



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO, TRIBUTOS Y RENTABILIDAD DE
LA MICROEMPRESA WILLY E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2019**

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

AUTORA

TREJO ACERO, KAREN LIZBETH

ORCID: 0000-0002-9689-1877

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE _ PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO, TRIBUTOS Y RENTABILIDAD DE
LA MICROEMPRESA WILLY E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2019**

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

AUTORA

TREJO ACERO, KAREN LIZBETH

ORCID: 0000-0002-9689-1877

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE _ PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Trejo Acero, Karen Lizbeth

ORCID: 0000-0002-9689-187

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS

DR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACÓN

ORCID ID:0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. LUIS ORTIZ GONZÁLEZ

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

DRA. MIRIAN NOEMÍ RODRÍGUEZ VIGO

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR.Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco a dios por ser tan maravilloso,
brindándome sabiduría para lograr mis metas
guiándome y protegiéndome siempre

Mis padres por ser el apoyo incondicional y
siempre están conmigo dando las fuerzas día
a día para seguir adelante en el transcurso de
mi carrera.

A la universidad por brindarme los
conocimientos necesarios para el desarrollo
de mi formación.

DEDICATORIA

A dios por siempre guiarme para ser las cosas bien y brindarme su sabiduría para sobresalir en las situaciones difíciles.

A mis padres Juan y Luisa por sus consejos, porque gracias a ellos pude lograr mis metas trazadas logrando ser un gran profesional y el orgullo de ellos que siempre estuvieron conmigo en mi formación profesional.
A mi hermano por sus consejos que siempre estuvo ahí ayudándome en todo momento.

Resumen

La presente investigación titulado: Caracterización del financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad de la microempresa Willy E.I.R.L de Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo general: determinar y describir las características del financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad de la microempresa Willy E.I.R.L de Chimbote, 2019. El tipo de investigación utilizado fue no experimental- descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Respecto al resultado del objetivo 1; se realizó una encuesta relacionado a las características del financiamiento a la empresa del caso; detallando que la empresa tiene un buen financiamiento tanto como en los recursos propios y en recursos obtenido por tercero, para la empresa. Respecto al resultado del objetivo 2 ; realizó una encuesta relacionado al control interno, en la que se encontró que la empresa rige de acuerdo a las normas del control interno para evitar cualquier tipo de riesgo. Respecto al resultado del objetivo 3, se realizó una encuesta sobre el tributo, en donde especifica que la empresa cumple puntual con sus pagos correspondientes. Respecto al resultado del objetivo 4 se realizó una encuesta sobre la rentabilidad de la microempresa estudiada, señalando que obtuvo mejores ingresos y utilidades mediante sus activos y la empresa no esta sujeto a la rentabilidad financiera por el momento. Se concluye que la empresa de nuestro caso de estudio mejoro su financiamiento por el desempeño que obtuvo la rentabilidad y por ende mejor su control interno para prevenir los riesgos y conllevar a una buena tributación.

Palabras Clave: Financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad.

Abstrac

This research entitled: Characterization of the financing, internal control, tax and profitability of the Willy EIRL microenterprise of Chimbote, 2019. Its general objective was: to determine and describe the characteristics of the financing, internal control, tax and profitability of the Willy EIRL microenterprise of Chimbote, 2019. The type of research used was non-experimental-descriptive, bibliographic, documentary and case. Regarding the result of objective 1; A survey was conducted related to the characteristics of the financing to the company in question; detailing that the company has good financing as well as its own resources and resources obtained by a third party for the company. Regarding the result of objective 2; conducted a survey related to internal control, in which it was found that the company operates according to internal control standards to avoid any type of risk. Regarding the result of objective 3, a survey was carried out on the tax, which specifies that the company complies on time with its corresponding payments. Regarding the result of objective 4, a survey was carried out on the profitability of the microenterprise studied, indicating that it obtained better income and profits through its assets and the company is not subject to financial profitability for the moment. It is concluded that the company in our case study improved its financing due to the performance that obtained profitability and therefore improved its internal control to prevent risks and lead to good taxation.

Key Words: Financing, internal control, tax and profitability.

CONTENIDO

JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
Resumen	vii
Abstrac	viii
CONTENIDO.....	ix
INDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS.....	xi
I. Introducción	12
II. Revisión de la literatura	17
2.1 Antecedentes	17
2.1.1 Internacionales	17
2.1.2 Nacionales	19
2.1.3 Regionales	20
2.1.4 Locales	22
2.2 Bases teórica	23
2.2.1 Teoría del financiamiento.	23
2.2.2 Teoría del control interno	34
2.2.3 Teoría del tributo.	38
2.2.4 Teoría de la rentabilidad	39
2.2.5 Teoría de la empresa.	41
2.2.6 Teoría de la micro y pequeña empresa.	46
2.2.7 Teoría de los sector económico-productivo	47
2.2.8 Descripción de la MYPE a ser estudiada	48
2.3 Marco conceptual	49
2.3.1 Definición del financiamiento.	49
2.3.2 Definición del control interno	50
2.3.3 Definición de tributo	50
2.3.4 Definición de rentabilidad	50
2.3.5 Definición de la empresa.	51
2.3.6 Definición de la micro y pequeña empresa.	51

2.3.7	Definiciones del sector comercio.....	52
III.	Hipótesis	53
IV.	Metodología	54
4.1	Diseño de la investigación	54
4.2	Población y muestra.....	54
4.2.1	Población.....	54
4.2.2	Muestra.	54
4.3	Definición y operacionalización de las variables	54
4.4	Técnicas e instrumentos.....	58
4.4.1	Técnicas.....	58
4.4.2	Instrumentos.	58
4.5	Plan de análisis.....	58
4.6	Matriz de consistencia	58
4.7	Principios éticos	59
V.	Resultados y análisis de resultados.....	61
5.1	Resultados	61
5.1.1	Resultados del objetivo específico 1.....	61
5.1.2	Resultados del objetivo específico 2.....	62
5.1.3	Resultados del objetivo específico 3.....	62
5.1.4	Resultados del objetivo específico 4.....	63
5.2	Análisis de resultados	65
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	65
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	65
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	66
5.2.4	Respecto al objetivo específico 4.....	66
VI.	Conclusiones	67
6.1	Respecto al objetivo específico 1	67
6.2	Respecto al objetivo específico 2.....	67
6.3	Respecto al objetivo específico 3.....	68
6.4	Respecto al objetivo específico 4.....	68
6.5	Conclusión general	68
	Aspectos complementarios.....	70

INDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

	Pág.
Cuadro 1 Resultados del objetivo específico 1	68
Cuadro 2 Resultados del objetivo específico 2	69
Cuadro 3 Resultados del objetivo específico 3	72

I. Introducción

Este proyecto tiene como finalidad realizar el planeamiento de investigación titulado : Caracterización del financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad de la microempresa Willy E.I.R.L de chimbote, 2019. en la que se dará a conocer un gran problema que existen dentro de las empresas que pueden poner en riesgo su economía.

En la actualidad, el Perú se han encontrado que las micro y pequeñas empresas (Mypes), establecen un rol de suma importancia en lo socioeconómico en el país y proporciona gran cantidad de puestos de trabajo en la población. Buscan desempeñar su desarrollo empresarial para que puedan desarrollar sus actividades de manera más eficiente y productiva para la mejora de las empresas. Asimismo se puedan establecer organizaciones que puedan desarrollar diferentes programas mediante sus aportes de capital de trabajo que se ha eficaz para su gestión, en los últimos años esta situación viene tomando mayor auge a favor del sector empresarial. (Panez, 2020)

Las microempresas en el Perú se definen como aquellas que sus ventas realizadas anual no superen los 150 Unidades impositivas tributarias (UIT), muchos empresarios buscan la forma de formalizar y que las empresas se han formal, puedan tener todas a facilidades que las entidades bancarias ofrezcan de manera oportuna. Por lo tanto, esta orientadas a subsistencia y generar autoempleo con el fin de generar ingresos. (Lust, 2018)

El financiamiento, está relacionada por organismos proveedoras de dinero que facilite invertir y a la vez obtener ganancias de manera proactiva. Dentro de las microempresas son mu fundamental el uso del financiamiento para la existencia de las

mismas, ya que facilita el dinero necesario para la adquisición de capital de trabajo y de esta manera favorezca económicamente en el negocio generando rentas y ganancias. Por eso es importante analizar la perspectiva y el pensamiento del microempresario sobre esta variable donde esa evidencia que el financiamiento en las empresas son muy útil. Es muy necesario que las empresas requieran de estos servicios y poder adecuarlas cubriendo las necesidades actuales que solicite la microempresa, y poder tener una mejor estabilidad, por ello es importante buscar tácticas que puedan servir dentro del mercado financiero, conociendo que es un factor valioso para el incremento de la economía, y se ha el adecuado para sus necesidades. (Solizor, 2018)

Resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización. También para desarrollar sus actividades de manera ordenada al momento de su elaboración así proteger sus activos de pérdidas provenientes de fraudes o equivocaciones al momento de contabilizar. Asimismo, comprende un plan de organización en todos los procedimientos de forma coherente adaptándose a las necesidades del negocio, ayuda a verificar con exactitud y con fiabilidad los datos contables de forma eficiente para protegerlo y anticipar cualquier tipo de riesgo. (Emeterio, 2018)

La tributación dentro de las mypes tiene una obligación con el país, pero hay algunas empresas que no cumplen su función, eso se puede deber a la falta

de información o desinterés que puedan tener ciertas empresas. También existes empresas informales que no se encuentran dentro de un régimen tributario; esto sería perjudicial para las empresas que acceden ha este tipo de financiamiento informal, pudiendo poner en riesgo su patrimonio de la empresa. Los tributos son parte fundamental e importante a nivel internacional, nacional y local, ya que representa la fuente principal de ingresos que se le proporciona al estado, es un medio practico de recaudo de recursos, para financiar el gasto público en bienes y servicios. (Rodríguez, 2018)

La rentabilidad se aplica a toda acción económica, rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen lo capitales utilizados en el mismo. La rentabilidad económica se encuentra referida a un determinado periodo de tiempo, el rendimiento de activos que se encuentra en una empresa con independecia de la financiación de los mismo. Asimismo, es considerada como una medida de la capacidad de los activos de un negocio para poder analizar cómo se financio, sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación. Asimismo, dependerá del financiamiento que se haga dentro de la empresa y también llevando la contabilidad de manera formal, generándose como utilidad que son las ganancias invertidas para obtener mayores ingresos y sus activos. También garantiza que son utilizadas para analizar si la empresa está generando recursos suficientes que generen ganancias que es derivado a los hechos financieros que se pudieron encontrar durante el proceso de su contabilización (Yaringaño, 2019).

Según el Peruanito (2018) destaca que son fuente generadora de empleos y contribuye con el 24% del producto bruto interno (PBI) en el país, asimismo las MYPES ocupan un 85% de empleos en la Población Económicamente Activa (PEA) , además el 44.1% de Mypes se dedican al sector comercio, el 41.5% de Mypes son del sector servicio y el 14.4 se dedica al sector industrial (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca).

