento de terceros y entidades financieras, y el financiamiento, la capacitación y la calidad mejoran la rentabilidad de las empresas de esta manera hace que tengan liquidez y calidad de servicio al público.

2.1.4 Local

En este trabajo de investigación, se entiende por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación realizados por algún investigador, en cualquier parte de la

provincia Ayacucho, sobre la variable o variables y unidades de análisis de la investigación.

Palomino (2019) en su tesis denominado: “Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de la empresa “Romis” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019”. Tuvo como objetivo General: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “ROMIS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue descriptiva – bibliográfica – documental y de caso. Asimismo, tuvo las siguientes Conclusiones: En el caso específico de la MYPE “ROMIS” E.I.R.L. de la ciudad de Ayacucho; el financiamiento que obtiene es interno y externo de terceros; interno es financiado por familiares y externo es financiado por la caja Huancayo; y el crédito que solicitó es de corto plazo menor de un año dicho crédito es utilizado como capital de trabajo; donde señala que el financiamiento mejora su rentabilidad; asimismo manifiestan que el financiamiento a influido en su rentabilidad lo cual ha sido utilizado en mejorar los ingresos de estas micro y pequeñas empresas. Por lo que se concluye que el financiamiento mejora la rentabilidad de la Mype en estudio.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del Financiamiento

De acuerdo **Economipedia (2020)** menciona que: la financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.

El financiamiento de un mercadillo o un ente es la manera de como una entidad puede llegar a juntar fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso.

DRIMER, (2011) La empresa Financiera que va penetrando u atravesando una etapa de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación, representa la persistencia metodologías probabilísticas que nos permite inquirir matrices que hacen al riesgo y ganancia.

Por lo tanto, esta responsabilidad es necesariamente localista, alineado cerca de uno de los aspectos de la Administración financiera, como es la insignia de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, la energía está templete en una ofuscación de colectividad.

En la fama, resulta generalmente permitido al respecto el sumario corriente del ordenamiento de financiamiento

Tipos de financiamiento

Se clasifica en:

- ✓ Fondo ajeno
- ✓ Fondo propio

Fondo ajeno: economipedia nos dice: Conocido como deuda. Es el capital de fuentes externas, como bancos o personas particulares. Un ejemplo de este tipo de financiamiento son los préstamos bancarios.

Fondo propio: economipedia nos dice: Son los aportes de los socios de la empresa. Para obtener más recursos de este tipo, se puede realizar, por ejemplo, una oferta pública de adquisición. De ese modo, nuevos inversores podrían animarse a comprar una participación en el capital social de la firma.

Otras formas de financiamiento

Según el autor Westreicher (2020) en primer lugar, las subvenciones. Estas son ayudas que ofrece el Gobierno a ciertas empresas o sectores que busca impulsar. Por ejemplo, el Estado puede decidir subvencionar a los productores de café por la baja en el precio del grano a nivel internacional. Entonces, les entrega a estos agricultores un bono. Así mismo cabe señalar que también existe el crowdfunding o micromecenazgo. Este método de financiamiento consiste en reunir fondos de varios inversionistas, otorgando cada uno un pequeño aporte. La captación de dichos recursos se logra, por ejemplo, a través de plataformas de Internet

Modigliani, (1958) Adjunto con la norma de: Valuación de Activos de Capital (CAPM) de William Sharpe. Sin embargo, pese a su estabilidad arduo, la costumbre gremial ha aceptado atesorar evidencias que no arrojan un resultado actual al contrastar algunas de sus consecuencias.

Dichas divergencias se han pronunciado en la novedad a raíz de la gran explosión económica global que comenzó en el instante semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su aspecto desencadenante.

Por lo tanto, se intenta en levante texto intervenir de la estimación de franquear inmortalidad angostura proporcionando esquemas y demostraciones más amplios, que

permitan dar cuenta de la variedad compleja de mercaderías y cambiante de levante persona de decisiones.

Objetivos del financiamiento:

El objetivo del financiamiento es conseguir una mayor liquidez inicial para la empresa, establecer las fuentes de Financiamiento e determinar su relación más rentable, asegurar la cancelación de los compromisos y así determinar la Rentabilidad del capital.

Importancia del financiamiento.

La importancia del financiamiento es vital que tiene el financiamiento para respaldar el acrecentamiento de la micro y limitada corporación en nuestra comarca. El financiamiento utiliza distintas organizaciones, brindándole el interés a dichas instituciones de alimentar el peculio y la continuidad de sus actividades comerciales estables y eficientes

Tipos de financiamiento

El financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

1. Ahorros personales.
2. Parientes y amigos.
3. Empresas de capital de inversión.
4. Uniones de crédito o bancos.

Financiamiento a Largo Plazo

- Acciones.
- Bonos.
- Hipoteca.

Financiamiento Corto Plazo

Cipoletta (2015) lo define como: Un financiamiento a escaso período es una magnífica útil para suministrar el rendimiento de tu ente o negocio, el motivo de totalizar con un financiamiento relacionado directamente con los ingresos y para ser deteriorado para conservarse una meta específica, como por modelo llenar inventarios para una plazo en adonde se disparan las ventas, obteniendo así un fruto adicional por mercar con descuentos u con mover mejor cuantía por agenciarse por tomo, obteniendo una lucro más 27 amplia y lo mejor es que el financiamiento a exiguo decenio es un financiamiento con riesgo bajo y a corto duración. Se divide al financiamiento a endeble división:

- Pagaré.
- Línea de crédito.
- Crédito comercial.
- Crédito bancario.

Características del financiamiento

Según **Lecuona (2014)** “el financiamiento es condicional a los resultados del análisis de la información proporcionada en el Formulario de Solicitud de Financiamiento”

El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

En caso de ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de

desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

2.2.3 Teoría del control interno

Definición técnica. - El control interno es un procedimiento que se enmarca en el control de recursos y activos de una empresa, y sirve para llevar un registro sobre su actividad y trazabilidad.

Las empresas en la medida que van creciendo, se les hace cada vez más difícil realizar el seguimiento sobre lo que ocurre con sus recursos, sus activos, sus herramientas, y las personas. Es por esto, que se ha hecho necesario establecer un mecanismo que permita dejar registro sobre el uso de estos recursos, como también, sobre las actividades. Según **Orellana (2020)**

Según la **Contraloría (2019)** es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, organizadas e instituidas en cada entidad del Estado, que contribuyen al cumplimiento de los objetivos institucionales y promueven una gestión eficaz, eficiente, ética y transparente.

El control interno proviene de las concepciones del pensamiento europeo continental, con un importante papel en la materia de control de negocios y también en el campo judicial, al servir como medio de prueba en las disputas entre comerciantes.

El control interno son principios e técnicas que orienta a las instituciones públicas e privadas para la toma de una buena decisión.

