



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO
DEL PERÚ; CASO TRANSPORTES COAQUIRA ICA, 2020**

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

AUTOR

Murga Javier, Gilmer Samir

ORCID: 0000-0003-2237-1972

ASESOR

Prado Ramos, Ronald

ORCID 0000-0002-5377-7556

AYACUCHO – PERÚ

2020

1. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

MURGA JAVIER, GILMER SAMIR

ORCID: 0000-0003-2237-1972

Universidad católica los Ángeles de Chimbote, Estudiante de pregrado,
Chimbote, Perú

ASESOR

Prado Ramos, Ronald

ORCID: 0000-0002-5377-7556

Universidad católica los Ángeles de Chimbote, facultad de ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela profesional de Contabilidad,
Chimbote, Perú

JURADO

Eduardo Taco Castro - Presidente

ORCID: 0000-0003-3858-012X

Orlando Sócrates Saavedra Silvera - Miembro

ORCID: 0000-0001-7652-6883

Antonio Rocha Segura - Miembro

ORCID: 0000-0001-7185-2575

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo por objetivo determinar las características de la rentabilidad en la micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; caso transportes Coaquira Ica ,2020. La investigación de tipo descriptiva; presenta un enfoque cualitativo, con un diseño no experimental; teniendo como enunciado del problema ¿Cuáles son las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; caso transportes Coaquira Ica ,2019?, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida hacer una encuesta para la persona encargada de la empresa, a quien se le aplicó un cuestionario de 15 preguntas cerradas. Obteniéndose los siguientes resultados: 60% de las Micro y Pequeñas obtienen financiamiento del sistema no bancario, el 30% y 20 % en adquisición de bienes.

Palabra clave: Rentabilidad, Micro y pequeña empresa, Sector Servicio.

ABSTRACT

The objective of this research work was to determine the characteristics of profitability in micro and small companies in the service sector of Peru; Coaquira Ica transport case, 2020. Descriptive research; presents a qualitative approach, with a non-experimental design; having as a problem statement what are the main characteristics of profitability in micro and small companies in the service sector of Peru; transport case Coaquira Ica, 2019 ?, To collect the information, it was chosen to conduct a survey for the person in charge of the company, to whom a questionnaire of 15 closed questions was applied. Obtaining the following results: 60% of the Micro and Small companies obtain financing from the non-banking system, 30% and 20% in the acquisition of goods.

Key word: Profitability, Micro and small business, Service Sector.

INDICE

1. EQUIPO DE TRABAJO	3
RESUMEN	4
ABSTRACT	5
2. Título de Taller III	8
4. INTRODUCCIÓN.....	9
5. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	10
5.1-planteamiento del problema	10
5.1.1. Caracterización del problema	10
5.1.2- Enunciado del problema.....	11
5.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	11
5.2.1 Objetivo General	11
5.2.2 Objetivo específicos	11
5.3 Justificación de la investigación.....	11
6. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.....	12
6.1 Antecedentes:	12
6.2. BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACIÓN	28
6. 2.1. Teoría de la rentabilidad.....	28
6.3 Hipótesis.....	30
7. Metodología.....	31
7.1 El tipo de investigación	31
7.2 Nivel de la investigación de la tesis	31
7.3 Diseño de la investigación.....	31
7.4.1 Población	31
7.4.2 Muestra.....	31
7.5. Definición y operacionalizacion de variables.....	32
7.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	32
7.6.1 Técnicas.....	32

7.6.2 instrumentos	32
7.7. Plan de análisis	32
RESULTADOS	32
7.8 Matriz de consistencia	32
7.9 principios éticos.....	33
8. Referencias	33
CONCLUSION	37
9. Anexo	38
9.2 Anexo 02: Presupuesto	39
9.3 Anexo 03: Rentabilidad	40
9.4.1. Matriz de consistencia	41
9.5 Anexo 05: Modelos de fichas Bibliográficas	42
9.6. Anexo 06: Cuestionario de recojo de información de la empresa del caso de estudio.....	43
9.7. Anexo 07: Glosario de términos pertinentes	44

2. Título de Taller III

Caracterización de la rentabilidad en la micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; caso transportes Coaquira Ica ,2019

4. INTRODUCCIÒN

La presente investigación tuvo como objetivo general: determinar la caracterización de la rentabilidad y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de servicio de transportes del Perú; caso transportes Coaquira Ica, 2019 la investigación fue descriptiva bibliográfica-documental.

Toda empresa privada o pública, independientemente de su tamaño, para desarrollar su actividades económico productivas, necesita contar con recursos financieros para poder llevar a cabo sus estrategias de operación, inversión y funcionamiento; estas estrategias además le permitirán abrir mercados en otros lugares geográficos, aumentar la producción, construir o adquirir nuevas plantas, hacer alguna otra inversión que la empresa crea necesario para aprovechar la oportunidad que le presente el mercado; asimismo, mediante el financiamiento las empresas podrán tener una mejor innovación tecnológica, lo que les permitirá tener una mayor productividad y producción; y por lo tanto, mayor rentabilidad (**Kong, 2016**).