A pesar de sus indiscutibles aportes en la economía las microempresas afronta diversos problemas tanto interno como externo que entorpece su adecuado crecimiento y desarrollo. Esta situación sigue vigente en los países desarrollados y no desarrollados. A pesar de ello, es en los países no desarrollados donde es importante dicha problemática del financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad.

Finalmente, la empresa de nuestro caso de estudio cuya razón social es “Ferretería Willy E.I.R.L”, nadie lo ha estudiado por lo tanto se desconoce las características del financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad de dicha empresa. Por las razones expuestas el enunciado del problema de investigación es: ¿Cuáles son las características del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019? Para ello se plantearon los siguientes objetivos de investigación, se planteó como objetivo general lo siguiente: Determinar y describir las características del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019. Asimismo, se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar y describir la caracterización del financiamiento de la microempresa “willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019.
2. Determinar y describir el control interno de la microempresa “Willy E.I.R.L”de Chimbote, 2019.
3. Determinar y describir los tributos de la microempresa “Willy E.I.R.L”de Chimbote, 2019.
4. Determinar y describir la rentabilidad de la microempresa “willy E.I.R.L”de Chimbote, 2019.

La presente investigación se justifica en su desarrollo que permitirá llenar el vacío del conocimiento; es decir, permitirá: describir las características relevantes del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa Willy E.I.R.L de Chimbote, 2019 para obtener el grado de bachiller.

Ademas, nos servirá como guía metodológica, en la cual el tipo de investigación utilizado fue no experimental- descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Respecto al resultado del objetivo 1; se realizó una encuesta relacionado a las características del financiamiento a la empresa del caso; detallando que la empresa tiene un buen financiamiento tanto como en los recursos propios y en recursos obtenido por tercero, para la empresa. Respecto al resultado del objetivo 2 ; realizó una encuesta relacionado al control interno, en la que se encontró que la empresa rige de acuerdo a las normas del control interno para evitar cualquier tipo de riesgo. Respecto al resultado del objetivo 3, se realizó una encuesta sobre el tributo, en donde especifica que la empresa cumple puntual con sus pagos correspondientes. Respecto al resultado del objetivo 4 se realizó una encuesta sobre la rentabilidad de la microempresa estudiada, señalando que obtuvo

mejores ingresos y utilidades mediante sus activos y la empresa no esta sujeto a la rentabilidad financiera por el momento. Se concluye que la empresa de nuestro caso de estudio mejoro su financiamiento por el desempeño que obtuvo la rentabilidad y por ende mejor su control interno para prevenir los riesgos y conllevar a una buena tributación.

En esta presente investigación es justificada porque atreves de su desarrollo la cual ayudara a complementar cómo influye la caracterización del financiamiento, control interno, tributo y rentabilidad en la microempresa “willy E.I.R.L”de Chimbote, 2019.

Así mismo, me servirá para obtene mi bachillerr de Contador Público, lo que a su vez ayudará para que la “Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, y la Escuela Profesional de Contabilidad”, cumplan con lo establecido por el SINEACE, que tiene por finalidad garantizar a la sociedad que las instituciones educativas públicas y privadas ofrezcan un servicio educativo de calidad.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En este proyecto investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables y de unidades de análisis de nuestra investigación.

Logreira (2017) en su tesis titulado: Financiamiento privado en las micro empresas del sector textil, realizado en barranquilla – Colombia. Cuyo objetivo general fue:

Analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. el diseño de investigación es no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, La encuesta que fue realiza a 200 microempresas en el sector textil quien obtuvo el siguiente resultado, que en las microempresas un 71.5% afirmaron tener un nivel de uso del financiamiento a corto plazo y un 28.5% fue destacado a mayores accesos a fondos externos en las pequeñas empresas colombianas. Señala que es un país que está compuesto mayormente por microempresas la cual deberían proporcionarle una mejor orientación. Algunas entidades ofrecen mayores créditos en las micro empresariales para poder obtener resultados extraordinarios para sus microempresas y se han favorables en su crecimiento.

Martínez (2018) En su trabajo de investigación denominado: control contable en las actividades de las microempresas y su impacto en la rentabilidad Guayaquil - Ecuador. En la cual tiene como objetivo general es: analizar el control contable de las actividades de las microempresas y su impacto en la rentabilidad. la investigación fue de tipo descriptiva, debido a que se realizaron conclusiones de las interrogantes a los sujetos de estudio .La cual se tiene como resultado una muestra que se realizó a los representantes de la empresa para analizar sus alcances de cómo se está manejando la rentabilidad. Se puede decir, que la empresa tiene su principal fuente de efectivo que va de la mano con las cuentas por cobrar, con esto se refiere que los clientes deben de pagar a la empresa por haberles brindado sus bienes o servicios que presta, esto es una base principal para la rentabilidad y tener claro los ingresos que recibe la empresa es considerado activo por que ingresa dinero dinero a la empresa.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo de investigación se dará a conocer por antecedentes nacionales a todo proyecto de investigación que fue realizada por diferentes autores en distintas ciudades del Perú, menos que pertenezca en la región Ancash; que tenga la misma variables y unidad de análisis de nuestra investigación.

Álvarez (2019) en su proyecto de investigación de grado dominado: propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas sector servicio – rubro mantenimiento y reparación de vehículos en Pucallpa – Perú. La cual tiene como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. En la cual una encuesta señala que un 65% no tienen trabajadores eventuales de la micro y pequeñas empresas y un 35% tienen más trabajadores que brinden sus servicios.

También señala que un 60% de empleados no tienen conocimiento del control interno y por lo tanto no mejoró su rentabilidad el 40% asegura que si tienen idea de lo que significa y a la vez mejoró su rentabilidad. Por lo tanto, deben de capacitarse para que tengan noción sobre control interno y así ayude al funcionamiento en la empresa.

Muñoz (2018) en su proyecto de investigación denominado: El financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria - Rubro panadería y pastelerías de Caraz. 2017. Tuvo como objetivo general : determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector

Industria Rubro –Panadería y pastelería del Distrito de Caraz, 2017. la investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 15 empresas a quienes se les aplicó un cuestionario utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados y conclusiones: el 40% de los dueños de las MYPE estudiadas son mayores de 30 años, el 93 % de los encuestados son varones, el 67% manifiestan ser convivientes, el 60% manifiesta haber estudiado solo la primaria, el 87% manifiesta ser formal, el 67 % de los trabajadores son informales, el 60% utiliza financiamiento interno, mientras que el 33% manifiesta no haber utilizado créditos, el 67% . Finalmente se concluye que las cajas municipales son las que dan mayores facilidades, la mayoría de las MYPE estudiadas tienen más de 5 años en la Industria de la Panadería y Pastelería. Finalmente se puede decir que el crédito solicitado por las MYPE fue a mediano plazo y se utilizó como capital de trabajo, ayudándoles a crecer en cierta medida.

2.1.3 Regionales

En este presente proyecto de investigación se dará a entender por antecedentes regionales a todos los trabajos de tesis que fueran realizadas por cual investigador en cualquier ciudad de la región Áncash, menos de la provincia de santa; sobre nuestra variable y unidades de análisis.

Sussi (2017) en su proyecto de investigación denominado: la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa “inversiones los ángeles SRL” de Cañete- Perú, la cual tiene como objetivo general : describir las características del financiamiento de la micro y pequeña

empresa del sector comercio del Perú y de la empresa “inversiones los ángeles SRL” de Cañete- Perú, de la empresa. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, Se realizó una encuesta en la cual un 70% de emprendedores han comenzado su negocio con ayuda de terceros, mientras que un 30% han sido por aportes de capital propio la cual dice que mayoría de empresas fueron formadas con ayudas de terceros. Para realizar el desarrollo de sus actividades tanto como el financiamiento interno como externo, que es representado por el sistema bancario; en la cual le favorecerá a acceder a un futuro a nuevos créditos en instituciones bancarias. En la cual se predomina invertir más en capital de trabajo, lo que permitirá obtener mayor ingreso y un mayor crecimiento empresarial.

Guevara (2016) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas sector comercio, Rubro prendas de vestir Trujillo – Perú. Tiene como objetivo general : Determinar las principales Características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas sector comercio, Rubro prendas de vestir Trujillo , año 2015, Para el desarrollo del proyecto se utilizó un tipo y nivel de investigación, descriptiva – cuantitativo y un diseño no experimental transversal – descriptivo. señala que de acuerdo a las encuestas realizadas a los representantes legales de la mypes asegura que un 93% afirman que mejoro la rentabilidad debido a su financiamiento. El 87% de las microempresas que fueron encuestadas señalo que si mejoro la rentabilidad de las empresas por las capacitaciones en la que se realizaron. El 60% de las microempresas encuestadas se observó que solicitaban una vez al año un préstamo otorgado para un capital de trabajo.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende que, por antecedentes locales a todos los trabajadores de investigaciones realizadas por cualquier investigador en cualquier ciudad de provincia del santa, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidad de análisis.

Sarzosa (2018) en su trabajo de investigación denominada: características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector de construcción del Perú “contratistas generales Yanlin – E.I.R.L “ de Chimbote , 2016. Tiene como objetivo general :Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector de construcción del Perú “contratistas generales Yanlin – E.I.R.L “ de Chimbote , 2016, La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, en la cual se hizo una encuesta del 50% nos dice que si tienen si tiene conocimiento de la importancia del control interno y el otro 50% no la cual se releja que no le está brindando el interés necesario por lo tanto no tienen un plan estratégico. Es valioso saber que es un elemento vital para una buena gestión y llevar el control en las empresas y así mejorar la calidad y eficiencia. Para poder lograr un buen sistema de controles muy importante gestión de una empresa y es un apoyo para la empresa para que reproduzca mejores resultados.

Regalado (2016) en su trabajo de investigación denomino: El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L Chimbote, 2014 ,cuyo objetivo general: determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L Chimbote, 2014 La

investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas, Se establece un sistema complejo y adecuado para el financiamiento que ayude a aumentar la proactividad y sus ingresos, que ayudara a tener buena relación con sus proveedores y una buena gestión y poder desarrollar su rentabilidad, y mantener toda esta gestión eficiente para que se pueda obtener mayores ganancias en el capital mejorando sus ventas. Según un análisis realizando un estudio se afirma positivamente la influencia del financiamiento en el Perú y competitividad que genera utilidades mejorando la capacidad de gestión del empresario. También se dice que son herramientas claves para poder lograr su fortalecimiento económico.

2.2 Bases teórica

2.2.1 Teoría del financiamiento.

2.2.1.1 Teorías del financiamiento.

Las teorías del financiamiento buscan detallar la manera en cómo se llevó a cabo el desarrollo del financiamiento a través del tiempo, mediante el manejo económico, sus amortizaciones, su nivel de endeudamiento que realizan las empresas en las entidades financieras. Hidalgo (2017) indica que es un mecanismo generador de dinero y busca el equilibrio entre el costo y las ventajas del endeudamiento que una empresa pueda poseer. La economía en las micro y pequeña empresa no suelen ser equilibrados por los precios de valor en el mercado y los intereses que puedan generarse. Asimismo, busca una estabilidad en el capital para que puedan obtener beneficios la empresa o un sector económico que proviene de los recursos propios

la cual se puede detallar la deducción de los gastos financieros y a los riesgos de quiebra, por lo tanto, se busca el equilibrio entre los costos y las ventajas del endeudamiento de la empresa.