Respaldo del control interno

Así mismo Orellana nos dice existen diferentes softwares de control interno que las empresas pueden contratar, o bien, una planilla de Microsoft Excel es suficiente, si es que está ordenada. Para evitar pérdidas, se puede comprar una nube virtual de almacenamiento y subir allí estos archivos para evitar su extravío. Si se tiene además el respaldo en papel con firmas de responsabilidad, es conveniente digitalizar estos documentos. Por ejemplo, por medio del scanner y posterior vaciado a carpetas digitales.

Objetivos del Control Interno

1. Suficiencia y confiabilidad de la información financiera
2. Efectividad y eficiencia de las operaciones
3. Cumplimientos de las leyes y regulaciones aplicables

Importancia del Control Interno

El Control Interno contribuye a la compostura del sistema contable que se utiliza en el ente, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la colectividad realice su impresión. Detecta las irregularidades es y errores y propugna por la decisión plausible evaluando todos los niveles de regencia, la compañía del particular, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.

Características del control interno

Cansino (2019) un sistema de control interno efectivo depende de una buena organización. Reducir el nivel de errores e irregularidades ayuda a que los objetivos

de este sistema se cumplan de manera correcta. Estas son las características que debe tener:

- Plan de organización
- Segregación de funciones
- Control de acceso a los activos
- Sistema de autorización y procedimiento
- Métodos para procesar los datos

2.2.2 Teoría de la rentabilidad

Definición de la rentabilidad

“La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados” Según **Peña (2009)**

Zamora (2005) la rentabilidad es la capacidad de una inversión determinada que deberá generar beneficio o utilidades superiores a la cantidad que se invirtió en un determinado tiempo.

Objetivo de la rentabilidad

El objetivo de la rentabilidad para aumentar la utilidad es la comercialización de los productos o servicios para obtener ganancias por cada uno de ellos.

Importancia de la rentabilidad

La rentabilidad es un punto muy importante que debe ser considerado por los administradores, ya que por medio de su análisis se podrá conocer el desempeño de las operaciones de la empresa. Indica la capacidad de la gerencia para generar

utilidades y controlar los gastos y determinar una utilidad optima, sobre los recursos invertidos por los socios o accionistas en una empresa.

Tipos de rentabilidad

Existen 2 tipos de rentabilidad

- a) La rentabilidad económica.
- b) La rentabilidad financiera.

Indicadores de Rentabilidad

- A. Margen neto de utilidad.
- B. Margen bruto de utilidad.
- C. Margen operacional.
- D. Rentabilidad neta sobre la inversión.
- E. Rentabilidad operacional sobre la inversión.
- F. Rentabilidad sobre el patrimonio.
- G. Crecimiento sostenible.
- H. Ebdita.

2.2.4 Teoría de la Micro y Pequeñas Empresas – MYPE

SUNAT, (2019) menciona que: La micro y pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios

VILA (2016) Actualmente: “en el Perú, las micro y pequeñas empresas (MYPES) aportan, alrededor, el 40% del Producto Bruto Interno, son una de las mayores potenciadoras del acrecentamiento ahorrativo del territorio. En universalidad, las MYPES generan el 47% del ministerio en América Latina, siendo esta una de las

características más rescatables de levante individuo de empresas.” Conforme las MYPES van creciendo, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía. Debido a que la generalidad desaparece en exceptuado de un año; las que perdurar oriente ciclo se volverán cada vez más influyentes en el mercado, ampliarán su radio de consecución, requerirán de más pasada de manual y aportarán con mayores tributos al Estado.

Según el **Ministerio** de rendimiento, a la suspensión del 2015, el guarismo de MYPES en el Perú va a llegar a un integral de 5.5 millones. La gran colectividad son informales (83%), ya que no están registradas en la SUNARP como personas jurídicas y a su vez, no cumplen con las formalidades. El otro 17% está conformado por MYPES formales. Se asombró que para la suspensión del 2015 habrá un integral de 0.9 millones de MYPES formales.

CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

Según la ley, 30056 las microempresas y pequeñas empresas deben ubicarse en las siguientes categorías empresariales, según su función de ventas anuales.

1. Microempresa: ventas anuales monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT).
2. Pequeñas empresas: ventas anuales superiores a 150 UIT y monto máximo de 1700 unidades impositivas tributarias (UIT).
3. El incremento en el monto máximo de ventas anuales de las MYPES es refrendado por el ministro de economía y ministro de producción.

según **CRUCES, (2010)**

VENTAJAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS SON:

1. Es un principio que genera trabajos como las demás empresas.
2. Posibilidades de empleo en las MYPES.
3. Se pueden adecuar mucho mejor al mercado, dentro de sus capacidades.
4. Pueden adecuarse en diferentes puestos y colaborar.

DESVENTAJAS DE LAS MYPES

1. Difícil de acceso a mercado nacional e internacionales.
2. Carencia de políticas gubernamentales promotoras de financiamiento.
3. La presencia de grandes empresas en el mismo rubro
4. La absoluta falta de tecnología.

2.3. Marco conceptual

2.3.1 Financiamiento

Es la generalidad de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una energía económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, además se puede declarar que el financiamiento es un mecanismo por medio del cual una persona o un ente obtienen posibles para un proyecto específico que puede adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Se puede soltar que gracias al financiamiento las empresas pueden sustentar un peculio estabilizado, planear a futuro y expandirse según **Lecuona (2014)**

2.3.2 Control Interno

El control interno contiene planes, métodos, procedimientos y otras medidas de una organización, con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos. El control interno es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos:

- i) eficacia y eficiencia de las operaciones,
- ii) fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables. **Esan, (2017)**

2.1.3 Rentabilidad

Zamora (2005) nos menciona que la noción de la rentabilidad ha sido cambiando con la legislatura y ha sido de distintas formas, siendo este uno de los indicadores más relevantes para calcular la prosperidad de un ente, subsector o asimismo una adquisición, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas.

III. HIPOTESIS

En la presente investigación no se aplicó hipótesis debido a que la investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Además, fue de tipo cualitativo y nivel descriptivo.

Fernández y baptista (2010) nos dice “Las hipótesis no necesariamente son verdaderas, pueden o no serlo, y pueden o no comprobarse con datos. Son explicaciones tentativas, no los hechos en sí. Al formularlas, el investigador no está totalmente seguro de que vayan a comprobarse”.

IV. METODOLOGIA

4.1 El tipo de investigación

El tipo de investigación será de manera cuantitativo, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos instrumentos de medición.

4.1.2 Nivel de la investigación de la tesis

El nivel de la investigación será descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio

4.1.3 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizará en esta investigación será no experimental – descriptivo



Dónde:

M = Muestra conformada por la MYPE encuestada.