A nivel latinoamericano, se observa un bajo nivel en la utilización de los recursos bancarios por parte de las pequeñas empresas. Existe una escasa participación dentro de los créditos al sector privado, su financiamiento es por medio de proveedores y/o recursos propios, tanto para inversión como para capital circulante. Una de las razones es la falta de garantías y las altas tasas de interes y Las dificultades de los trámites burocráticos (**Combata, 2014**).

Según **Chávez, (2018)**, Menciona que en el Perú el número de micro y pequeñas empresas es del 98.35% del total de empresas, pero como se puede apreciar, la realidad generadora de estas micro y pequeñas empresas es limitada, porque no están en competencia internacional. Ante estos problemas el gobierno ha creado un programa especial de apoyo financiero para las micro y pequeñas empresas, el cual contara inicialmente con 200 millones de recursos en el banco de la nación, pero esto no es suficiente porque sólo van a favorecer a 100 mil micro y pequeñas empresas”.

Finalmente, el presente proyecto de investigación contiene lo siguiente: Carátula; Título de la tesis; contenido (índice); introducción; planeamiento de la investigación, aquí destacan la caracterización del problema, el enunciado del problema, los objetivos y la justificación de la investigación; marco teórico y conceptual, aquí se resaltan los antecedentes, las bases teóricas y el marco conceptual; metodología, aquí destacan el diseño de investigación, las técnicas e instrumentos de recolección de la información y el plan de análisis; referencias bibliográficas y anexo .

5. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1-planteamiento del problema

5.1.1. Caracterización del problema

El proyecto de la investigación “**caracterización de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; caso transportes Coaquira Ica ,2019**”; es la importancia de afrontar la rentabilidad.

(SUNAT, S/F) La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

En la actualidad en un mercado globalizado las empresas se ven en la obligación de buscar nuevas alternativas para ser competitivas y alcanzar las metas planteadas. Una empresa debe generar riqueza, expandirse, ser competitiva, crecer y sobre todo obtener rentabilidad, es por ello que las PYMES deben desarrollar adecuadas estrategias que le permitan; combinando las habilidades del administrador, y los servicios financieros, la maximización en la utilización de los recursos de la entidad con el objetivo de mejorar su crecimiento **(Espinoza N. M., 2017)**.

Las micros y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país. **(Quispe, 2018)**

5.1.2- Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; caso transportes Coaquira Ica ,2019?

5.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.2.1 Objetivo General

Analizar las principales características de la rentabilidad en las micros y pequeñas empresas del Sector Servicio Del Perú; Caso Transportes Coaquira Ica – 2019.

5.2.2 Objetivo específicos

- 1) Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú.
- 2) Describir las principales características de la rentabilidad de la empresa transportes; COAQUIRA ICA 2019.
- 3) Realizar y Analizar la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del peru:caso transportes “Coaquira” Ica 2019.

5.3 Justificación de la investigación

El estudio de la investigación tiene una gran importancia ya que sirvió como un diagnóstico para conocer la rentabilidad y su influencia en el crecimiento económico de las MYPES proveedores de materiales de construcción del Perú y en la ciudad de ICA 2019; es decir, nos permitirá conocer las principales características de las finanzas.

Así mismo, la investigación permitió conocer los fundamentos básicos sobre la rentabilidad y su influencia en el crecimiento económico de las MYPES, viéndolo como una alternativa para el desarrollo de las Micro y Pequeña empresa (MYPES).

Finalmente, esta investigación aporta información para el sector empresarial y para los estudiantes de la carrera de contabilidad y futuras investigaciones de la ciudad de ICA.

6. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

6.1 Antecedentes:

6.1.1 Internacionales

En la investigación se entenderá por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier

Ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector económico-productivo considerados en nuestra investigación.

Logreira,(2017), En su trabajo de investigación denominado: Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia. La investigación tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia . El diseño de investigación fue no experimental- descriptivo; para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 200 microempresas del sector textil, a quienes se les aplicó un cuestionario, y utilizando la técnica de la encuesta; se encontró los siguientes resultados: Las microempresas para desarrollar sus actividades económicas productivas recurren a financiamiento externo (de terceros), perteneciendo el 37.3% de las corporaciones financieras, el 37.1% de los bancos comerciales, el 18.9% de las cooperativas financieras, el 4.9 % de compañías de financiamiento y de fundaciones; asimismo, más de la mitad del financiamiento pertenece a

Créditos bancarios, seguido por los pasivos acumulados y los créditos comerciales (proveedores).

Lopez(2018), realizó una tesis que tiene como título “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Tiene como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. El diseño de investigación fue cuantitativo, descriptivo y explicativo. Concluye que En base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, mediante la entrevista y encuestas, así como también la información bibliográfica, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las PYMES, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en

general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros.

Reatequi(2017), Realiza una tesis denominado “Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belen,2016”. Tuvo como objetivo general, analizar de qué manera las condiciones crediticias guarda relación con la rentabilidad de las medianas y pequeñas empresas. La metodología es de enfoque cualitativo, determinar el fortalecimiento patrimonial de las empresas comerciales. Concluye, la mediana y pequeña empresa en el país de una fuente generadora de riqueza y por ende es importante una rentabilidad para el capital de trabajo.