Salvador (2018) se refiere que el financiamiento viene hacer todos los recursos monetarios financieros que puedan obtenerse para generar más actividades y empleos en las empresas, lo primordial es que es una fuente generando recursos que después son convertidos en dinero para el uso de empresa; generándose recursos propios. También es un conjunto de recursos monetarios que sirve para llevar las actividades económicas dentro del alcance financieramente; que son obtenidos de los recursos propios, capital, créditos bancarios.

2.2.1.2 Fuentes del financiamiento.

En las fuentes del financiamiento existen distintas opciones donde se puede obtener recursos necesarios que sufragio su actividad para una empresa, para poder realizar sus actividades ya que servirá para todas las empresas y su supervivencia; para ello necesita obtener recursos y puedan mantenerse en el mercado. Avalos (2018) señala las fuentes existentes en el financiamiento :

- ***Financiamiento interno***

Son aquellas obligaciones que provienen de recursos propios de la empresa, también están los resultados de sus operaciones que pueden ser reembolsados en un periodo menos de un año. Es decir, es un préstamo con los recursos de tu empresa en la cual se observa en sus actividades que son hechas en su inventario se haya realizado ahorros personales, utilidades, venta de activos, terrenos, que puedan cubrir las

necesidades financieras. Por último, si no tienes dinero con que respaldar tu crédito es recomendable que saques prestamos de garantías sería lo ideal para la empresa **(Avalos 2018)**.

• ***Financiamiento externo***

Este financiamiento requiere un estudio previo para analizar su solvencia y liquidez, mediante un especialista financiero por intermedio de instituciones bancarias o prestación de servicio; facilita y adecua para que su economía obteniendo se ha favorable para garantizar sus ganancias a partir de los créditos que otorga; para considerar un financiamiento externo debe de realizarse en un plazo determinado y cubrir las necesidades bancarías de la empresa y en el mercado de valores **(Avalos ,2018)**.

2.2.1.3 *Sistemas del financiamiento.*

Es un conjunto de instituciones que se organizan para satisfacer las necesidades de recursos de distintas factoras de una economía, para este sistema se requiere de demandantes de dinero en cuya posición se encuentra las personas, el gobierno y las empresas ; también existen los mercados que se encuentran bienes, servicios y factores productivos; encargados del flujo monetario. Morán (2018) señala los distintos sistemas de la siguiente manera:

Sistema financiero bancario

Está conformado por un conjunto de bancos que realizan operación de una economía, mediante la cual se realiza intermediación financiera, formal indirecta. También está conformado por el banco central de reserva del Perú y el banco de la

nación, estos hacen prestaciones a las entidades que soliciten. Asimismo, la tasa de interés viene a ser el precio que se paga por el uso del dinero recibido como un préstamo o un depósito.

Sistema financiero no bancario

Es una institución financiera que se encarga de administrar dinero de unos para prestarlos a otro, realiza intermediación directa que captan y canalizan recursos, pero no califican como banco en ellas se encuentran las compañías de seguros, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradora de fuentes de pensiones. Asimismo, tiene como finalidad fomentar soluciones de los problemas monetarios de las empresas. Tiene como finalidad brindar seguridad en cualquiera entidad financiera, la capacidad de movilizar su dinero de manera segura es decir hacer transferencia de manera segura y el respaldo del fondo de seguro (Rodríguez, 2018).

Sistema de financiamiento informal

Es acudir a instituciones no autorizadas por la súper intendencia banco y seguro para obtener crédito, pueden traer consecuencias en las tasas de interés pueden sobrepasar, a lo que se puede costar un crédito en el sistema financiero. También, los métodos de cobranzas que utilizan las personas o instituciones que no se encuentran autorizadas pueden poner en riesgo su patrimonio. Yaringaño (2017) señala los aspectos de la informalidad de la siguiente manera:

- Acude al sistema informal no está generando la trazabilidad de sus actividades por lo tanto no está generando un historial financiero que le permita a usted acceder a mejores tasas de financiamiento.
- También exponerse a perder parte o todo de su patrimonio por ir a este sistema informal.

2.2.1.4 Costos del financiamiento.

Los costos de financiamiento vienen hacer los intereses que son incurridas en un empresa para poder obtener un préstamo, que están relacionadas por los préstamos a corto plazo y largo plazo, los intereses en sobregiros bancario, las amortizaciones de costos de instrumento relacionando con el financiamiento, las cargas financieras por los arrendamientos financieros ; los costos incorpora los intereses , los costos directos que son generados por cargo de la constitución, o cancelación de cualquier financiamiento que ya no quiera requerir la empresa. Para Sussi (2018) señala que existen dos tipos de costos , las cuales son:

Los costos operativos:

Son gastos económicos que se relacionan con las operaciones de un negocio, es decir sus recursos. También determina su si su proyecto es rentable dentro del mercado laboral, ayuda a medir las ganancias de los ingresos y los costos de la empresa; es una herramienta fundamental en la que determinara futura inversiones.

Las regulaciones monetarias:

Afectan de manera directa las tasas bancarias que vendría hacer depósitos recibidos por una institución financiera. Mientras más alto sea este encaje, la entidad

financiera tendrá menos dinero para prestar; por lo tanto, el precio del dinero será mayor. A manera de resumen, cualquier regulación emanada del Gobierno, que pueda afectar la cantidad de dinero en la economía tendrá efectos en su precio.

2.2.1.5 Plazos del financiamiento.

El Financiamiento a Corto Plazo

Moran (2018) se refiere que son aquellas deudas y obligaciones que se vencen menos de un año en las cuales son necesaria para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa y están conformados:

- **Crédito bancario:** Este tipo de financiamiento es otorgada ala empresas, pero aun corto plazo por medios de los bancos para cubrir sus necesidades empresariales.

- **Crédito comercial:** es una manera muy común de financiar nuevas oportunidades de negocio a corto plazo de todos los negocios. Es una fuente de apoyo para las pequeñas empresas de manera que otorgan crédito libremente. Asimismo, también tiene su interés más bajas y se considera de bajo riesgo.

-**Papeles comerciales:** este método de financiamiento otorgado a través de un documento no garantizado, este puede ser emitido por empresas que estén estables financieramente y dentro del mercado.

-Factoring

También se le conoce por las operaciones que se accede a las cuentas cobrar; facturas, recibos letras, por ende, la cuenta cobrar se convierten en dinero en efectivo y permite afrontar los imprevistos y las necesidades de efectivo que tenga la empresa. El factoring es aceptable sobre todo para aquellas Mypes que no puedan

contar con líneas de créditos. Las operaciones de factoring pueden realizarse por entidades financieras o por entidades de créditos (Valverde, 2018).

El Financiamiento a Largo Plazo

Morán (2018) se refiere a su cumplimiento por encima de cinco años y su culminación se especifica en el contrato que se realice y debe existir una garantía que permite realizar el trámite del préstamo que requiere, y están conformados por:

- **Hipoteca:** Es una garantía que recae sobre bienes inmuebles, es decir cuando el propietario tiene deudas que no puede pagar pasa a manos de los prestamistas, con la finalidad que garantice su pago del préstamo realizado.

-**Acciones:** Es una forma donde la empresa consigue capital de trabajo o para sus planes de crecimiento en el mercado a cambio de otorgar a los accionistas una parte de la propiedad de sus activos.

-**Bonos:** Es un documento en el cual es encargado el prestatario de cumplir su préstamo con el monto especificado y en la fecha determinada con los intereses asignados en un tiempo determinado.

Operaciones de financiamiento a largo plazo:

Según Hernández (2018) estas operaciones de largo plazo están conformados por:

- Leasing (arrendamiento financiero)

Son contratos que permiten a una persona natural o jurídica que puedan requerir este tipo de financiamiento por terceros para comprar (adquirir) un activo fijo, este contrato mediante se transfiere al arrendatario todo los beneficios y riesgos al derecho de la propiedad sobre un activo arrendado, y su periodo de duración de un contrato va depender de su vida útil estimada.

- Instituciones de financiamiento

Hernández (2018) afirma que existen dentro del mercado varios tipos de instituciones que son respaldadas, existe variedad de propuestas de conseguir un financiamiento formal en la que se detallara:

• Instituciones financieras privadas

Dentro del Perú, esta institución está relacionada con los bancos, que brindan servicio financiero. También se encuentra las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito que son brindadas para viviendas, las cooperativas de ahorro y crédito que son intermediarios financieros con el público.

• Instituciones financieras públicas

Esto se relaciona con bancos del estado, las cajas rurales de las instituciones estatales, todas estas instituciones se rigen por tener sus propias leyes, pero se encuentran dentro de la legislación financiera del país.

• Entidades financieras

Es el nombre que se le brinda a las organizaciones que están sometidas alineas de créditos para proyectos de desarrollo y esto favorecerá a las poblaciones pobres. Incluyendo a organismos internacionales, los gobiernos y la ONG internacional o nacional.

2.2.1.6 Usos del financiamiento.

Hidalgo (2017) se refiere que todas las empresas utilizan el financiamiento obtenido:

Expandir su empresa: Es de gran ayuda para que la empresa y su crecimiento

internacionalmente promoviendo sus productos y ser más conocidas en el sector donde se está trabajando y ser más competitivos.

Invertir en activo fijo: La mayoría de empresa hace inversiones en maquinaria equipo, terrenos, edificaciones para poder ser más eficiente en sus operaciones, la como resultado del incremento en su producción, compras que beneficien a la empresa para que puedan desarrollar sus actividades satisfactoriamente.

Invertir en proyectos: Es muy común en las empresas invertir en proyecto que beneficiosos, y no desaprovechan las oportunidades, también traerá consigo mayores utilidades para la empresa y obtendrá mayores ganancias financieras.

Para capital de trabajo: Es esencial para las empresas usar el financiamiento adecuado para obtener mejores resultados económicos y así poder llevar acabo sus operaciones del día a día, las empresas necesitan un capital que pueda cubrir sus compras, pagos e impuestos y servicios que son otorgados; por lo tanto, es necesaria la obtención de recursos monetarios. Asimismo, podrán sobrellevar a los costos de administración y operación.

2.2.1.7 *Financiamiento tipo factoring*

Es una alternativa de financiamiento que, a través de las ventas, letras por cobrar, facturas, recibos, pagarés, las entidades financieras o empresas indicadas al factoring que compran la factura lo hacen con un porcentaje de descuento y luego procede a cobrar la totalidad de dinero al deudor inicial. Este método beneficia con liquidez inmediata a las micro y pequeñas empresas que venden bienes o a prestan servicios a empresas cuya factura tiene un plazo de cobro, la operación de venta de

sus facturas permite obtener capital de trabajo de corto plazo sin necesidad de endeudarse y a una tasa de descuento competitivo (Rodríguez, 2018).