O = Observación de las variables: Financiamiento, rentabilidad y tributación.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Según **Atauje, (2014)** menciona que: Totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad. Puede ser finito o infinito, y en el caso de ser finito, puede ser muy grande y no poderse estudiar en su totalidad. La población estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

Según **Atauje (2014)**. Menciona que: “Parte o subconjunto de la población, también conocida como población muestra, grupo en el que se realiza el estudio”

La muestra fue la empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, la misma que fue escogida de manera dirigida e intencionada.

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

Las variables de los objetivos específicos complementarios y principales se descompuso en: dimensiones, sub dimensiones e indicadores.

4.3.1 Matriz de operacionalización de la variable del objetivo específico 1

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENCIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Perfil del representante legal		Características del representante legal	Edad Sexo Ocupación Profesión Experiencia Daños	¿Qué edad tiene usted? ¿Es del sexo masculino o femenino? ¿Cuál es el cargo que ocupa Ud.; en la empresa? ¿Cuál es su cargo profesional que ocupa en profesional? ¿Cuántos años tiene de experiencia en el rubro de Construcción Civil? ¿al respecto de los alquileres o propios de que se dañe la máquina, que procedimientos se tuviera?

			Labor	¿al inicio de su negocio usted contaba con experiencia de labor?
--	--	--	-------	--

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento

4.3.2 Matriz de operacionalización de la variable del objetivo específico 2

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Características de la empresa Concrete los andes S.A.C.		Características de la empresa Concrete los andes S.A.C.	Formalidad Tamaño de la empresa Régimen Régimen Comprobantes Rubro	¿Su empresa es formal o informal? ¿Su empresa es una micro empresa? ¿la empresa está constituido cómo? ¿En qué régimen tributario pertenece, de acuerdo a la sunat? ¿Tipo de comprobante de pago emite la empresa? ¿A qué rubro y sector se dedica Construcción su empresa?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento

4.3.3 Matriz de operacionalización de la variable del objetivo específico 3

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
FINANCIAMIENTO	El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse	Fuentes de financiamiento	Interno	-¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos)?
			Externo	¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?
			Proporción	-¿Cuál es el tipo de financiamiento que constituyo su empresa?
			Asesoramiento	-¿Recibió asesoramiento por un analista de crédito al momento del financiamiento?
			Venta de activo	- ¿Vendió algún activo para financiar su empresa?
		Sistema de financiamiento	Sistema bancario	- ¿Fue del sistema bancario?
			Identidad bancaria	- ¿De qué institución bancaria?
Sistema no bancario formal	¿Fue del sistema no bancario formal?			

			Asesoramiento	- ¿Cuáles son los plazos para solicitar asesoramiento?
			Caja chica	-¿Cuenta la empresa con un fondo de caja chica?
		Plazos de financiamiento	Mediano plazo	¿El financiamiento recibido fue de mediano plazo?
			Mediano plazo	- ¿Está de acuerdo con dicho plazo?
			Impacto positivo	-¿Cuál cree usted que fue el impacto positivo que ha generado las fuentes de financiamiento?
		Otras formas de financiamiento	Leasing	- ¿Realizó financiamiento tipo leasing?
			Factoring	- ¿Realizó financiamiento tipo factoring?
			Financiación	- ¿Recibió financiamiento de sus proveedores?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento

4.3.4 Matriz de operacionalización de la variable del objetivo específico 4

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Control interno	El control interno proviene de las concepciones del pensamiento europeo continental, con un importante papel en la materia de control de negocios y también en el campo judicial, al servir como medio de prueba en las disputas entre comerciantes.	Cumplimientos de la empresa.	objetivos	- La empresa ha establecido los objetivos de misión y visión a seguir de manera detallada?
		Implementación	Seguridad de EPPs	- La empresa identifica los riesgos a lo que se exponen los trabajadores y les brinda implementos de seguridad.
		Control interno e externo	Ejecución	- Las obras ejecutadas se terminan en los plazos establecidos en el contrato.
			Supervisión	- Se supervisa y se le brinda mantenimiento a la maquinaria y equipo de la empresa garantizando su operatividad.
			controles	- ¿Las maquinarias cuentan con sus respectivos expedientes técnicos?

			Vida útil	- ¿Se lleva un control de la vida útil de la maquinaria y equipo para solicitar el reemplazo?
			Control	- ¿Existe un control adecuado de la cadena de abastecimiento y transporte para cada obra?
			Almacén	- El almacén se encuentra abastecido con los materiales necesarios.
			Controles de salida y entrada	- ¿Se registran las entradas y salidas de los materiales de manera inmediata?
			Ingresos y gastos	- ¿Se registran de manera correcta los ingresos y gastos por cada proyecto de obra?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento.

4.3.5 Matriz de operacionalización de la variable del objetivo específico 5

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Rentabilidad	La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados	Fuentes de financiamiento	Otorgado	- ¿Cree que el financiamiento ha otorgado mejora la rentabilidad de su empresa?
			Capacitación	- ¿Cree que la capacitación a mejorado la rentabilidad empresarial?
			Mejoramientos	- ¿Cuáles son los problemas que intervienen para lograr una mejor rentabilidad?
			Utilidades	- ¿Qué métodos tuvo que tener la empresa en este último año para tener una rentabilidad estable?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Dentro de las técnicas, se define como la forma de recorrer que se delinea en la deducción en el método de investigación, son las estrategias empleadas para obtener el informe requerida y así urbanizar el conocimiento de lo que se investiga, mientras tanto que el expediente alude a las condiciones de ajustamiento de la técnica.

La técnica son las normas a proseguir para ordenar las etapas del proceso de indagación, de igual manera, proporcionar fundamentos de recolección, orden, medición, correlación y análisis de datos y aporta a la clase de los medios para aplicar el método. Las técnicas permiten la cosecha de nueva y ayudan al ser del método.

Dentro de las técnicas adecuadas que se realizaron en la investigación fueron los siguientes:

- Entrevista
- Encuesta
- Análisis documental

4.5 Plan de Análisis

El análisis se fundamentará principalmente en la recolección de datos a través de la encuesta y el cuestionario. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias relativas y de porcentajes. Según lo demande la línea de investigación en el caso de estudios cuantitativos, las fases de análisis de la información que se utilizará para construir el capítulo de resultados sobre la base de procedimientos estadísticos establecidos en la sección anterior.