Martinez(2017), Realizo un trabajo de tesis titulado “Los costos de los servicios de aguas y suelos del laboratorio ambiental cestta de la ciudad de Riobamba y su incidencia en su rentabilidad”, Objetivo general de la investigación Determinar cómo los costos de servicios de agua y suelos del laboratorio ambiental CESTTA de la ciudad de Riobamba inciden en su rentabilidad en el periodo 2015 . La metodología Se utilizó el método hipotético deductivo porque partiendo del conocimiento general de los costos y la rentabilidad, se particularizaron los resultados . Se concluye que el Laboratorio Ambiental CESTTA, al ser una empresa de servicios, no aplica un sistema de cálculo propio para conocer los costos de los servicios de aguas y suelos . El control de los materiales e insumos no se realiza con tarjetas kardex, especialmente en lo relacionado con los químicos utilizados en el análisis . El cálculo no se realiza sobre la base de datos reales, que discriminen la participación directa e indirecta de la materia prima y mano de obra, de manera que se conozca exactamente el monto indirecto de estos dos elementos que conformarán el costo indirecto de prestación del servicio . Al no tener un valor costo indirecto presupuestal, no han podido realizar comparaciones con el costo real y así establecer las variaciones . El problema se origina explícitamente en la ausencia de una hoja de cálculo en la cual se puedan especificar cada uno de los elementos del costo.

Mozo(2016), Realizo un trabajo de tesis titulado “Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la constructora verastegui S.A.C. – 2015”, Su objetivo general fue

Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C. - 2015. La metodología se encuentra tipo y diseño de investigación, población y muestra, hipótesis y sus variables, los métodos, técnicas e instrumentos de investigación utilizados, así como los procedimientos de recolección de datos y su análisis estadístico concluyendo con el desarrollo de los principios éticos y el establecimiento de los criterios de rigor científico. Se concluye determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora Verastegui S.A.C. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015.

Prado(2017), objetivo general “Realizo un trabajo de tesis titulado “La ecoeficiencia y su incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho” en su trabajo de tesis titulado la gestión de la ecoeficiencia mediante el análisis documental y observación, con la finalidad de determinar la incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho, periodo 2012-2014. La metodología utilizada fue de tipo descriptiva y explicativa. Para efecto de esta investigación la técnica aplicada fue la entrevista que se la realizó al gerente general, por medio de un cuestionario utilizado como instrumento. De acuerdo a un diagnóstico realizado a la entidad encontramos varias falencias tanto en la parte administrativa como financiera. Se concluye que la empresa Produarroz S.A dedicada a la producción y comercialización de arroz en el Cantón Yaguachi y pueblos aledaños carece de un proceso administrativo adecuado para el desarrollo del periodo económico, por tal motivo no tiene establecido un punto de partida claro en la ejecución de ciertos propósitos, no lleva con un manual de procedimientos, no tiene un control financiero, no cuenta con una logística de abastecimiento. El tema de investigación cuenta con mucha literatura que tiene conocimientos empíricos, los cuales ayudaron al desarrollo de este trabajo.

6.1.2. Nacionales

En la investigación se entenderá por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre la variable, unidades de análisis y sector económico-productivo considerados en nuestra investigación.

Martinez (2017), Realizo un trabajo de tesis titulado “Los costos de los servicios de aguas y suelos del laboratorio ambiental cestta de la ciudad de Riobamba y su incidencia en su rentabilidad”, Objetivo general de la investigación Determinar cómo los costos de servicios de agua y suelos del laboratorio ambiental CESTTA de la ciudad de Riobamba inciden en su rentabilidad en el periodo 2015 . La metodología Se utilizó el método hipotético deductivo porque partiendo del conocimiento general de los costos y la rentabilidad, se particularizaron los resultados . Se concluye que el Laboratorio Ambiental CESTTA, al ser una empresa de servicios, no aplica un sistema de cálculo propio para conocer los costos de los servicios de aguas y suelos . “El control de los materiales e insumos no se realiza con tarjetas kárdex, especialmente en lo relacionado con los químicos utilizados en el análisis . El cálculo no se realiza sobre la base de datos reales, que discriminen la participación directa e indirecta de la materia prima y mano de obra, de manera que se conozca exactamente el monto indirecto de estos dos elementos que conformarán el costo indirecto de prestación del servicio . Al no tener un valor costo indirecto presupuestal, no han podido realizar comparaciones con el costo real y así establecer las variaciones . El problema se origina explícitamente en la ausencia de una hoja de cálculo en la cual se puedan especificar cada uno de los elementos del costo.