Tipos de factoring

García (2018) señala los tipos de factoring que existen son los siguientes:

- **Factoring con recurso:** También es conocido por que no cubre la posible insolvencia del deudor, en caso del impago de las facturas cedidas será al momento de ejecutar las vías de cobro de las que disponga.
- **Factoring sin recurso:** Esta entidad cubre las insolvencias del deudor, en caso de los impagos de las facturas cedidas por insolvencia del deudor. El factoring también supone una venta o cesión de la cartera de crédito comercial a la entidad. Esa traslación del riesgo conlleva una mejora en el balance de la sociedad que traspasa sus créditos, en la medida en que, contablemente, desaparece su partida de créditos comerciales y, como contrapartida, se produce un aumento en la tesorería.
- **Factoring sin anticipo:** la empresa de factoring realiza en nombre del cedente la gestión de cobro, pero no adelanta ningún importe.
- **Factoring con anticipo:** además de la gestión de cobro, el cedente obtiene financiación sobre las facturas cedidas.

2.2.1.8 Financiamiento tipo leasing

Es un contrato de arrendamiento financiero con lo que podrás disponer de bienes ya sea muebles o inmuebles y siempre con la opción de compra al finalizar el contrato, así un particular o una pequeña y microempresa podrá adquirir un alquiler de maquinaria, un coche, material informático; además podrá optar su compra cuando

el contrato llegue a su fin (García ,2018).

Tipos de leasing:

García (2018) se refiere que existen distintas maneras de cómo financiar un leasing que son:

Leasing financiero: Es un tipo de arrendamiento que se enfoca en otorgar financiamiento a un cliente a un periodo a largo plazo, El cliente que arrenda el bien está obligado a pagar el importe por el alquiler durante todo el tiempo que especifica el contrato. También se enfoca que al término del contrato tiene la posibilidad de comprarlo, se transfiere el dominio del bien que puede mueble o inmueble.

Leasing operativo: También conocido como un contrato de arrendamiento en la cual se compra un bien durante el tiempo determinado es decir cualquiera de las ambas partes ya sea el arrendatario o el cliente pueda poner término (resendible); también se puede pedir el recambio por nuevas tecnología mejores o más avanzados. Asimismo, este leasing se centra en bienes que son altamente demandable y poder ser arrendarlo.

Leasing Leaseback: Este leasing consiste en la venta del bien al arrendador. Es decir, el bien que se alquila es propiedad del arrendatario, quien se lo vende al arrendador para que se lo ceda (se lo alquile de nuevo) al arrendatario. Suele darse en momentos en los que se necesita liquidez, pero el bien para arrendar es necesario para la continuidad de la empresa. Con esta solución se consiguen ambas cosas.

Ventajas del leasing

Rupay (2019) señala las ventajas que tiene el leasing son las siguientes:

- Las deducciones de cuotas siempre que se trate de un bien para la empresa.

- Propone un mecanismo flexible para renovación de bienes para el crecimiento y mejora de las empresas.
- Hay posibilidad de financiar la inversión del 100%.
- Sin riesgo comercial financiero en las entidades.
- Al finalizar el leasing puedes iniciar con uno nuevo con un buen mucho más actualizado.

Desventajas del leasing

Rupay (2019) señala las desventajas que tiene el leasing son las siguientes:

- Lo habitual es ver penalizaciones cuando el contrato se cancela antes del vencimiento.
- Por lo general el leasing supone un mayor coste financiero para la empresa.
- Leasing no cubre mantenimiento, reparaciones o actualizaciones lo deberán pagar el titular del leasing
- Se podrá adquirir el bien en cuestión cuando termine el contrato de arrendamiento.

2.2.2 Teoría del control interno .

2.2.2.1 Teorías del control interno.

El control interno busca afianzar de carácter pertinente sus actividades que conforman en una entidad .Santamaría (2017) señala que este sistema es apropiado para poder analizar el sistema del control que tiene una virtud de dar confianza al momento de la ejecución, previene riesgos y protege adecuadamente sus políticas, también favorece al desempeño de sus funciones dentro de la empresa, también tiene que ser implementado por los dueños o representantes legales, en la calidad de

dirigentes que diseñan y modifican las políticas y procedimientos dentro de la institución, de esta manera implantar, ordenar y vigilar los recursos materiales con mucha cautela y tomar decisiones viendo las necesidades que se encuentra en la supervisión y monitoreo, permitiendo ejecutar con mucha claridad sus objetivos que se alcanzará en un tiempo fijado.

2.2.2.2 *Emisión y actualización.*

A la Contraloría General de la República, en su calidad de organización rectora del Sistema Nacional de Control, le corresponde la emisión o modificación de las normas de control interno aplicables a las entidades del sector público sujetas a su ámbito, con el fin de orientar la efectiva implantación, funcionamiento y evaluación del control interno en las entidades del estado (Guerra, 2015).

2.2.2.3 *Objetivo de control interno .*

Promueve con eficacia las operaciones de las entidades, así como la calidad que recibe el público por sus servicios que presta. Protege los bienes y recursos del estado contra cualquier pérdida o deterioro, y cumplir la norma establecida en la ley a beneficio de las empresas (Emeterio, 2018) .

2.2.2.4 *Componentes del control interno .*

Ambiente de control

Es todo el conjunto representado por normas y procesos que ayuda a llevar acabo un adecuado manejo. Se debe destacar las normas e importancia de conducta que deben llevarse a cabo dentro de empresa. es afectado por las acciones de los empleados, esto es debido a que no siempre se reconoce, no se entiende, no se comunica y no es

establecido adecuadamente por la gerencia. Sin embargo, la actitud, acción y valores de la gerencia vienen a establecer el tono de la entidad en la administración y operación, además, influenciando el ambiente de control interno en las actividades de desempeño de los empleados. (Rojas ,2018)

Evaluación de riesgo.

Nos advierte que la entidad debe ser consiente con los riesgos que puedan suceder, durante la ventas, producción y otras actividades , de tal manera tiene que contrarrestar los riesgos mediante el mecanismo de analizar e identificar los daños que puedan darse en la entidad, los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno..

Actividades de control

Las organizaciones poseen diferentes objetivos y controles internos, que son específicos a la naturaleza de la misma. Todos los niveles de organización son responsables de los controles internos que proveen una garantía razonable de alcanzar estos objetivos de manera eficiente y efectiva. Corresponde a las acciones que se llevan a cabo para reducir los riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos institucionales , se ejecuta en todos los niveles de la organización y en los diferentes procesos que se realizan ; ayudan a prevenir o detectar algún riesgo y minimizar el impacto del riesgo que se pueda ocasionar.

2.2.2.5 Fases del control interno.

Emeterio (2018) señala que existen diferentes fases para la contribución del

control interno por los siguientes son:

Planificación

Es el acto donde se formaliza la constitución de un comité, comprende las acciones orientadas, teniendo un plan de trabajo constituido que sea favorable y garantice su funcionamiento de manera segura en la que ayude al proceso del control .

Ejecución

Mediante la cual se desarrolla las acciones que son anticipadas para el plan de trabajo. En la que se establece en nivel de entidad, es donde va establecido las políticas y normas para protegerlos; mientras que el nivel de proceso en la cual donde identifica algún incumpliendo o riesgo en la cual se evalúa detalladamente algún efecto hacia el control.

Evaluación

Es donde dirige y orienta todo el proceso de mejoramiento en relación a un buen servicio con eficacia obteniendo una buena función que ayudara a mejorar en el proceso .

2.2.2.6 *Evaluación de riesgo.*

Nos da a prevenir como poder detectar los riesgos que pueden contraer una empresa. Según rojas (2018) señala que son cumplimientos de objetivos e identificarlos para poder mejóralo y tener mejores resultados que ayuden al mejoramiento del control interno ante las empresas.

2.2.2.7 *Gestión administrativa o empresarial.*

La gestión no solo influye en las empresas o dentro de ella, sino ayuda a buscar

algún problema, en la cual está perjudicando su rendimiento en los trabajadores y trata de mantener al cliente satisfecho, también ayuda a explotar a limite sus bienes , para obtener más beneficios para poder disminuir los precios ; favoreciéndole al cliente y brindándole mejor calidad en su servicio. (Alva 2018)

2.2.2.8 *Importancia del control interno.*

Es importante tener un adecuado Sistema de control que ayude a poder tener un adecuado Sistema. pero cuando hallamos empresas que tienen muchos socios y empleados es necesario tener una buena comunicación. Esto se adecua de acuerdo a lo que necesite la empresa. (Alva 2018)

2.2.3 Teoría del tributo.

2.2.3.1 *Teorías del tributo..*

Consiste en tener un pago de impuestos, considerando el deber de tributar en la cual no hay un margen de pago, es destinado a producir ingresos que puedan ser solventados para el estado. Es conocida como una política tributaria y son beneficiosos tanto para el estado como los ciudadanos. (Rodríguez, 2018)

2.2.3.2 *Principios fundamentales sobre la teoría de la tributación.*

La tributación surge del enfoque de las obligaciones e imposiciones en los diferentes organismos del estado. Es por eso que da pautas y bases del sistema tributario en la cual las normas y leyes deben ser cumplidas y respetadas por los contribuyentes. (Torres, y Morí, 2017)

2.2.3.3 *Características del tributo .*

Saavedra (2018) según e las prestaciones que se realiza por el mandato de la ley ante

el público, señala lo siguiente:

- El estado se manifiesta por medio de los tributos que son obligaciones que incurren en los empresarios.
- Es impuesto con el fin de proporcionar medios con la cual cubrir las necesidades públicas que se fundamenta en las necesidades que tiene el estado, de recaudar fondos para que se pueda pagar los servicios públicos que presta la población.

2.2.3.4 Clasificación jurídica de los tributos .

Está clasificada en los principios que es generado por un orden jurídico abordando tanto en lo político, económico o social ante la jurídico, por lo tanto, este fundamental en el poder tributario (Saavedra, 2018).

2.2.3.5 Sistemas de tributos.

Es un conjunto de tributo que son aplicados dentro de un país en un momento determinado, ya que es un sistema completo en la trata de ordenar y coordinar el manejo del tributo, en la cual es sistemáticamente ordenada (Saavedra, 2018).

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

2.2.4.1 Teorías de la rentabilidad

Nos señala que es un método de invertir que se calcula mediante el financiamiento. Según Gómez (2018) nos afirma que mediante una inversión se puede ofrecer el máximo valor en rendimiento que será un valor que genere más economía para la empresa.

2.2.4.2 Estrategias de rentabilidad

Se debe de tener en cuenta una ratio económica con el fin de que se pueda comparar

los recursos que se obtengan en la empresa, la cual también se otorga beneficios que son ganados por la venta. Todos los recursos vendidos pueden ser analizados a un largo plazo (Moran ,2018).