4.6 Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivos General	Objetivo específico:	Variables	Metodología
<p>CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LA MICROEMPRESA “CONCRETE LOS ANDES” S.A.C. – AYACUCHO 2022.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la micro empresa “¿CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022?</p>	<p>Objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar y describir el perfil del representante legal de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022. 2. Identificar y describir el perfil de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022. 3. Identificar y describir las características del financiamiento, de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022. 4. Identificar y describir las características del control interno, de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022. 5. Identificar y describir las características de la rentabilidad, de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022. 	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Control Interno</p>	<p>Tipo Cuantitativo Descriptivo Bibliográfico y documental. Nivel Descriptivo - No experimenta Técnica</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento cuestionario</p>

Fuente: elaboración propia con la asesoría del DTI: Vásquez Pacheco (2022)

4.7 Principios éticos

Según la **ULADECH, (2016)** menciona sobre: “Código de ética para la investigación, la aceptabilidad ética de un proyecto de investigación se guía por cinco principios éticos en cuanto se involucre a seres humanos o animales” En el ámbito nacional, se reconoce la legislación peruana para realizar trabajos de investigación. Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0108-2016-CU-ULADECH católica, de fecha 25 de enero de 2016).

V. RESULTADOS

5.1. Resultado

5.1.1 Objetivo específico 1:

- 5.1.1.1 Identificar y describir el perfil del representante legal de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.

De acuerdo que se dio la encuesta que fue aplicada al representante legal de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES” S.A.C. de - Ayacucho 2022, se consiguieron los siguientes resultados.

Tabla 01

RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO1

ITEMS	(SI)	(NO)	RESULTADOS ESPECIFICAR
- ¿Qué edad tiene usted?			42 años
- ¿Es del sexo masculino o femenino?			Masculino
- ¿Cuál es el cargo que ocupa Ud.; en la empresa?			Representante legal
- ¿Cuál es su cargo profesional que ocupa en su carrera profesional?			Ingeniero civil
- ¿Cuántos años tiene de experiencia en el rubro de Construcción Civil?			8 años
- ¿al respecto de los alquileres o propios de equipos de maquinaria pesada, en caso de que se dañe la máquina, que procedimientos se tuviera?			notificar el daño de gravedad
- ¿al inicio de su negocio usted contaba con experiencia en el rubro	(X)		

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicando al representante legal

de la empresa “Concrete los andes S.A.C.” de Ayacucho

5.1.2 Objetivo específico 2:

- 5.1.2.1 Identificar y describir el perfil de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.

De acuerdo que se dio la encuesta que fue aplicada al representante legal de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES” S.A.C... - Ayacucho 2022, se consiguieron los siguientes resultados.

TABLA 02
RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

ITEMS	(SI)	(NO)	RESULTADOS ESPECIFICA
- ¿Su empresa es formal o informal?			Formal
- ¿la empresa está constituido cómo?			Persona jurídica
- ¿En qué régimen tributario pertenece, de acuerdo a la sunat?			Régimen mype
- ¿Tipo de comprobante de pago emite la empresa?			Boleta, factura, y Otros comprobantes
- ¿A qué rubro y sector se dedica su empresa?			Construcción Edificios completos. Alquiler Otros Tipos Maq.y Equi. Ncp.
- ¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y rubro?			8 Años

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicando al representante legal de la empresa “Concrete los andes S.A.C.” de Ayacucho

5.1.3 Objetivo específico 3:

- 5.1.3.1 Identificar y describir las características del financiamiento, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.

De acuerdo que se dio la encuesta que fue aplicada al representante legal de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES” S.A.C... - Ayacucho 2022, se consiguieron los siguientes resultados.

TABLA 03
RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

ITEMS	(SI)	(NO)	RESULTADOS ESPECIFICA
1. Fuentes de financiamiento:			
-¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos)?	(X)		
-¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?	(X)		
-¿Cuál es el tipo de financiamiento que constituyo su empresa?			Financiamiento Propio e externo.
-¿Recibió asesoramiento por un analista de crédito al momento del financiamiento?	(X)		
- ¿Vendió algún activo para financiar su empresa?	(X)		
2. Sistema de financiamiento:			
Si obtuvo financiamiento ajeno (externo):			
- ¿Fue del sistema bancario?	(X)		
- ¿De qué institución bancaria?			BCP
-¿Fue del sistema bancario formal?	(X)		se puede solicitar a lo largo de todo el año
-¿Cuáles son los plazos para solicitar asesoramiento?			
-¿Cuenta la empresa con un fondo de caja chica?	(X)		
3. Plazos del financiamiento:			
-¿El financiamiento recibido fue de mediano plazo?	(X)		
- ¿Está de acuerdo con dicho plazo?		(X)	
-¿Cuál cree usted fue el impacto positivo que ha generado las fuentes de financiamiento?			Obtener ganancias e expandir su negocio.
4. Otras formas de financiamiento			
- ¿Realizó financiamiento tipo leasing?	(X)		
- ¿Realizó financiamiento tipo factoring?		(X)	
- ¿Recibió financiamiento de sus proveedores?		(X)	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicando al representante legal de la empresa “Concrete los andes S.A.C.” de Ayacucho

RESPECTO AL CONTROL INTERNO GENERAL

5.1.5 Objetivo específico 4:

- 5.1.5.1 Identificar y describir las características del control interno, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.

TABLA 04

RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 4

ITEMS	(SI)	(NO)	RESULTADOS ESPECIFICA
- La empresa ha establecido los objetivos de misión y visión a seguir de manera detallada	(X)		
- La empresa identifica los riesgos a lo que se exponen los trabajadores y les brinda implementos de seguridad.	(X)		
- Las obras ejecutadas se terminan en los plazos establecidos en el contrato.	(X)		
- Se supervisa y se le brinda mantenimiento a la maquinaria y equipo de la empresa garantizando su operatividad.	(X)		
- ¿Las maquinarias cuentan con sus respectivos expedientes técnicos?	(X)		
- ¿Se lleva un control de la vida útil de la maquinaria y equipo para solicitar el reemplazo?	(X)		
- ¿Existe un control adecuado de la cadena de abastecimiento y transporte para cada obra?	(X)		
- El almacén se encuentra abastecido con los materiales necesarios.	(X)		
- ¿Se registran las entradas y salidas de los materiales de manera inmediata?	(X)		
- ¿Se registran de manera correcta los ingresos y gastos por cada proyecto de obra?	(X)		

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicando al representante legal de la empresa “Concrete los andes S.A.C.” de Ayacucho

RESPECTO A LA RENTABILIDAD

5.1.4 Objetivo específico 5:

- 5.1.4.1 Identificar y describir las características de la rentabilidad, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.

TABLA 05

RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 5

ITEMS	(SI)	(NO)	RESULTADOS ESPECIFICA
- ¿Cree que el financiamiento ha otorgado mejora la rentabilidad de su empresa?	(X)		
- ¿Cree que la capacitación a mejorado la rentabilidad empresarial?	(X)		
- ¿Cuáles son los problemas que intervienen para lograr una mejor rentabilidad?			Las competencias otras empresas.
- ¿Qué métodos tuvo que tener la empresa en este último año para tener una rentabilidad estable?			Tuvo que mantenerse en el mercado empresarial.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicando al representante legal de la empresa “Concrete los andes S.A.C.” de Ayacucho.