Yamil (2015), En su trabajo de investigación titulado “Incidencia del arrendamiento financiero en la rentabilidad de la empresa Huáscar Cargo Internacional S.A.C., Cajamarca, en el año 2018.”. Objetivo general es El objetivo principal de la presente tesis consiste en “Analizar la incidencia del arrendamiento financiero, en la rentabilidad de la empresa Huáscar Cargo Internacional S.A.C., Cajamarca, en el año 2018. La metodología utilizada parte del tipo de investigación, que para este estudio es no experimental, transversal y correlacional, ya que, implica la observación y recolección de la información financiera en su condición natural y en un solo momento o tiempo único, sin ser manipulada o intervenida por parte de algún investigador. La variable independiente, arrendamiento financiero, al tener una incidencia en el Estados de Situación Financiera y en el Estado de Resultados, tendrá también una incidencia en la variable dependiente, que es Rentabilidad, pues ésta última se mide a través de ratios, los cuales relacionan a componentes tomados de ambos estados financieros. Se concluye que El arrendamiento financiero es una de las mejores modalidades de financiamiento a mediano y largo plazo, que permite a la empresa adquirir un bien de capital, para

renovar o ampliar sus activos fijos. Para este estudio, la empresa solicitó un arrendamiento financiero de dos vehículos en un plazo de 5 años, con una TEA es de 19.56%. Luego de recaudar y analizar dicha información, se encontró que: Se cuantificó la incidencia que presenta el arrendamiento financiero para el reconocimiento inicial según la NIC N°17, que menciona que debemos escoger el menor valor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos en la rentabilidad de la empresa Transportes Huáscar Cargo Internacional, Cajamarca - 2018, haciendo hincapié al párrafo 20 de la NIC mencionada, la contabilización de las cuentas contables 32 (Activos adquiridos en arrendamiento Financiero) y 37 (activo diferido) y la incidencia en la rentabilidad.

Dihodata (2016), Elaboro un trabajo de investigación denominado “Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015”. Su objetivo general fue determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. El método utilizado fue de tipo bibliográfico y documental, nivel descriptivo. Concluye considerando que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto es importante el financiamiento para la empresa.

Herrera (2018), realizo un trabajo de tesis titulado “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú: caso comercial Erick E.I.R.L tumbes, 2015”. Su objetivo general fue Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el Perú caso: comercial Erick E.I.R.L, Tumbes, 2015; se planteó la metodología de tipo descriptivo con un nivel cualitativo y de un diseño no experimental, descriptivo bibliográfico y de caso, de acuerdo a las variables: Financiamiento y Rentabilidad, por lo que se concluye que es importante tener presente las principales características que tiene el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes y la influencia del financiamiento en la rentabilidad.

Bach (2018), Realizo un trabajo de tesis titulado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "inversiones los ángeles SRL" de cañete, 2015.”. Como objetivo general Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. En conclusión, tanto de las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio “Inversiones los Ángeles SRL” de la ciudad de Cañete, cuentan con dos tipos de financiamiento: Autofinanciamiento (interno) y financiamiento externo que es del sistema bancario fundamentalmente; no obstante que exigen mayores garantías, pero les cobran menos tasas de interés en comparación con el sistema financiero no bancario formal (Cajas municipales y rurales, entre otros); además generan, un historial crediticio que pueden utilizar en un futuro para acceder a nuevos créditos. Permitiendo así, invertir más en capital de trabajo y ampliación de sus locales, lo que les permitirá obtener mayores ingresos y un mayor crecimiento empresarial. Finalmente, se recomienda que las autoridades de nuestro país sigan apostando por el desarrollo y crecimiento de las Mypes, brindándoles mayor acceso a los créditos financieros, con bajas tasas de interés, asesoramiento y apoyo en las finanzas, para promover su desarrollo.

6.1.3. Regionales

En la investigación se entenderá por antecedentes regionales a todo trabajo de Investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos de la provincia de Ayacucho, sobre la variable, unidades de análisis y Sector económico-productivo considerado en nuestra de investigación

Quispe(2017), Realizo un trabajo de tesis titulado “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de mypes del sector comercio – abarrotes del mercado cerro colorado del distrito de juliaca – 2015”, Su objetivo general fue Describir las principales

características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio - abarrotes del mercado cerrado del distrito de Juliaca 2015. La metodología Se seguirá el método científico social descriptivo correlacional poniendo énfasis en los siguientes métodos - Inductivo - Deductivo - Analítico - Dialectico - Síntesis - Estadístico - Bibliográfico – Documental. Se concluye Los empresarios encuestados manifestaron con respecto al financiamiento de sus Mypes, tienen las siguientes características: el 96% recibieron crédito financiero de terceros para su negocio, el 83% del sistema no bancario, el 46% solicitó 2 veces el crédito, el 50% solicitó a cajas municipales, el 67% fue a largo plazo, el 79% lo invirtió en capital de trabajo y el 13% en mejoramiento y ampliación del local.

Palomino(2019), realizó una tesis titulada “Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa “Romis” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019”. Como objetivo general tuvo determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “ROMIS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019 . Diseño de la investigación fue del tipo cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso . Concluye que en el caso específico de la MYPE “ROMIS” E.I.R.L. de la ciudad de Ayacucho; el financiamiento que obtiene es interno y externo de terceros; interno es financiado por familiares y externo es financiado por la caja Huancayo; y el crédito que solicitó es de corto plazo menor de un año dicho crédito es utilizado como capital de trabajo; donde señala que el financiamiento mejora su rentabilidad; asimismo manifiestan que el financiamiento a influido en su rentabilidad lo cual has sido utilizado en mejorar los ingresos de estas micro y pequeñas empresas . Por lo que se concluye que el financiamiento mejora la rentabilidad de la MYPE en estudio.