2.2.4.3 Tipos de rentabilidad .

La rentabilidad económica

Es una medida determinado periodo de tiempo, que consiste en medir el empleo de fondos en una empresa, que debe tener un recurso de igual periodo, es decir precio de cualquier activo es igual al valor presente o valor actual. Se usa para medir la eficiencia económica de una empresa en análisis fundamentales como los que hacen los fondos valué. Sirve para medir la capacidad de una compañía para generar beneficios a partir de los activos y del capital invertido sin tener en cuenta la estructura financiera. Se expresa como un porcentaje y se calcula dividiendo el beneficio anual entre los activos. (Rodríguez y Rentería, 2015) .

$$ROA= \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos}}$$

La rentabilidad financiera

Se refiere a límite de tiempo, para el rendimiento que se obtiene por sus capitales propias, en la cual se distribuye su resultado Las empresas que asumen más riesgos suelen tener una rentabilidad financiera más elevada, que sirve para compensar el riesgo de inversión que asumen sus propietarios. (Gómez, 2018).

Beneficio Neto: Resultados obtenidos a lo largo de un ejercicio económico. El Beneficio Neto es lo que han ganado los propietarios de la empresa, una vez deducidos los intereses e impuestos correspondientes.

Fondos propios: Se componen del capital y las reservas de la empresa, que se emplean para la obtención de beneficios.

2.2.5 Teoría de la empresa.

2.2.5.1 Teorías de la empresa.

Sussi (2018) Expone la existencia los límites y organización interna de las empresas, con el propósito de obtener ganancias. Esta teoría dice que hay cuatro estructuras de mercado, competencia perfecta, monopolios, los mercados de competencia, y los oligopolios; todos estos mercados asignan sus recursos eficientemente de acuerdo al número de empresas. Por lo tanto, el empresario es quien dirige la producción a través de una organización jerarquizada.

Fajardo (2017) Argumenta que los costos de transacción no se pueden evitar de todo, pero mediante los contratos se puede reducir. Se reconoce a una empresa como un nexo de contrato y señala las relevancias de derecho de propiedad y los costos de transacción que son la base para poder obtener los intereses particulares de los individuos, con varios intereses propios que motivan a acudir a la empresa para realizar un intercambio determinado.

2.2.5.2 Clasificación de las empresas:

–Según la procedencia del capital:

Caurin (2017) afirma que existen los siguientes modelos de empresa:

Empresas privadas:

Son aquellas que para su funcionamiento reciben aportes de particulares o persona naturales que busca obtener una rentabilidad y beneficios a través de las diferentes actividades de las empresas.

Empresas públicas:

Pueden ser asu vez mercantilistas si su objetivo es competir en el mercado o de carácter no mercantil cuando se crea para cubrí alguna necesidad básica de la población. Se utilizan para dar servicios a la población y no tienen por qué dar beneficios.

Empresas mixtas:

Son aquellas cuyo capital de funcionamiento es otorgado por parte del estado y por parte de particulares en proporciones establecidas de común acuerdo Por ello, puede que aporten capital, mano de obra o equipos de trabajo.

–Según el tamaño

Caurin (2017) Según el número de trabajadores y el tipo de estructura que posean podemos diferenciar estos tipos de empresas

Microempresas: Son unidades de producción económica, cuenta con pocos empleados es decir como máximo 10 trabajadores suele pertenecer solo a un socio y también trabaja para la empresa. Se destacan por el empuje que le dan a su negocio, el ingenio de producir con sus bajos recurso. Son importantes porque son la principal fuente de empleo en el país que generan economía.

Pequeñas empresas: Se denomina a una persona natural o jurídica , desarrollando actividades de extracción y el predominio de manufacturas para el mercado , su

tamaño es limitado. Suelen ser empresas rentables e independientes, aunque no poseen grandes recursos financieros y de capital.

Medianas empresas: Estas empresas son de gran parte de la economía y empresarial, la cual tienen hasta 250 trabajadores y permiten delimitar el trabajo, las responsabilidades.

Grandes empresas: En estas empresas poseen más de 250 trabajadores que se pueden encontrar dentro de las grandes empresas y la mayoría apuestan en la internacionalización con el objetivo de llevar sus mercaderías por todo el mundo y así poder conseguir mayores beneficios y ganancias.

–Según su actividad:

Caurin (2017) Observando el tipo de actividad que se realice hablaremos de 3 tipos de empresa:

Empresas del sector primario: Vienen hacer todos los recursos directamente de la naturaleza, ya sea a través de actividades extractiva como la minería, explotación forestal o la pesca. Por otra parte realiza actividades productivas como la agricultura y ganadería.

Empresas del sector secundario: Se refiere a las actividades de transformación de materias primas o alimentos a través de los variados procesos, este sector abarca la industria y todos los métodos de transformación. La industria es la actividad económica que emplean y transforma los recursos naturales para producir productos.

Empresas del sector terciario: Es un conjunto de actividades que incluye el suministro de intangible es decir la prestación de servicios que podrían considerarse

como actividades de suministro de bienes inmateriales a las personas como es la energía eléctrica, y el wifi.

–Según su forma jurídica

Todas las empresas tienen su identidad que asumen legalmente una empresa, también se tiene que tener en cuenta la titularidad y la responsabilidad que los dueños tienen en términos legales, son representadas por :

Empresas individuales de responsabilidad limitada (E.I.R.L): es un tipo de organización en que cualquier persona natural puede adquirir personalidad jurídica. La razón de una E.I.R.L es siempre comercial y cuenta con un patrimonio propio, distinto al del titular. También ya no es necesario contar con otra persona o socio para iniciar una actividad mercantil.

Sociedades anónimas (S.A): es un tipo de sociedad en la que el dinero necesario para constituir la, está dividido en acciones y lo aportan los socios, los trámites para la constitución es más compleja y no hay un mínimo ni máximo de socios. Es un tipo de sociedad para crear una gran empresa o con muchos socios y todo es aportado en acciones.

Sociedad anónima abierta (S.A.A): Constituye un tipo de sociedad que la ley general contempla la misma que se caracteriza por contar con oferta pública primaria de acciones u obligaciones y debe de tener más de 175 accionistas. Deben inscribir todas sus acciones en el registro público del mercado de valores la cual brinda protección a los accionistas minoritarios a fin de eliminar o obstruir el manejo de información privilegiada a cargo de los accionistas mayoritarios.

Sociedad anónima cerrada (S.A.C): Están creadas por un número reducido de personas que pueden ser naturales o jurídicas, participan en forma activa y directa en la administración, gestión representación social. Pueden ser como mínimo 2 accionistas y máximo 20 accionistas, y son representadas por la junta general de accionistas, directoria y la gerencia. Asimismo se reciben aportes monetarios y contribución tecnológica como los intangibles, patentes.

Sociedad colectiva (S.C): Es un tipo de sociedad en la que todos los socios, de manera colectiva, es decir todos igual participan con el fin de obtener beneficios. Asimismo, se necesita mínimo 2 personas para formarlos, pero no tiene un máximo, la sociedad se disuelve si uno de los socios muere y tienen facilidad para gestionar préstamos.

Sociedades en comandita (S.C): Es una sociedad mixta y sus responsabilidades de los socios es que respondan de manera solidaria e ilimitada, y tiene dos tipos de socios los comanditas y comanditarios.

Sociedad en comandita simple (S.C.S): es aquella sociedad mercantil que es de carácter personalistas, está conformado por dos tipos de socios; los socios comanditarios únicamente realizan aportes al capital de la empresa y no tienen derecho a intervenir en la gestión y la administración es decir poseen responsabilidad limitada a sus aportes esto a excepción si intervienen en la gestión. Los socios comanditarios le corresponden la representación y administración de la sociedad por lo tanto su aportación es ilimitada.

2.2.6 Teoría de la micro y pequeña empresa.

2.2.6.1 Teorías de la micro y pequeña empresa.

Las micro y pequeñas empresas que están constituidas por una persona natural o jurídica y se considera fundamental para el crecimiento económico, y generando empleos y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. Sin embargo, enfrentan también muchos obstáculos que pueden poner en riesgo la supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en países desarrollados (Torres, 2018).

2.2.6.2 Características de las Mypes

Espinoza(2018) señala que las micro y pequeñas empresas deben de tener ciertas características:

Microempresa: Para formar esta empresa se debe tener de 1 hasta 10 trabajadores y sus ventas anuales deben ser como máximo 150 unidades impositivas tributarias (UIT).

Pequeña empresa: Estas empresas están representadas desde 1 hasta 100 trabajadores y las ventas anuales deben ser como un máximo el monto de 1700 unidades impositivas tributarias (UIT).

2.2.6.3 Importancia de las Mypes en el Perú

Las micro y pequeñas empresas en el Perú son componentes muy importantes del motor de nuestra economía. A nivel nacional las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa generando cerca del 40% del producto bruto

interno (PBI) .es indudable que la mype abarcan aspectos importantes de la economía de nuestro país entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleos , que, si bien es cierto muchas veces no lo generan en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país (Saavedra, 2018).

2.2.7 Teoría de los sector económico-productivo

Los sectores económicos son los que dividen su actividad económica, son las que se encargan de versus procesos productivos las cuales se enfocan en la elaboración de los bienes materiales y de los servicios. Toda empresa o individuo tienes diferentes perspectivas en el trabajo, se encuentra los que empaquetan, los que transforman, procesan, estas son vendidas para que las puedan consumir, por otro lado, cada uno proporciona su nivel de desarrollo económico que posee cada sociedad.

2.2.7.1 Teoría del sector comercio

Está representado por el sector terciario de la economía en global la actividad socioeconómica está relacionado relacionado con las compra y ventas de bienes, también puede ser la transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Es un sector bastante heterogéneo en cuanto al tamaño y sus niveles de producción, sus niveles de venta. Son empresas dedicadas a adquirir bienes o producto este sector con la finalidad de venderlas en el mismo estado físico que fueron adquiridas, aumentando el precio de su costo o adquisición, que genera margen de utilidad (Sarzoza,2018).

2.2.8 Descripción de la MYPE a ser estudiada

La empresa “Willy E.I.R.L” es una micro empresa privada que fue creada por una persona natural con negocio por el Sr. Asteria Vásquez de la Cruz, con la finalidad de poder iniciar un negocio y se ha responsable de su manejo, permitiéndoles mejorar su vida económica y generar empleos con nuevas oportunidades laborales.

La empresa “Willy E.I.R.L”, inicio su actividad económica de ferretería, en el año 2011 en el Mercado Ferrocarril N° 319 en la ciudad de Chimbote, provincia del santa, departamento de Ancash. De acuerdo al cumplimiento de las disposiciones legales y el reglamento del negocio, se encuentra inscrita en sunat desde el 27 de diciembre del 2011.

Los productos que tiene mayor demanda que ofertan entra la población son:

- Ventas de tubo para Agua y alcantarillado
- Cerraduras cantol forte travex
- Alambres indeco
- Pegamento y grifería
- Focos

La empresa tiene como objetivo satisfacer a los clientes con sus productos y tener mayores cantidades de consumidores; con su calidad del producto, precio y la atención al público.

Visión

Ser una empresa que se encuentre dentro de la preferencia de los clientes, por su buen trabajo, sus valores.