5.2 Análisis de Resultado

5.2.1 Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo a la entrevista realizada al representante legal de la empresa “Concrete los andes” S.A.C. de Ayacucho, se determinó que las características resaltantes del representante legal de la empresa, el señor (42 años), de sexo masculino, con la preparación académica superior de (ingeniería civil); con la iniciativa y conocimiento sobre el tema de llenados de concreto y alquileres de vehículos pesados, el motivo por lo cual formo la empresa con otros más socios, es por ello que se forma la empresa “Concrete los andes” llenados y alquileres de vehículos pesados, aunque al inicio no

contaban con mucho financiación es cuando, en ello recurren a las entidades prestamistas para fortalecer las debilidades de la empresa como: la supervisión, control, área logística, etc; con el autor **Economía (2021)** menciona: “En tu plan de negocios, probablemente hayas previsto conseguir algo de dinero para financiar el lanzamiento de la empresa. Un nuevo negocio suele necesitar capital para compras únicas y de gran magnitud, como equipos o un local, más el capital de trabajo para cubrir los costos operativos diarios: alquiler, salarios e insumos.” Según: **Asycocpsa S.A, (2019)** “Nuestro grupo de asesores ofrece el servicio en la preparación de toda la información financiera y legal requerida por los bancos, análisis y diagnóstico de la estructura financiera, el cual permita obtener líneas de crédito para: capital de trabajo, compra de activos fijos, innovación tecnológica de tal forma que la solicitud de crédito sea entregada completa, evitando el retraso en el análisis de la misma.”

5.2.2 Respecto al Objetivo Específico 2:

De los resultados obtenidos en la encuesta realizada al representante legal de la empresa “Concrete los andes” S.A.C. de Ayacucho, se determina que la empresa se caracteriza una microempresa familiar constituida hace 8 años con el RUC: 20574719489, que se encuentra en el régimen mype tributario y que se dedica a brindar servicio a empresa privadas y públicas (edificaciones e pavimentaciones) y alquileres de maquinarias de llenado. Así mismo (Da Silva, 2018) asegura que: “Según el derecho internacional, una empresa engloba un conjunto de capital, trabajo y administración con la finalidad de satisfacer alguna necesidad del mercado. Las empresas requieren múltiples elementos para funcionar y alcanzar sus objetivos, por ejemplo, recursos humanos, bienes materiales y recursos financieros. En este texto te hablaremos de las características de una empresa para que puedas comprender mejor su significado, además mencionaremos algunos de los tipos de empresa que existen”

5.2.3 Respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo a la entrevista realizada al representante legal de la empresa “Concrete los andes” S.A.C de Ayacucho. La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.” El financiamiento de un mercadillo o un ente es la manera de como una entidad puede llegar a juntar fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso. Como toda empresa presenta una caja chica, la cual presenta de acuerdo la encuesta, Adecuado a una empresa presenta una caja chica por ocasiones previas. **Istituto Khipu, (2020)** extraído “Sin importar el tamaño de tu empresa, su éxito se refleja en el estado de su flujo de caja, y una gestión profesional de la misma resulta en la buena administración de la compañía en general y una mayor rentabilidad.”

5.2.4 Respecto al Objetivo Específico 4:

De acuerdo a la entrevista realizada al representante legal de la empresa “Concrete los andes” S.A.C de Ayacucho. La empresa ha establecido los objetivos de misión y visión a seguir de manera detallada un porcentaje de un 80%. Analizando del autor: **Crece, (2016)** “La misión y visión permite perfilar los objetivos de la empresa, la manera que se aproximará a su público y sus estrategias de crecimiento y desarrollo futuro.” “La misión y visión es en esencia la declaración de principios de la empresa. Es su base teórica, lo que justifica su existencia y para qué ha sido creada.”

5.2.5 Respecto al Objetivo Específico 5:

De acuerdo a la entrevista realizada al representante legal de la empresa “Concrete los andes” S.A.C de Ayacucho. El financiamiento y el adecuado control interno ha otorgado a la rentabilidad un buen resultado de acuerdo al resultado, de acuerdo **Coursera, (2021)** “la teoría financiera necesaria para tomar decisiones en ámbitos de inversión o financiamiento en los negocios, porque estas son las decisiones que más se enriquecen con el correcto armado de modelos financieros. Puede considerarse una Introducción a las Finanzas Corporativas, porque ofrece una mirada completa al ciclo del dinero en la empresa, desde los que proveen los fondos pasando por las decisiones de inversión y llegando a la rentabilidad que los inversores obtienen” nos brinda la información de la capacitación brindo una mejora en la rentabilidad un 60% en la empresa que brinda un lado positivo para la empresa donde el autor confirma, **Federacion de mexico (2020)** de acuerdo “La capacitación juega un papel primordial para el logro de tareas y proyectos, dado que es el proceso mediante el cual las y los trabajadores adquieren los conocimientos, herramientas, habilidades y actitudes para interactuar en el entorno laboral y cumplir con el trabajo que se les encomienda.”

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

“Luego de analizar los resultados obtenidos mediante el cuestionario que se le aplicó al gerente de la empresa” “Concrete los andes” S.A.C. de Ayacucho 2022.

Se concluyó que las características más resaltantes del representante legal son: que un señor de 42 años, del sexo masculino, con preparación académica, sus años de experiencia llevo a tomar la decisión de representar una empresa. Es por ello concluimos que el factor personal influye el conocimientos e experiencia laboral y que recurrió a

préstamos para la mejora de la empresa y mejorar el financiamiento para una rentabilidad a futuros.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

“Luego de analizar los resultados obtenidos mediante el cuestionario que se le aplicó al gerente de la empresa” “Concrete los andes” S.A.C. de Ayacucho 2022, la microempresa constituida en el año 2016 por socios formales, dedica a la inversión y la compra de suministros para la empresa y dar servicio de llenados y alquileres de vehículos pesados.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Luego de analizar los resultados obtenidos mediante el cuestionario que se le aplicó al gerente de la empresa” “Concrete los andes” S.A.C. de Ayacucho 2022. De acuerdo el estudio el financiamiento puede provenir de distintas fuentes, siendo el más usual el propio ahorro, comúnmente la mayoría de las empresas realizan tareas e actividades de servicio al cliente y hagan uso de una fuente de financiamiento externa.

Se entiende que el financiamiento brinda posibilidades a las empresas a mantener una economía estable y eficiente, que otorga un mayor aporte al sector económico a lo cual participa.

6.4 Respecto al objetivo específico 4:

Respecto al control interno de la microempresa “CONCRETE LOS ANDES” S.A.C... – Ayacucho 2022.

Tras analizar los resultados, se identificó que la Empresa en su estudio presenta varias fortalezas que le permitió desarrollar sus actividades y mantenerse en el mercado del sector concretero.