Rimachi, (2019), realizó una tesis “El financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicios consultor y contratista generales “los andes” sac del distrito de Ayacucho, 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. El diseño de la investigación es un tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y fue no experimental, porque se limita a la manipulación

deliberada de las variables, asimismo será de diseño bibliográfico. Tuvo como conclusión: Se determinó del 100% de la encuesta realizada, el 90% de los encuestados consideran que el financiamiento si es importante en la empresa. Y el 80% de las encuestados afirman que el financiamiento si incide en la capacitación de los trabajadores. Se concluye que la mayoría de los trabajadores confirmaron que el financiamiento si es importante en la empresa “LOS ANDES” SAC. En los cuales permitiéndoles mejorar la calidad de servicios.

Yupanqui (2020), realizo una tesis que tiene como titulo: “El financiamiento, rentabilidad y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso inversiones Bezú S.A.C. distrito Ayacucho, 2018”. Tiene como objetivo general: Determinar de qué manera contribuye el financiamiento, rentabilidad y control interno en las Micro y Pequeñas Empresas en el sector servicio del Perú: Caso Inversiones BEZU S.A.C. del distrito de Ayacucho, 2018. El diseño de la investigación que se utilizó fue no experimental, descriptivo, bibliográfico. Se concluye que el financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del Sector servicio del Perú son las siguientes: Las micro y pequeñas empresas del sector servicios obtienen financiamiento de terceros y en el tiempo que es a corto plazo, y de los cuales el préstamo obtenido lo invierten en capital de trabajo, respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas afirman que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Respecto al control interno, en todas las empresas es de suma importancia por ser una herramienta estratégica en el desarrollo y crecimiento empresarial.

Gómez (2016), Realizo un trabajo de tesis titulado “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro Construcción - Huaraz, 2016”, Objetivo general de la presente investigación describe las características del financiamiento y la rentabilidad, cuyo problema planteado fue: ¿Cuáles son las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicio, Rubro Construcción - Huaraz, 2016?. La investigación fue descriptiva y se seleccionó una muestra poblacional de 19 de un total de 32 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento, más de la mitad recurren al financiamiento de terceros, el 47% solicitó créditos de terceros, monto ascendente entre S/. 10 000.00 a S/.

20 000.00. El 53% obtuvo el microcrédito en Banca No comercial. El 47% utilizó los créditos recibidos de terceros como capital de trabajo. El 42% de las Mype encuestadas solicitó crédito dos veces. Respecto a las características de la rentabilidad: El 79% señalan que mejoró su rentabilidad. En conclusión Respecto a las características de las MYPE (objetivo específico 1): Los empresarios de las Mype encuestadas señala que la actividad empresarial que viene desarrollando es de más de 2 años en un 37%, y solamente el 36% menciona que es de 3 años. El 68 % menciona que el objetivo de la actividad empresarial es obtener utilidades, el 32% menciona que es el de generar empleo. Las Mype encuestadas indican que el 21 % cuentan con 1 a 5 trabajadores, el 63% que es de 6 a 10 trabajadores y solo el 16% cuenta con 10 a más trabajadores. El 47% sus ingresos anuales son de 10 000 – 50000 y el 37% es de 50000 -100 000. El 58% indica que la causa para la demanda del servicio es por brindar un buen servicio y el 21% indica que fue por publicidad y el precio respectivamente. 6.2. Respecto a las características del financiamiento (objetivo específico 2): De las MYPE encuestadas el 47% solicitaron créditos de terceros, fue un monto entre 10 000.00 a 20 000.00 y en un 37% fue de 30 000.00 a 40 000.00. Las MYPE encuestadas el 47%, han obtenido su crédito en Banca comercial, mientras que el 53% obtuvo el microcrédito en Banca No comercial, este último les brinda mayores facilidades de crédito. El 47% MYPE encuestadas utilizaron los créditos de terceros recibidos como capital de trabajo y el 42%, los utilizaron en la adquisición de activos fijos. El 42% de las Mype encuestadas solicitó crédito dos veces y el 32% solicitó de tres veces a más el microcrédito financiero. 6.1 . 6.3. Respecto a las características de la rentabilidad (objetivo específico 3): Los empresarios de las MYPE encuestadas en un 79% señalan que mejoró su rentabilidad. El 79% de las MYPE menciona que si percibió el incremento de rentabilidad con el crédito financiero. De las Mype encuestadas el 68% menciona que si percibió el incremento de rentabilidad con el incremento de capital. El 53% de la Mype encuestadas menciona que el factor determinante para la mejora de rentabilidad fue por financiamiento oportuno. El 68% menciona que si determinan el margen de utilidad y el 32% señala lo contrario.

6.1.4. Locales

En esta investigación se entenderá por antecedentes locales a todo trabajo de Investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Ayacucho, sobre la variable, unidades de análisis y sector económico-productivo

Considerados en nuestra investigación.