Nombre Comercial

El nombre es: “Willy E.I.R.L.”

Domicilio Fiscal

Actualmente está ubicado en el Mercado Ferrocarril N°319 - Chimbote.

Régimen tributario

Régimen general

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento.

Es muy importante ya que representa un conjunto de recursos monetarios que son para beneficio de la empresa. Las empresas con el fin de lograr un mayor crecimiento y expansión de los negocios las empresas por lo general hacen uso de fondos propios; pero cuando estos no son suficiente se busca financiamiento interno para poder desarrollar sus diferentes proyectos de inversión, Asimismo, para lograr realizar sus diferentes actividades y generar recursos propios de financiamiento. Asimismo, es muy usual en las empresas obtener financiamiento de terceros que les brindan las entidades bancarias con el fin de lograr expandir su empresa (Rojas,2018).

El financiamiento se opta para fortalecer las finanzas de la empresa, siempre y cuando se ponga en marcha un proyecto o realice un negocio mediante sus recursos propio o del sistema financiero para iniciar su activa. También es un componente clave para el éxito para las empresas, en la medida que invierten todo sus recurso o capital para poder aumentarlo con su productiva y crear un margen de ganancias; se debe tener en cuenta que este tipo de sistema de financiación está vinculado con los interese para el beneficio

de la entidad financiera o de la contabilidad de la empresa; eso dependerá del modo de financiación que elija cada empresa. Asimismo, toda empresa debe contar con financiamiento para poder conocer sus recursos que obtiene, sus utilidades, sus ganancias (Hidalgo, 2017).

2.3.2 Definición del control interno

Es una herramienta de gestión gerencial que constituye en un proceso continuo, dinámico e integral, que debe ser efectuado por todos los niveles de la organización; con la finalidad de enfrentar los riesgos internos o externo que impiden que la entidad logre con el cumplimiento de sus objetivos. También es importante de promover la eficiencia, transparencia y economía en las operaciones de las entidades, así como la calidad de servicio público prestado y garantice su confiabilidad (Alva, 2018).

2.3.3 Definición de tributo

Son prestaciones en dinero o en especie de carácter público, que constituyen obligaciones y tiene por objeto o finalidad proporcionar recursos al estado para que este realice sus funciones; asimismo, considera que los tributos constituyen una relación personal, de derecho obligatorio y que en otras características deben ser justas.

2.3.4 Definición de rentabilidad

Es el rendimiento obtenido de una inversión o un desembolso en forma de rentas es decir su incremento del dinero se ganó contra lo invertido, en la cual se analiza si la empresa está obteniendo mayores ganancias; es importante para los empresarios tener conocimiento de lo que generar dinero a futuro.

2.3.5 Definición de la empresa.

La empresa son organizaciones que se dedican a producir bienes y servicios a cambio de un beneficio económico, los bienes son los productos que hace las empresas, existen multitud de empresas que se dedican a crear productos distintos para brindarle a la sociedad para satisfacer a los clientes; para poder llevar acabo sus distintas actividades se necesita de recursos materiales y recursos humanos. Su objetivo es obtener ganancias a través de proveer sus recursos **(Rodriguez, 2018)**.

Es una entidad económica de carácter pública o privada que se dedican a factores productivos de bienes y servicios para satisfacción de los empresarios, toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación y prestación de servicio; toda empresa se ha grande o pequeña es necesario cumplir con la satisfacción de los clientes. El capital que se encuentra en la empresa constituido por sus aportes de los socios y pueden estar representados por dinero, equipos o inmueble. Asimismo, tiene un fin mercantil, es decir producir para vender en el mercado, y garantizar sus ganancias para poder generar un crecimiento económico **(Lust, 2018)**.

2.3.6 Definición de la micro y pequeña empresa.

Vienen hacer un ente que nace por la ley y para la ley además la empresa combina los factores de producción es decir combina el capital, el trabajo y la naturaleza para que esta manera pueda prestar servicios, producir o vender bienes; así satisfacer las necesidades de los consumidores y poder obtener beneficios. También es una célula social por que se desarrolla dentro de una sociedad esta insertada a la sociedad y no debe ser ajena a la sociedad. Asimismo, cuenta con recursos propios, además se representa con la sociedad

por satisfacer sus necesidades y en el estado por que cumple con pagar sus tributos. Es importante porque su calidad se refleja en el logro de sus objetivos y sirven en la sociedad y la empresa se está desarrollando, también constituye fuente de trabajo **(Rojas, 2018)**.

Este reconocimiento internacional confirmaba a la pequeña y microempresa como una de las fuentes más importantes para resolver problemas álgidos y que los gobiernos debían tomarlos en cuenta mediante un conjunto de medidas para promocionar e incentivar la creación de nuevas empresas. De acuerdo con esta norma, el Estado fomenta el desarrollo integral y facilita el acceso a los servicios empresariales y a los nuevos emprendimientos, con el fin de crear un entorno favorable a su competitividad, promoviendo la conformación de mercados de servicios financieros y no financieros, de calidad, descentralizado y pertinente a las necesidades y potencialidades de las MYPE **(Torres y Morí , 2017)**.

2.3.7 Definiciones del sector comercio.

Las empresas del sector comercial son aquellas actividades económicas organizadas que se dedican a la compra y venta de producto, bien estos pueden ser materia prima o productos ya terminados. También cumple su función intermedia entre los productores y consumidores ya que no realizan ningún tipo de transformación dentro de la materia prima. asimismo, en globa un amplio grupo de actividades y estas actividades se utilizan con el fin de canalizar el flujo de bienes o servicios desde la organización que se ofrece hasta llegar al consumidor, es decir la venta del producto que se realiza con el fin de satisfacer y servir al cliente. Las empresas se encargan de distribuir y expandir sus productos generando mayor ingreso **(Torres, 2018)**.

Es una actividad socioeconómica que consiste en el intercambio en el mercado de compra y venta de bienes, se ha para su uso, venta; también se realiza intercambios que es efectuada a través de los productores y los consumidores, es decir no realizan ningún tipo de cambio en la transformación de materia prima. Asimismo, las empresas comerciales pueden ser privadas o públicas; lo que buscan es satisfacer la demanda del consumidor (Huerta, 2018).

III. Hipótesis

En la presente investigación no se formula Hipótesis, puesto que es de nivel descriptivo, tal como lo menciona Galán (2014), donde sostiene que no todas las investigaciones llevan Hipótesis, según sea el tipo de estudio, las investigaciones de nivel descriptivo no las requieren, es suficiente plantear algunas preguntas de investigación.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptiva – bibliográfico - documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulará nada; es decir, el investigador (a) se limitará a describir la variable de investigación tal y como lo encuentra en la bibliografía (literatura). Fue descriptivo porque la investigación se limitará solo a describir la variable de estudio de análisis. Fue bibliográfica, porque el investigador (a) se limitará a revisar la bibliografía (literatura pertinente). Fue documental, porque también se podrá utilizar algunos documentos pertinentes.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población.

Todas las Microempresas del Perú.

4.2.2 Muestra.

Una empresa, escogida de manera dirigida.

4.3 Definición y operacionalización de las variables

Tabla 1 Operacionalización de las Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADORES				
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES	Si	No
FINANCIAMIENTO	El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido (Lerma, Martín, Castro, et al. 2007).	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	INTERNA EXTERNA	1. ¿Cómo financia su actividad económica?: 1.1 ¿Con recursos financieros propios (internos)? 1.2 ¿Con recursos financieros de terceros (externos)?		
		SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO	SISTEMA BANCARIO	2. Los recursos financieros obtenidos fueron: 2.1 ¿Del sistema bancario?.		
			SISTEMA NO BANCARIO FORMAL	2.2 ¿Del sistema no bancario formal?		

		COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	TASAS DE INTERÉS	3. ¿Qué tasa de interés pagó? Especificar		
CONTROL INTERNO	El control interno es el conjunto de acciones de cautela que se realiza antes, durante y después de la ejecución de los procesos u operaciones en una entidad, con el fin de que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta, eficaz y eficientemente, y coadyuve con el logro de los objetivos y misión (Leyva y Soto, 2015)	AMBIENTE DE CONTROL		4. ¿En su opinión, el ambiente de control interno ayuda en el establecimiento de metas y objetivos de la Organización? 5. ¿La institución demuestra compromiso con la Integridad y los valores éticos? 6. ¿La institución demuestra independencia de la dirección que ejerce la supervisión del desempeño del sistema del control interno?		

IMPUESTO A LA RENTA	El impuesto a la renta grava las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales aquellas que provengan de una fuente durable y sustentable de generar ingresos periódicos (Ley del impuesto a la renta. Decreto Legislativo N° 774).	SISTEMA TRIBUTARIO		7. ¿La empresa es puntual pagando sus impuestos?		
RENTABILIDAD	Refleja las ganancias que los dueños de una organización perciben por las inversiones realizadas, por lo cual se considera uno de los criterios de mayor relevancia en el análisis de los resultados empresariales”. (Linares, Pla y Villar, 2009, p.6).	RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	PRECIO PROMEDIO DE VENTA	8. ¿Aumento su producción por su rentabilidad?		
		RENTABILIDAD SOBRE EL ACTIVO	ACTIVOS FIJOS	9. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en activo fijo?		
			PATRIMONIO	10. El financiamiento realizado fue por aumento de patrimonio de la empresa?		

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas.

Para el recojo de la información se utilizó la entrevista

4.4.2 Instrumentos.

Para el recojo de la información se utilizó como instrumento un cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Para el cumplimiento del objetivo específico 1 se realizó un cuestionario de objetivo específico 1 , la cual fue sobre las características del financiamiento.

Para el cumplimiento del objetivo específico 2 se realizó un cuestionario realizado en base al control interno que se le aplico al gerente de dicho caso de estudio.

Para el cumplimiento del objetivo específico 3 se realizo un cuestionario realizado en base a la tributación que se le aplico al gerente de caso de estudio.

Para el cumplimiento del objetivo especifico 4 se realizó un cuestionario sobre la rentabilidad que se aplicó en dicho caso de estudio.

4.6 Matriz de consistencia

Ver Anexo 1

4.7 Principios éticos

El estudio se realizará teniendo en cuenta cinco principios establecidos en el código de Ética de la ULADECH Católica, los cuales son:

- **Protección a las personas:** se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **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. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

- Consentimiento informado y expreso: En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto. También se tendrá en cuenta el Código de Ética Profesional del Colegio.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Resultados del objetivo específico 1.