6.5 Respecto al objetivo específico 5:

Luego de analizar los resultados obtenidos mediante el cuestionario que se le aplicó al gerente de la empresa “Concrete los andes” S.A.C. de Ayacucho 2022 “La

rentabilidad es la capacidad que tiene para generar suficiente utilidad o beneficio.” Se refiere a las ganancias conseguidas o al obtenerse mediante una inversión realizada con anterioridad. el financiamiento mejora la rentabilidad, que la participaría en el curso de inversión de crédito financiero, que la rentabilidad mejoraría los beneficios de la empresa que la capacitación mejora la rentabilidad en la empresa, que la rentabilidad mejoraría la utilidad obtenida de la empresa y que el crédito empresarial incide en la rentabilidad.

Se agrega, la rentabilidad es un factor importante para la empresa, porque al obtener mayor utilidad se puede extenderse con sucursales a nivel nacional.

6.4 Conclusión General

Después de analizar las características del financiamiento, control interno y rentabilidad en las MYPE del Perú y la empresa “Concrete los andes S.A.C.” la empresa en estudio presenta varias fortalezas que le permito desarrollar sus actividades y mantenerse en el mercado de Ayacucho – Huamanga.

Finalmente se recomienda a la empresa “Concrete los andes S.A.C” implementar un sistema de control interno, y/o llevar un adecuado control interno para que de tal manera sus actividades e inversiones que realice en su desarrollo le genere una mayor rentabilidad.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliografía

- ARANDA ESTRADA, G. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el mercado central Virgen de Fátima, Huaraz, 2017*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/10608>
- Asycocpsa S.A. (2019). Obtenido de Asesoría de Financiamiento: <http://www.asycocpsa.com/asesoria-financiera-y-busqueda-de-financiamiento/>
- Atauje. (2014). *Slideshare*. Obtenido de Poblacion y Muestra: <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- CAF. (Abril de 2019). *Banco de desarrollo de America Latina*. Obtenido de Motores de crecimiento: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2019/04/indice-de-politicas-pyme-america-latina-y-el-caribe-2019/>
- Cansino, M. (2019). *Control interno*. Obtenido de Característica comunes del sistema del control interno: <https://www.cuidatudinero.com/13062002/5-caracteristicas-comunes-de-un-sistema-de-control-interno-de-la-empresa>
- Cattaneo, G. (Febrero de 2019). *Empresarial global*. Obtenido de El éxito depende de una ejecución eficiente: <https://guidocattaneo.com/exito-ejecucion-eficiente/>
- CAVERO, E. (8 de Setiembre de 2015). *Las micro y pequeñas empresas generan gran parte del empleo en Latinoamérica*. Obtenido de <https://www.elnuevoherald.com/noticias/mundo/america-latina/article34381194.html>
- Cipoletta Tomassian, G. (5 de Diciembre de 2015). *FINANCIAMIENTO*. Obtenido de El portal de financiamiento, créditos, préstamos, finanzas.: https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/39839/S1501366_es.pdf

Comexperu. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de Las mypes en 2020:

<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>

Conexionesan. (12 de Octubre de 2020). Obtenido de PYMES y la necesidad de digitalizarse para sobrevivir en la post pandemia:

<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/10/pymes-y-la-necesidad-de-digitalizarse-para-sobrevivir-en-la-post-pandemia/>

Contraloria. (2019). *Control Interno*. Obtenido de SCI:

https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html

Coursera. (Enero de 2021). Obtenido de Finanzas Corporativas:

<https://es.coursera.org/lecture/finanzas-corporativas/rentabilidad-y-financiamiento-7SJF3>

Creceer. (2016). Obtenido de Mision y Vision importancia:

<http://www.creceer.cl/importancia-mision-vision-empresas/#:~:text=La%20misi%C3%B3n%20y%20visi%C3%B3n%20permite,para%20qu%C3%A9%20ha%20sido%20creada.>

CRUCES CASTAÑEDA, L. (2010). *desventajas*. Obtenido de

<https://es.slideshare.net/LuisCrucesCastaeda/las-mypes-peruanas-y-la-globalizacion>

Da Silva, K. (2018). *Emprendimiento*. Obtenido de Constituye tu propia empresa:

<https://www.cuidatudinero.com/13714610/como-se-clasifican-las-empresas>

DRIMER, R. (2011). *TEORIA DEL FINANCIAMIENTO*. Buenos Aires. Obtenido de

<http://www.consejosalta.org.ar/2011/09/teoria-del-financiamiento/>

Economia. (2021). *Entidades prestamistas*. Obtenido de Tipos de Financiamiento:

<https://www.scotiabankcolpatria.com/impulsa-tu-pyme/conseguir->

financiamiento/conseguir-los-fondos-para-el-lanzamiento/tipos-de-financiamiento-bancario

Economipedia. (2020). *Financiamiento*. Obtenido de Definicion tecnica del financiamiento: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

El congreso. (octubre de 2000). *LEY GENERAL DE LA PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA*. Obtenido de POLÍTICA SECTORIAL: <https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/1999/microempresa/publica/p01/bp11.html>

Esan. (27 de Febrero de 2017). *Conexionesan*. Obtenido de Control Interno: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/>

Factores que Limitan. (2005). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú*.

Federacion de mexico. (2020). Obtenido de La importancia de la Capacitación: <https://www.gob.mx/profedet/es/articulos/la-importancia-de-la-capacitacion-para-las-y-los-trabajadores?idiom=es#:~:text=La%20capacitaci%C3%B3n%20juega%20un%20papel,trabajo%20que%20se%20les%20encomienda.>

Fernández y baptista, H. (2010). *Investigación*. Obtenido de Hipótesis en la investigación: <https://investigaliacr.com/investigacion/hipotesis-en-la-investigacion-cuantitativa/>

Gavilan Lopez, K. (2019). *El control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeña empresa, del sector servicios del Perú: caso Consultoría de Obras Felita S.A.C. de la provincia de Huanta, 2018*. Tesis de Licenciatura, Universidad Catolica de los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Administrativas y Financieras, Ayacucho.

HERNADEZ. (08 de Setiembre de 2015). *El Nuevo Herald*. Obtenido de IMPACT
2020: [https://www.elnuevoherald.com/noticias/mundo/america-
latina/article34381194.html](https://www.elnuevoherald.com/noticias/mundo/america-latina/article34381194.html)

Istituto Khipu. (29 de enero de 2020). Obtenido de La Importancia de la Caja Chica:
[https://blog.khipu.edu.pe/contabilidad/2020/01/29/la-importancia-de-la-caja-
chica-en-la-tesoreria-de-tu-negocio/](https://blog.khipu.edu.pe/contabilidad/2020/01/29/la-importancia-de-la-caja-chica-en-la-tesoreria-de-tu-negocio/)

Lecuona Valenzuela, R. (2014). *FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO*.