Dihodata(2016), Elaboro un trabajo de investigación denominado “Financiamiento, calidad y mejoramiento continuo que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho, 2015”. Su objetivo general fue determinar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. El método utilizado fue de tipo bibliográfico y documental, nivel descriptivo. Concluye considerando que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho, por tanto es importante el financiamiento para la empresa.

Prado(2017), objetivo general Realizo un trabajo de tesis titulado “La ecoeficiencia y su incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho” Objetivo general es describir la gestión de la ecoeficiencia mediante el análisis documental y observación, con la finalidad de determinar la incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho, periodo 2012-2014. La metodología utilizada fue de tipo descriptiva y explicativa. Para efecto de esta investigación la técnica aplicada fue la entrevista que se la realizó al gerente general, por medio de un cuestionario utilizado como instrumento. De acuerdo a un diagnóstico realizado a la entidad encontramos varias falencias tanto en la parte administrativa como financiera. Se concluye que la empresa Produarroz S.A dedicada a la producción y comercialización de arroz en el Cantón Yaguachi y pueblos aledaños carece de un proceso administrativo adecuado para el desarrollo del periodo económico, por tal motivo no tiene establecido un punto de partida claro en la ejecución de ciertos propósitos, no lleva con un manual de procedimientos, no tiene un control financiero, no cuenta con una logística de abastecimiento. El tema de investigación cuenta con mucha literatura que tiene conocimientos empíricos, los cuales ayudaron al desarrollo de este trabajo.

Cieza, Baca Diaz (2016), Realizo un trabajo de tesis titulado “Impacto del financiamiento en las rentabilidad de la constructora verastegui” Objetivo general

Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de la constructora Verástegui S.A.C.,-2015. La metodología Esta investigación es de tipo descriptiva no experimental fajo un enfoque cuantitativo teniendo como población y muestra a la empresa objeto de estudio, la misma que se le aplico instrumentos de investigación tales como; la guía de observación, la entrevista y el fichaje correspondiente, de los cuales se ha extraído información que ha sido procesada en un ordenador utilizando el programa de Microsoft Excel la cual fue tabulada, graficada e interpretada, realizando comparaciones de los estados de resultados de tres entidades financieras para optar por la mejor opción de financiamiento para la Constructora Verastegui y de esa manera mejorar su rentabilidad.

En conclusión se determinó que el impacto del Financiamiento de la Constructora Verastegui S.A.C ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2014 y 48.38 % en el 2015 . “Objetivo 1: Analizar las políticas de financiamiento en la Constructora Verastegui S.A.C – 2015 . Conclusión 1: De la revisión podemos concluir que la Constructora Verastegui ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50% . Objetivo 2: Diagnosticar la oferta crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C- 2015 . Conclusión 2: En el mercado financiero de Lambayeque se analizó la oferta crediticia para la Constructora Verastegui S.A.C. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales . facultad de ciencias empresariales Escuela Profesional de Contabilidad 90 Objetivo 3: Evaluar la situación de solvencia y rentabilidad de la Constructora Verastegui S.A.C- 2015 . Conclusión 3: De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Constructora Verastegui S.A.C tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% (ver Anexo 07) en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2015 cubriendo el total de sus costos y gastos. Objetivo 4: Proponer un financiamiento que mejore la rentabilidad en la Constructora Verastegui S.A.C – 2015 . “Conclusión 4: Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados, determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor

elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

Prado, (2016), realizó un trabajo de tesis titulado “Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la financiera proempresa y sus efectos en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en la provincia de huamanga” Objetivo general determinar que la capacitación eficaz y eficiente indique en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la provincia de huamanga, 2015. La metodología fue de modalidad utilizada en la investigación es la revisión bibliográfica documental mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis e información de internet. El tema de investigación tiene como resultados de acuerdo a las encuestas formuladas lo siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, consideran que el financiamiento que otorga la financiera Pro empresa incide sobre la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huamanga.

En conclusión De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 87% de los encuestados, considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Huamanga. (Objetivo Específico 1) 2. De acuerdo al cuadro y gráfico 2 el 90% de los encuestados considera que la capacitación por parte de las empresas financieras incide en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresarios en la Provincia de Huamanga. (Objetivo Específico 2) 3. De acuerdo al cuadro y gráfico 4 el 80% de los encuestados considera que el financiamiento que otorga la financiera Proempresa a los micro y pequeñas empresarios conduce a riesgos crediticios generando pérdidas económicas que afectando la gestión empresarial de la financiera. (Objetivo Específico 3) 4. De acuerdo a la encuesta realizada el 83% de los encuestados considera que la financiera Proempresa debe brindar mayor apoyo a las micro y pequeñas empresas en la búsqueda de mercado.