Cuadro 1 *Resultados del Objetivo específico 1*

TEMS	CUADRO 1 :FINANCIAMIENTO		RESULTADOS
	SI	NO	
1. 1 Cómo financia su actividad económica:			
1.1.1 ¿Con recursos financieros propios (internos)?			
1.1.2 ¿Con recursos financieros extraído por terceros (externo)?			Se detalla que en la encuesta realizada a la empresa de ferretería Willy E.I.R.L que esta enfocada en la variable del financiamiento se deduce que tiene un buen financiamiento tanto como en recursos propios y en recursos por terceros; pero debe de mejorar su rendimiento para que su financiamiento se ha mas constante y se ha más beneficioso para la empresa.
1.1.3 Ambos	X		
1. 2 Los recursos financieros para la empresa fueron obtenidos:			
1.2.1 ¿Del sistema financiero bancario?	X		
1.2.2 ¿Del sistema financiero no bancario?			
1. 3 El financiamiento externo obtenido para la empresa fue:			
1.3.1 ¿De corto plazo?	X		
1.3.2 ¿De largo plazo?		X	
1. 4 Los créditos que solicito la empresa fue satisfactorio?	X		
1. 5 ¿El financiamiento obtenido fue invertido en capital de trabajo?	X		
1. 6 El financiamiento obtenido fue invertido en activo fijo?	X		
1. 7 ¿Su financiamiento es constante?			
1.7.1 Siempre		X	
1.7.2 casi siempre	X		
1.7.3 a veces		X	

Fuente : Elaboración propia en base al objetivo específico 1

5.1.2 Resultados del objetivo específico 2.

Cuadro 2 *Resultados del Objetivo específico 2*

CUADRO 2: CONTROL INTERNO

ITEMS	SI	NO	RESULTADOS
1. ¿La empresa define las responsabilidades de sus trabajadores a nivel de control interno para su integridad y valores éticos?	X		En la encuesta realizada se encontró que la empresa se rige de acuerdo a las normas del control interno pero no mantiene a sus trabajadores en constante capacitaciones para que se pueda evitar cualquier tipo de accidente que pueda perjudique la salud de sus trabajadores
2. ¿La empresa identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente en su entorno?	X		
3. ¿Se rigen a las normas del control interno?	X		
4. ¿sus trabajadores están en constantes Capacitaciones?		X	
5. ¿Conoce usted los procedimientos que sus trabajadores usan en sus determinadas áreas?	X		
6.¿ La atención al cliente es cordial y oportuno?	X		
	X		

Fuente: Elaboración propia en base al objetivo específico 2.

5.1.3 Resultados del objetivo específico 3.

CUADRO 3 : TRIBUTOS

ITEMS	SI	NO	RESULTADOS
1. ¿La empresa paga sus impuestos a la sunat puntual?	X		Mediante la encuesta detallada que se realizo se obtuvo que la empresa Willy E.I.R.L si cumplen puntual mente sus pagos que les corresponde.
2. ¿La empresa contribuye aun régimen tributario?	X		
3. Cumplen con las obligaciones que se le impone sunat?		X	
4.¿Usted tuvo algún inconveniente al momento de realizar sus pagos?		X	

Fuente: Elaboración propia en base al objetivo específico 3.

5.1.4 Resultados del objetivo específico 4.

Cuadro 4 *Resultados del Objetivo específico 4*

CUADRO 4 : RENTABILIDAD

ITEMS	SI	NO	RESULTADOS
1. Que tipo de rentabilidad está sujeto su empresa .			Mediante la encuesta que se realizó señala que la rentabilidad en la empresa Willy E.I.R.L . Esta obtuvieron mejores ingresos y utilidades mediante sus activos fijos y influyo en la economía, asimismo señala que la empresa
1.1 La rentabilidad económica	X		
1.2 La rentabilidad financiera		X	
2. Cree usted que su rentabilidad en estos últimos años ha aumentado?	X		
3. ¿ Considera usted que la capacitación es una inversión?		X	
4. ¿Considera usted que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa?	X		
5. Está teniendo mayores ganancias en su entorno laboral?	X		

6. tiene mayores ganancias su empresa por la rentabilidad qué realiza?	X	no utiliza rentabilidad financiera por el momento .
7. -¿Los activos fijo invertidos les ha generado utilidades ?	X	
8.-¿ Considera usted que la rentabilidad influyo en el crecimiento económico de la ferretería?	X	

Fuente: Elaboración propia en base al objetivo especifico 4

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

Finalmente, los resultados encontrados en el cuadro 1 fueron detallada mediante la encuesta realizada; en la que señala que el financiamiento es muy útil para la empresa Willy E.I.R.L señalando que la empresa financio su actividad económica mediante el financiamiento propio y también la aportación del financiamiento por terceros que fue una fuente económica para emprender su empresa.

Estos resultados son similares a Casimiro (2015) señala que la encuesta que el realizo a la Mype manifiesta que un 80% su actividad lo realizaron con financiamiento por terceros estos resultados estarían indicando que el desarrollo de sus actividades dependió mayormente por el sistema bancario y no bancario. Asimismo, señalo que el 20 % lo obtuvo por recursos propios, ahorros que obtuvo.

También hace referente que la empresa obtuvo su financiamiento a corto plazo, esto quiere decir que los créditos otorgados por los bancos, prestamista fue pagado en poco tiempo. Estos resultados coinciden con los resultados encontrados por Huerta (2018) en donde la mayor parte de su financiamiento recibieron créditos a corto plazo.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Los resultados que se encontraron en la tabla 02 señala que la empresa, sus trabajadores tienen responsabilidades que les permitirá deducir los riesgos que puedan afectar a la empresa y aplicando las medidas apropiadas que las fortalezcan. Asimismo, les proporcionara información confiable y real, de modo que las decisiones que se tomen beneficien la productividad de la empresa. Estos resultados son parecidos a Espinoza (2018) en donde el área de administración se enfoca en los posibles riesgos y fraudes que se puedan sustraer y los errores obtenidos, así mismo protegiendo una

información.

Asimismo la ferretería se rige a las normas de control interno que cumplen con las expectativas que la empresa requiere para resguardar sus recursos y así poder evitar pérdidas que puedan perjudicar o poner en riesgo a la empresa.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.

Respecto a los resultados que se encontraron en la tabla 03 señala que la empresa Willy E.I.R.L cumple con pagar sus impuestos de acuerdo al plazo y las normas establecido, que son las obligaciones que se le paga al estado. Asimismo, los resultados son parecidos de Pozo (2019) en donde nos da a conocer que los tributos declarados han sido pagados oportunamente, cumpliendo así con el estado.

Asimismo, existiendo un nivel de cultura tributaria regular, es decir poseen conocimientos genéricos respecto a la tributación que obtenga el contribuyente. Los resultados planteados son parecidos a Torres (2018) en la que dice las empresas de ferreterías cumplen regularmente con sus obligaciones tributarias por lo tanto la fiscalización es buena para la recaudación tributaria para el Estado.

Por lo tanto, la empresa de estudio señala que no tuvo ningún inconveniente al realizar sus pagos correspondientes. El resultado coincide con Pérez (2019) en la que afirma que no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales al tiempo indicado.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.

Respecto al resultado de la tabla 4 hace referencia que la empresa de ferretería está sujeta a la rentabilidad económica en la cual se encarga de calcular el rendimiento de los activos que se encuentran en la empresa y también ayuda en el uso de sus recursos. Asimismo, los resultados planteados coinciden con Huerta (2018) afirma que la rentabilidad económica en la MYPE, como producto del margen y rotación de las

utilidades.

También señala que la empresa Willy E.I.R.L en sus últimos años obtuvo un aumento en la rentabilidad para beneficio de la empresa; con finalidad de obtener mayores recursos para beneficio de ella. Asimismo, los resultados planteados no coinciden Gallozo (2016) indica que no mejoro su rentabilidad en los últimos 2 años.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Se ha descrito las características del financiamiento de la microempresa Willy E.I.R.L., de Chimbote, 2019, es una herramienta muy útil para la empresa, asimismo el acceso al financiamiento mejoro el aumento de productividad, también señalo que utilizan el financiamiento propio que sirvió para comenzar sus actividades y el financiamiento por terceros se utilizó para implementar e incrementar sus recursos. Asimismo, el otorgamiento de créditos en entidades bancarias que solicito la empresa fue a corto plazo y por lo tanto los intereses no fueron tan elevados con lo que se puede verificar que las Microempresas para que pueda crecer en forma sostenida, deben utilizar sus ahorros personales ya que les va ayudar a formar más capital, para que así puedan cumplir su real función y obtener su principal resultado que vendría a ser generar el crecimiento de su negocio y en futuro abrir sucursales.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Al analizar el cuestionario realizado en la cual nos quiere decir que si cuenta con un manejo de control interno para poder mantener su empresa en un adecuado control tanto en las políticas normas éticas que se tiene que respetar dentro de la empresa lo cual es muy favorable para el desarrollo de las actividades y metas trazadas a cumplir dentro de la gestión para llegar tener una confiabilidad y comunicación con sus

trabajadores para poder manejar los riesgos que se puedan dar dentro de la empresa. Se obtuvo como resultado que la empresa no mantiene a sus trabajadores en constantes capacitaciones, lo que quiere decir que afecta al buen manejo de la organización de la empresa.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

En la encuesta que se realizó se halló que la empresa Willy E.I.R.L cumple satisfactoriamente los pagos puntuales correspondientes y se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y cumple con sus obligaciones de pagar sus impuestos a la Sunat. Asimismo, la empresa considera que ha mejorado si cuentan con un planeamiento tributa que facilite cumplir con la tributación.

6.4 Respecto al objetivo específico 4

Se han descrito que la rentabilidad en la empresa de ferretería Willy E.I.R.L señala que el financiamiento otorgado mejoro su rentabilidad de su negocio, asimismo afirmo que el financiamiento otorgado mejoro su rentabilidad en los últimos años de su negocio, y las capacitaciones contribuyeron a la mejora de la rentabilidad del negocio también que los factores de crecimiento son importantes por lo que se debe aplicar en forma adecuada y precisa más aún en estos tiempos de alta competitividad. Por lo que se llega a la determinación de que el financiamiento respondió favorablemente para obtener rentabilidad al igual que la capacitación. Asimismo, señala que la empresa invirtió su dinero en activos que fueron utilizados para generar muchos más ingresos.

6.5 Conclusión general

Las Microempresas son factores importantes para la economía del país y el crecimiento

de la empresa, por ende, que estas variables estudiadas son importantes para poder impulsar su negocio y de esa manera poder mejorar y aumentar su actividad empresarial teniendo en cuenta los factores que se encontraron en el caso de estudio.