Obtenido de Algunas lecciones de la experiencia reciente de financiamiento a
las pymes:

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/1/S1420371_es.pdf

Mendez curo, D. (2021). *FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD*. Obtenido de LAS
MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SECTOR DE
CONSTRUCCION:

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27377/FINA
NCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MENDEZ_%20CURO_%20DAYCY.pdf](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27377/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MENDEZ_%20CURO_%20DAYCY.pdf)
?sequence=1&isAllowed=y

MODIGLIANI Y MERTON, F. (3 de junio de 1958). *Teoria del Financiamiento*.

Obtenido de <https://ucema.edu.ar/conferencias/download/2008/mm.pdf>

Murillo Sanchez, L. (Abril de 2016). *El financiamiento*. Obtenido de Supervisión,

Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES:

[https://studylib.es/doc/6042615/tesis-sobre-el-financiamiento--supervision--
apoyo-y-los-p](https://studylib.es/doc/6042615/tesis-sobre-el-financiamiento--supervision--apoyo-y-los-p)

Orellana Nirian, P. (3 de abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de definicion tecnica
del control interno: <https://economipedia.com/definiciones/control-interno.html>

PALOMINO MUNAYLLA, E. (2019). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y
pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa “Romis”*

E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tesis de Licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Administrativas y Financieras, Ayacucho. Obtenido de
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13511>

Peña Espinoza, E. (2009). *Proyecto de desarrollo*. Obtenido de Programa de administracion publica: <http://www.esap.edu.co/portal/wp-content/uploads/2017/10/3-Proyectos-de-Desarrollo.pdf>

PÉREZ PORTO Y GARDEY, J. (2015). Obtenido de RENTABILIDAD:
<https://definicion.de/rentabilidad/>

PILLCO LUCERO & ALVARADO MONCADA, J. (2018). *El control interno y el desempeño empresarial de las Pymes Comerciales*. Obtenido de
[http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTRO L%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIA L%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20C%20.pdf](http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTRO%20L%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIA%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20C%20.pdf)

Quintero Aybar, F. (2021). *Financiamiento y control interno*. Obtenido de Mype y pequeñas empresas:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29053/CONTROL_INTERNO_QUINTERO_AYBAR_%20FRANK_OSWALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

República, L. (18 de agosto de 2018). El mercado internacional es el gran reto de las Mypes. *Diario de Informacion*. Obtenido de
<https://larepublica.pe/economia/1300919-mercado-internacional-gran-reto-mypes-3-exporta-productos/>

ROMERO ESPINOZA, N. M. (2017). *DISEÑO DE ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA PRODUARROZ S.A.* Obtenido de

<https://docplayer.es/165240529-Universidad-de-guayaquil-facultad-de-ciencias-administrativas-tesis-presentada-como-requisito-para-optar-por-el-titulo-de-contador-publico-autorizado.html>

RUJEL GUERRA, S. W. (2017). *“Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú: caso constructora Aesmid E.I.R.L 2016.* Tesis de Licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Administrativas y Financieras, Tumbes.

SOTO. (2013). *las ventajas de las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de <https://www.gestion.org/las-ventajas-de-las-microempresas/>

SUNAT. (2003). *CARACTERÍSTICAS DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.* Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>

SUNAT. (3 de julio de 2019). *Micro y Pequeñas Empresas - MYPE.* Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

TASAICO CALDERON, C. A. (2018). *Fuentes de Financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro constructoras en el Perú. caso: constructora Barrantes y Cia S.R.L Piura, 2017.* Tesis de Licenciatura, Universidad Católica de los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Administrativa y Financieras, Piura.

Territorio Pyme. (abril de 2020). Obtenido de Oportunidades y retos para el crecimiento internacional de las pymes: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/02/19/pyme/1613732744_961046.html

TINEO PRADO, R. (2017). *Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la financiera Proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las micro y*

pequeñas empresas en la provincia de Huamanga, 2015. Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Administrativas y Financieras, Ayacucho. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1744>

ULADECH. (25 de ENERO de 2016). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de VERSIÓN 001: <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2016/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v001.pdf>

VEGA ANDRADE, I. R. (2017). *Financiamiento de las empresas constructoras de la ciudad de Guayaquil período 2010-2016*. Tesis de Licenciatura, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas, Facultad de Ciencias Contables Administrativas y Financieras, Guayaquil.

VILA, F. M. (2016). *¿que importancia son las MYPES para la economia del pais?* Obtenido de <https://altavoz.pe/2016/01/11/13329/que-tan-importantes-son-las-mypes-para-la-economia-del-pais-francisco-marcelo/>

Westreicher, G. (2020). *Financiacion o Financiamiento*. Obtenido de Definicion tecnica: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Zamora Torres, I. (2005). *Rentabilidad*. Obtenido de Caracteristicas de la rentabilidad: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

7.2 ANEXOS

7.2.1 Matriz de consistencia lógica


Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivos General	Objetivo específico:	Variables	Metodología
<p>CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CONTROL INTERNO Y RENTABILIDAD DE LA MICROEMPRESA “CONCRETE LOS ANDES” S.A.C. – AYACUCHO 2022.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la micro empresa “¿CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022?</p>	<p>Objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento, control interno y rentabilidad de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022</p>	<p>1. Identificar y describir el perfil del representante legal de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.</p> <p>2. Identificar y describir el perfil de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.</p> <p>3. Identificar y describir las características del financiamiento, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.</p> <p>4. Identificar y describir las características del control interno, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.</p> <p>5. Identificar y describir las características de la rentabilidad, de la micro empresa “CONCRETE LOS ANDES S.A.C.” de Ayacucho, 2022.</p>	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Control Interno</p>	<p>Tipo Cuantitativo Descriptivo Bibliográfico y documental. Nivel Descriptivo - No experimenta Técnica Encuesta Instrumento cuestionario</p>

Fuente: elaboración propia con la asesoría del DTI: Vásquez Pacheco (2022)

7.2.2 Modelos de fichas bibliográficas

Autor(a) _____	
Título _____	
Año _____	
Editorial o imprenta _____	
Ciudad, país _____	
# edición _____	
Traductor _____	
# de páginas _____	

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad, país: _____
Año: _____	
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	



FICHAS BIBLIOGRAFICAS

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

NOMBRE DEL ASESOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACIÓN DE LA
OBRA: _____

7.2.3 Cuestionario aplicado

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

INSTRUCCIONES:

Encuesta dirigida a gerentes y/o representantes legales de la empresa del sector “Concrete los Andes S.A.C.” se le pide que en las preguntas que se muestran a continuación, en la cual debes elegir la alternativa que consideres correcta, marca con una X la respuesta correcta.