Lizaraso (2020), realizó una tesis titulada “El financiamiento, rentabilidad y el control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, caso hotel universo S.R.L. del distrito de Ayacucho, 2018”. Tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida influye el financiamiento, rentabilidad y el control interno en las micro y pequeñas empresas de sector servicio del Perú y de la empresa Hotel Universo SRL del Distrito de Ayacucho, 2018. El diseño de la investigación que se utilizó el tipo cualitativo ya que se enfocará a la descripción y observaciones de los hechos, será no experimental – descriptivo, bibliográfica, documental y de caso. Se

concluye que el financiamiento de las MYPES del sector servicio del Perú son las siguientes: las micro y pequeñas empresas ferreteras obtiene financiamiento de terceros y que realizan préstamos a corto plazo de los cuales invierte en mejorar y ampliar locales y un gran porcentaje elevado invierte más en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad las micro y pequeñas empresas ferreteras afirman que el financiamiento que otorga incide en la rentabilidad y que los que en los 2 últimos años tuvo mejor rentabilidad, ya que las empresas son capacitadas para mejorar su rentabilidad. Respecto al control interno donde se prevé y evalúa los riesgos que se puedan presentar; y que las actividades de control interno influyen en la efectividad de las operaciones ya que, a mayor control, menor error.

Espinoza(2019), realizo un trabajo de investigación denominado “Financiamiento y planificación estratégica factores que inciden para obtener mayor rentabilidad en las empresas inmobiliarias en el distrito de Ayacucho, 2018.” Su objetivo general fue determinar que el financiamiento y la planificación estratégica son factores que inciden en la obtención de mayor rentabilidad en las empresas inmobiliarias en el distrito de Ayacucho, 2018. El método utilizado fue de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental. Concluye con que el financiamiento es un factor importante en la rentabilidad de las empresas inmobiliarias en el distrito de Ayacucho, lo que significa que las Micro y pequeñas empresas se desarrollaran económicamente gracias al financiamiento de las entidades financieras.

(Ramos, 2017), realizo un trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de mypes del sector comercio – abarrotes del mercado cerro colorado del distrito de juliaca –2015” Su objetivo general fue Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio - abarrotes del mercado cerró colorado del distrito de Juliaca 2015.La metodología fue Se seguirá el método científico social descriptivo correlacional poniendo énfasis en los siguientes métodos - Inductivo - Deductivo - Analítico - Dialectico - Síntesis - Estadístico - Bibliográfico – Documental.En conclusión primera: Características de los empresarios Las principales características de los representantes legales de las MYPES encuestados son: el 92% son adultos, el 96% son del sexo femenino, el 29% tienen secundaria completa y el 58% son convivientes y el 87% son comerciantes. SEGUNDA: Características de la MYPES Las

principales características de las MYPEs del ámbito de estudio son: el 59% están en el rubro y sector más de tres años, el 67% afirman que su empresa es formal, el 42% tienen dos trabajadores permanentes, el 42% tienen 2 trabajadores eventuales y el 96% fueron creadas con el propósito de obtener ganancias.

RESULTADO Y ANALISIS DE RESULTADO

RESULTADO

Con respecto al objetivo específico 1. Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú.

AUTORES	RESULTADOS
(Castillo, 2017).	Se concluye, que el financiamiento con las instituciones financieras ha traído como beneficio para sus empresas tener una mayor capacidad de desarrollo, mejorando significativamente su producción y sus ingresos, además han podido financiar sus inversiones en capital de trabajo y activos fijos, así como mejorar sustancialmente sus inventarios y poder satisfacer a sus clientes.
(Munaylla, 2016)	Se concluye que las Mypes del Perú y la empresa “ROMIS” E.I.R.L., muestran ciertas limitaciones en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, debido a que se considera un trámite dificultoso por los requisitos solicitados. Por otro lado, la empresa en estudio accede al financiamiento con la entidad bancaria en un primer crédito comercial lo cual fue invertido en capital de trabajo, logrando un incremento.

(Yober, 2017)	Como conclusión se tendrá que realizar un estudio detallado de las causas y factores que limitan el financiamiento de las MYPES en Iquitos, para lo cual describiremos las características del financiamiento y su importancia para el crecimiento de las MYPES.
----------------------	--

Con respecto al objetivo específico 2. Describir las principales características de la rentabilidad de la empresa transportes; COAQUIRA ICA 2019.

ITEMS / PREGUNTA	RESPUESTA	
	SI	NO
1. ¿Durante el periodo de estudio, cree usted que la rentabilidad de su empresa ha progresado?	SI	
2. ¿Usted ha obtenido algún préstamo en su permanencia ?	SI	
3. Durante el periodo de estudio considera usted que la inversión en su empresa es rentable	SI	
4. Mencione si tiene problemas que afectan en la rentabilidad de su empresa	SI	
5. Cree que el crecimiento de las ventas mide el verdadero crecimiento en la empresa?	SI	
6.. Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa?	SI	
7. Cree usted que el éxito rentable de su empresa depende de la buena utilización de sus recursos?	SI	
8. considera usted que los costos operativos son optimos y rentables?	SI	
9. ¿Cómo cree usted que se manifiesta el incremento de la rentabilidad de su negocio?	SI	
10. ¿Usted hace alguna mejora determinante en la de la rentabilidad de su negocio?	SI	
11. ¿usted proyecta su rentabilidad para sus resultados obtenidos en el periodo de estudio?		NO
12. Según el periodo de estudio, está usted satisfecho con la rentabilidad que esta generando su negocio en estos momentos?	SI	

13. Durante el periodo de estudio porque cree usted que es importante medir la rentabilidad de la microempresa?	SI	
14. Durante el periodo de estudio considera usted que sus ingresos cubren sus gastos mensuales ?	SI	
15. ¿Usted tuvo algun obstáculo para lograr sus metas y objetivos?	SI	

Con respecto al objetivo específico 3.