Asimismo, se tiene noción de las obligaciones percibidas frente a las instituciones financieras y de ese modo las tienden a incrementar y expandir sus negocios en el mercado comercial, que en la actualidad existen una competencia entre las empresas y el caso de estudio.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

- Álvarez, M. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11141>
- Alva, W. (2018) *La influencia del control interno en la gestión administrativa de la empresa "grupo energético del Perú s.a.c." - Chimbote, 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de [vhttp://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6332](http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6332)
- Avalos, C. (2018). *caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicio rubro pollerías en la urbanización Andrés Araujo morán, 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8897>
- Casimiro, A (2015). *caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías- huarney, 2015*. Recuperado de <https://cutt.ly/RgPNfwK>
- Caurin , J. (2017). Tipos de empresas <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-empresas>
- El peruano. (2018). Gobierno ratifica apoyo a las mypes. Recuperado de <https://elperuano.pe/noticia-gobierno-ratifica-apoyo-a-mypes-66377.aspx>
- Emeterio, L. (2018) *El control interno en el área de presupuesto de la municipalidad provincial de carhuaz, 2017*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5680>
- Espinoza, K. (2018). *caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa maderera y carpintería las gemelas e.i.r.l – casma 2018*. Recuperado de <https://cutt.ly/wgPNeSZ>
- Fajardo, R. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De La Empresa “Perno Centro*

- Lumaby E.I.R.L.” De Chimbote, 2015. <https://cutt.ly/EgPBXSt>
- Galán ,M. (2014) . Hipótesis de la investigación. Recuperado de <http://manuelgalan.blogspot.com/2014/06/hipotesis.html>
- Gallozo, D.(2016). caracterización del financiamiento, la capacitacion y la rentabilidad de las mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de huaraz, periodo 2016. Recuperado de <https://cutt.ly/VgPNwyN>
- García, S. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, Perú: caso de la empresa compuhp E.I.R.L de Chimbote, 2016.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4030>
- Guerra, L. (2015). *El control interno y su incidencia en la gestión de las Mypes ubicadas en el Mercado Central de Piura.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/581/CON-GUE-BAC-15.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guevara, N. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empgrsas sector comercio, rubro prendas de vestir en el distrito de Trujillo, año 2015.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los caÁngeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/398>
- Gómez, V. (2018) *Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio - Rubro Construcción - Huaraz, 2016.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3673>
- Hernandez, M. (2018). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa “Abarrotes Richard” De Imperial - Cañete, 2015.* <https://cutt.ly/jgPCPnv>
- Hidalgo, E. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de nuevo Chimbote,*

2016. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5185>
- Huerta, Y.(2018). caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – huaraz 2018. Recuperado de <https://cutt.ly/tgPB61f>
- Logreira, C. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia (Doctoral dissertation, JURÍDICAS CUC)*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, E. (2018) *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro hospedajes en centro poblado Andrés Araujo morán, 2018*. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5967>
- Lust, J. (2018). Las condiciones laborales de los trabajadores y empleados en las microempresas en el Perú: 1990-2018. Recuperado de <https://cutt.ly/WgPB7AV>
- Martínez , R. & Fernanda, M. (2018). *Control contable en las actividades de las microempresas y su impacto en la rentabilidad (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR,2018.)*. Recuperado de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2143/1/T-ULVR-1944.pdf>
- Moran, C. (2018) *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio hospedaje del distrito de aguas verdes, 2017*. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3851>
- Muñoz , H. (2018). *El financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria - Rubro panadería y pastelerías de caraz. 2017*. Recuperado de <https://cutt.ly/DgPB36V>
- Panez , J. (2020). Análisis De Los Factores Que Limitan El Crecimiento De Las Mypes En El Perú En Los Periodos 2016-2018. Recuperado de <https://cutt.ly/SgPB9cm>

- Pozo, R. (2019). tributación, financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “inversiones ferguz” s.a.c. - ayacucho, 2019. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17919>
- Regalado, A. (2016). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar EIRL Chimbote, 2014.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/949>
- Rodríguez, J. (2019). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria–rubro panaderías y afines de la ciudad de Caaraz, 2017.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10196>
- Rodríguez, D. y Rentería, Y. (2015). *El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería Santa María SAC del distrito de Huarmey, periodo 2012.* Recuperado de <file:///C:/Users/HP/Downloads/DialnetElFinanciamientoBancarioYSuIncidenciaEnLaRentabili-5127586.pdf>
- Rodríguez, M.(2018). *Los tributos al gobierno central y local de las empresas comercializadoras de abarrotes del distrito de huaraz, 2016.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3125>
- Rojas, M.(2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro-venta de medicinas naturales en la provincia de Huaraz, periodo 2016.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5562>
- Rojas, S. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú: caso de la empresa comercial Vásquez E.I.R.L, sihuas, 2016.* (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5601>

- Rupay,R (2019). Características Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio, Rubro Hoteles De La Ciudad De Huaraz, 2018. <https://cutt.ly/LgPCBrP>
- Saavedra, E . (2018). *La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión en las entidades del Perú, caso: Empresa Fierro Ucayali S.A. distrito de Callería, 2017*. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8193>
- Sarzosa, M. (2018) . *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú: caso empresa “Contratistas Generales Yanlin-EIRL.” de Chimbote, 2016*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3813>
- Salvador, A. (2018) *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas proyección de videos en huaras, 2016*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5532>
- santamaría, S. (2017) *Caracterización del control interno de las empresas del sector financiero del Perú: caso caja Trujillo – ag. casma 2016*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3593>
- Solizor, S. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa grupo Bermúdez SAC– Tingo María, 2017. <https://cutt.ly/bgPB0v0>
- Sussi, A. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa" Inversiones Los Ángeles SRL" de Cañete, 2015*. (Tesis de licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú, Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2884>
- Torres, J. y Morí, Y. (2017). *Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014*. Recuperado de <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/840>
- Torres, L.(2018). el financiamiento, rentabilidad y tributación en las micro y pequeña

empresa, sector comercio del Perú: caso ferretería cefiro e.i.r.l del distrito de san juan bautista, 2018. Recuperado de <https://cutt.ly/6gPBMw9>

Valverde, M. (2018). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú Caso Empresa: “Importaciones Médicas Velsor S.A.C. De Cañete, 2015”. <https://cutt.ly/ygPCmTG>

Yaringaño, E. (2019). Financiamiento Y Rentabilidad En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio, Rubro Compra Y Venta De Ropa En El Distrito De Huaraz, 2018 . <https://cutt.ly/0gPBBJJ>

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA TESIS	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICO
<p>Caracterización del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019?</p>	<p>Determinar y describir las Características del financiamiento, control interno , tributos y rentabilidad, de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar y describir la caracterización del financiamiento de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019. • Determinar y describir el control interno de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019. • Determinar y describir los tributos de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019. • Determinar y describir la rentabilidad de la microempresa “Willy E.I.R.L” de Chimbote, 2019.

Anexo 2 Fichas bibliográficas

FICHA BIBLIOGRÁFICA	
AUTOR:	
TITULO DEL LIBRO:	
TITULO DE TESIS:	
LUGAR Y FECHA DE EDICIÓN:	
NUMERO DE PAGINA (AS):	
PAGINA WEB:	
RESUMEN:	

AUTORA: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad , País: _____
Resumen del contenido:	
Numero de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

Anexo 3 : Cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	Año 2020														
		Setiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Plan de trabajo.	X														
2	Cronograma de trabajo.		X													
3	Primer borrador del informe final			X												
4	Mejora de Primer borrador del informe final			X												
5	Primer borrador del Artículo Científico.				X											
6	Levantamiento de Observaciones del Artículo Científico. (calificado)					X										
7	Levantamiento de Observaciones del Informe Final. (calificado)						X									
8	Presentación de la Ponencia.							X								
9	TURNITIN								X							
10	Informe Final (calificado)									X						
11	Ponencia del Informe de Investigación por DT. (Calificado)									X						
12	TURNITIN										X					
13	Artículo de Investigación.(calificado)										X					
14	Revisión del Informe Final y Artículo Científico por el JI.											X				
15	Aprobación del Levantamiento de Observaciones por el JI.												X			
16	Sustentación Final del Informe de Investigación por el JI. (calificado)													X		
17	Difusión del Artículo Científico.															X

Anexo 4 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

Cuestionario aplicado al representante legal de la empresa “ Willy E.I.R.L” de Chimbote,2019.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “Willy E.I.R.L” de chimbote,2019.

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

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del paréntesis con una “X” la alternativa correcta:

Encuestador (a) : Asterin Vasquez de la cruz

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL

1. Edad del exrepresentante legal : 52 años

2. Sexo:

a) Masculino (X)

b) Femenino ()

3. Grado de instrucción:

a) Ninguno () b) Primaria: Completa () c) Secundaria: Completa
() Incompleta ()

d) Superior No Universitaria: Completa () Incompleta () e) Superior
Universitaria: Completa (X) Incompleta ()

4. Estado Civil:

a) Soltero () b) Casado (X) c) Conviviente () d) Divorciado ()

e) Otros ()

5. Profesión: Administrador **Labor:** Gerente General

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA MYPE

6. La MYPE es:

formal (X) informal ()

7. Número de trabajadores:

permanente (4) Eventuales ()

8. Motivo de la formación de la empresa:

a) Por motivo de ganancia (X)

b) De sobrevivencia ()

c) Por herencia ()

9. Tiempo de actividad de la empresa: 9 años

III. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE

10. Cómo financia su actividad económica:

Autofinanciamiento () Financiamiento de terceros () Ambos (X)

11. Los recursos financieros para la empresa fueron obtenidos:

Sistema bancario (X) sistema no bancario ()

12. El financiamiento externo obtenido para la empresa fue:

Largo plazo () Corto plazo (X)

13. ¿Los créditos que solicito la empresa fue satisfactoria?

Si (X) No ()

14. ¿ El financiamiento obtenido fue invertido en capital de trabajo?

Si (X) No ()

15. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en activo fijo?

Si (X) No ()

16. ¿ Su financiamiento es constante?

Siempre() casi siempre (X) a veces ()

IV. CONTROL INTERNO DE LA MYPE

17. ¿La empresa define las responsabilidades de sus trabajadores a nivel de control interno para su integridad y valores éticos?

Si (X) No ()

18. ¿La empresa identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente en su entorno?

Si (X) No ()

19. ¿Se rigen a las normas del control interno?

Si (X) No ()

20. ¿Sus trabajadores están en constante capacitaciones?

Si () No (X)

21. ¿Conoce usted los procedimientos que sus trabajadores usan en sus determinadas áreas?

Si (X) No ()

22. ¿La atención al cliente es cordial y oportuno?

Si (X) No ()

V. TRIBUTOS DE LA MYPE

23. ¿La empresa paga sus impuestos a la sunat puntual?

Si (X) No ()

24. ¿La empresa contribuye a un régimen tributario?

Si (X) No ()

25. ¿Cumplen con las obligaciones que se le impone sunat?

Si (X) No ()

26. ¿Usted tuvo algún inconveniente al momento de realizar sus pagos?

Si (X) No ()

VI. RENTABILIDAD DE LA MYPE

27. ¿Que tipo de rentabilidad está sujeto su empresa?

La rentabilidad económica (X) La rentabilidad financiera ()

28. ¿Cree usted que su rentabilidad en estos últimos años ha aumentado?

Si (X) No ()

29. ¿ Considera usted que la capacitación es una inversión?

Si () No (X)

30. ¿Considera usted que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa?

Si (X) No ()

31. ¿ Está teniendo mayores ganancias en su entorno laboral?

Si (X) No ()

32. ¿tiene mayores ganancias su empresa por la rentabilidad que realiza?

Si (X) No ()

33. ¿Los activos fijo invertidos les ha generado utilidades ?

Si (X) No ()

34. ¿Considera usted que la rentabilidad influyo en el crecimiento económico de la ferretería?

Si (X) No ()