INTERROGANTES

RESPECTO A LOS DATOS DEL AL REPRESENTANTE LEGAL

1. ¿Qué edad tiene usted?

Respuesta: 42 años.

2. ¿Es del sexo masculino o femenino?

Respuesta: Masculino

3. ¿Cuál es el cargo que ocupa Ud.; en la empresa?

Respuesta: Representante legal

4. ¿Cuál es su cargo profesional que ocupa en su carrera profesional?

Respuesta: Ingeniero civil.

5. ¿Cuántos años tiene de experiencia en el rubro de construcción civil?

Respuesta: 8 años de experiencia.

6. ¿al respecto de los alquileres o propios de equipos de maquinaria pesada, en caso de que se dañe la máquina, que procedimientos se tuviera?

Respuesta: Notificar el daño de gravedad.

7. ¿al inicio de su negocio usted contaba con experiencia en el rubro?

SI ~~(X)~~

NO (X)



RESPECTO A LOS DATOS DE LA EMPRESA

8. ¿Su empresa es formal o informal?

Respuesta: Formal.

9. ¿la empresa está constituido cómo?

Respuesta: Persona jurídica.

10. ¿En qué régimen tributario pertenece, de acuerdo a la sunat?

Respuesta: Régimen mype

11. ¿Tipo de comprobante de pago emite la empresa?

Respuesta: Boleta, factura, y otros comprobantes.

12. ¿A qué rubro y sector se dedica su empresa?

Respuesta: Construcción edificios completos, alquiler otros tipos maquinarias y equipos.

13. ¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y rubro?

Respuesta: 8 Años.

RESPECTO AL FINANCIAMIENTO

1. Fuentes de financiamiento:

14. ¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos)?

SI

NO

15. ¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?

SI

NO

16. ¿Cuál es el tipo de financiamiento que constituyo su empresa?

Respuesta: externo e interno

17. ¿Recibió asesoramiento por un analista de crédito al momento del financiamiento?

SI

NO

18. ¿Vendió algún activo para financiar su empresa?



SI (X)

NO (X)

2. Sistema de financiamiento:

Si obtuvo financiamiento ajeno (externo):

19. ¿Fue del sistema bancario?

SI ~~(X)~~

NO (X)

20. ¿De qué institución bancaria?

Respuesta: Agente BCP

21. ¿Fue del sistema bancario formal?

SI ~~(X)~~

NO (X)

22. ¿Cuáles son los plazos para solicitar asesoramiento?

Respuesta: se puede solicitar a lo largo de todo el año.

23. ¿Cuenta la empresa con un fondo de caja chica?

SI ~~(X)~~

NO (X)

3. Plazos del financiamiento:

24. ¿El financiamiento recibido fue de mediano plazo?

SI ~~(X)~~

NO (X)

25. ¿Está de acuerdo con dicho plazo?

SI (X)

NO ~~(X)~~

26. ¿Cuál cree usted fue el impacto positivo que ha generado las fuentes de financiamiento?

Respuesta: Obtener ganancias e expandir su negocio.

4. Otras formas de financiamiento

27. ¿Realizó financiamiento tipo leasing?

SI ~~(X)~~

NO (X)

28. ¿Realizó financiamiento tipo factoring?

SI (X)

NO ~~(X)~~



RESPECTO AL CONTROL INTERNO

29. ¿La empresa ha establecido los objetivos de misión y visión a seguir de manera detallada?

SI ~~(X)~~

NO (X)

30. ¿La empresa identifica los riesgos a lo que se exponen los trabajadores y les brinda implementos de seguridad?

SI ~~(X)~~

NO (X)

31. ¿Las obras ejecutadas se terminan en los plazos establecidos del contrato?

SI ~~(X)~~

NO (X)

32. Se supervisa y se le brinda mantenimiento a la maquinaria y equipo de la empresa garantizando su operatividad.

SI ~~(X)~~

NO (X)

33. ¿Las maquinarias cuentan con sus respectivos expedientes técnicos?

SI ~~(X)~~

NO (X)

34. ¿Se lleva un control de la vida útil de la maquinaria y equipo para solicitar el reemplazo?

SI ~~(X)~~

NO (X)

35. ¿Existe un control adecuado de la cadena de abastecimiento y transporte para cada obra?

SI ~~(X)~~

NO (X)

36. ¿El almacén se encuentra abastecido con los materiales necesarios?

SI ~~(X)~~

NO (X)



37. ¿Se registran las entradas y salidas de los materiales de manera inmediata?

SI ~~(X)~~

NO (X)

38. ¿Se registran de manera correcta los ingresos y gastos por cada proyecto de obra?

SI ~~(X)~~

NO (X)

RESPECTO A LA RENTABILIDAD

39. ¿Cree que el financiamiento ha otorgado mejora a la rentabilidad de su empresa?

SI ~~(X)~~

NO (X)

40. ¿Cree que la capacitación a mejorado la rentabilidad empresarial?

SI ~~(X)~~

NO (X)

41. ¿Cuáles son los problemas que intervienen el logro de una mejor rentabilidad?

Respuesta: Las competencias otras empresas.

42. ¿Qué métodos tuvo que tener la empresa en este último año para tener una rentabilidad estable?

Respuesta: Tuvo que mantenerse en el mercado empresarial.



DNI: 28227352

7.2.4 Protocolo de encuesta



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Contables)

La presente investigación se titula **financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa "concrete de los andes" S.A.C. – Ayacucho**, y es dirigido por el delegado Vargas Huanca Jose Luis, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Identificar la propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa "concrete de los andes" S.A.C. – Ayacucho.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpir en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de mensaje de texto, vía WhatsApp o a través de una llamada telefónica. Si desea, también podrá escribir al correo vargashuancajose Luis@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Juan salvador Jala cruz

Fecha: 27-10-20

Correo Electrónico: _____

Firma del participante: [Firma]

Firma del Investigador (o encargado de recoger información): [Firma]

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ETICA EN INVESTAGACIÓN – ULADECH CATOLICA

7.2.5 Ficha ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20574719489 - CONCRETE LOS ANDES S.A.C. ESPECIALISTA EN CONCRETO Y CONSTRUCCIÓN		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	04/04/2014	Fecha de Inicio de Actividades:	04/04/2014
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. LAS MERCEDES NRO. 450 URB. JARDIN (AL FRENTE DEL COLEGIO MERCEDES) AYACUCHO - HUAMANGA - ANDRES AVELINO CACERES		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4290 - CONSTRUCCIÓN DE OTRAS OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL Secundaria 1 - 7730 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA, EQUIPO Y BIENES TANGIBLES Secundaria 2 - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE DEBITO GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 20/06/2016 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 05/07/2019		
Emisor electrónico desde:	20/06/2016		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 20/06/2016),BOLETA (desde 05/07/2019)		

7.2.6 Mapa del departamento de Ayacucho