1) Realizar un cuadro comparativo y Analizar la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso transportes “Coaquira” Ica 2019.

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADO objetivo específico 1	RESULTADO objetivo específico 2	RESULTADO objetivo específico 3
Respecto a la rentabilidad	Señala que la empresa, obteniendo un financiamiento, ha traído una mejora en su rentabilidad, como beneficio logro obtener mayor capacidad de desarrollo, mejorando significativamente su producción y sus ingresos, mejorando sustancialmente sus inventarios y poder satisfacer a sus clientes. (Castillo, 2017).	Aclara que la rentabilidad ha mejorado en su empresa. Pregunta (1,3)	SI COINCIDEN
Respecto a la inversión en su empresa si es rentable.	Con respecto a la inversión se está cumpliendo con los objetivos planteados. estrategias que ayuden a resolver los problemas de la empresa y por ende ha mejorado el desarrollo y rentabilidad de la misma. Romero (2017),	Aclara que la inversión en la rentabilidad ha mejorado en su empresa. Pregunta (3)	NO COINCIDE

Si el financiamiento mejora la rentabilidad en la empresa.	Señala que la empresa, obteniendo un financiamiento, ha traído una mejora en su rentabilidad, como beneficio logro obtener mayor capacidad de desarrollo. (Castillo, 2017).	Afirma que el financiamiento si mejora en la rentabilidad Pregunta (5)	SI COINCIDEN
--	---	---	--------------

6.2. BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACIÓN

6. 2.1. Teoría de la rentabilidad

TORRES (2016) La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

Para describir la verdadera rentabilidad del negocio habrá que tomar en cuenta si existen algunas actitudes del propietario relacionadas con el éxito, entre otras: Liderazgo efectivo, evidenciado por su capacidad de llevar a cabo proyectos así como formar y dirigir equipos; su visión clara del futuro, evidenciada con un plan concreto de acción; otra, su capacidad de vender, evidenciada por su pasión por las ventas y su positiva aceptación a ser rechazado una y mil veces, y finalmente, su experiencia en los negocios, evidencia por el numero fracasos y éxitos en negocios anteriores (**Yañez, 2011**).

Factores Determinantes De La rentabilidad

Según Mora y Schupnik (como se cita en Méndez, 2007), existen 9 factores primordiales que influyen en la rentabilidad

- ✓ Intensidad de la investigación
- ✓ Productividad
- ✓ Participación de mercado
- ✓ Calidad de producto/servicio
- ✓ Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores.
- ✓ Integración vertical
- ✓ Costos operativos
- ✓ Esfuerzo sobre dichos factores

A. RENTABILIDAD BRUTA

CARDENAL (2018)“Sin embargo un análisis de los márgenes de beneficios de la firma puede ser tanto o más importante que la mirada puesta sobre las mejoras que haya tenido y además pueden brindar información muy importante para estudiar la calidad de la empresa e incluso sus perspectivas para el futuro. El margen bruto es la ganancia de la compañía luego de pagar el costo de la mercadería vendida como todos los márgenes de rentabilidad habitualmente es expresado como porcentaje sobre las ventas. Este dato se calcula: $Ventas - Costo de la Mercadería Vendida = Resultado Bruto$. O sea $Margen Bruto = Resultado Bruto / Ventas$. Un análisis de este indicador puede ser muy esclarecedor sobre todo en base a la información que revela sobre la política comercial de la empresa o la dinámica de la industria. Cuando se observa un crecimiento de ventas atractivo pero acompañado de una caída en el margen bruto se trata habitualmente de una indicación de que la compañía está incrementando las ventas mediante rebajas de precios.”

B. RENTABILIDAD FINANCIERA

MytripleA (2018) “Vamos a desglosar el término rentabilidad financiera: por rentabilidad entendemos la capacidad de generar beneficios y financiera se refiere a las finanzas, término asociado con el dinero.” “Por tanto, la rentabilidad financiera son los

beneficios obtenidos por invertir dinero en recursos financieros, es decir, el rendimiento que se obtiene a consecuencia de realizar inversiones.”

“La rentabilidad financiera se conoce por las siglas ROE, por su expresión en inglés”Return on Equity”, Vamos a conocer un poco más sobre este término a lo largo de esta entrada del diccionario.”

Beneficio neto: “resultados obtenidos a lo largo de un ejercicio económico. El beneficio neto es lo que se 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.”

- La rentabilidad financiera ROE mide la capacidad que tiene una empresa a la hora de remunerar a sus propietarios o accionistas.
- 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.

C). RENTABILIDAD ECONÓMICA

CATEDU (S/F)Es la rentabilidad de los activos de una empresa. Mide el grado de eficiencia de la empresa en el uso de sus recursos económicos o activos para la obtención de beneficios. Compara el resultado obtenido de la actividad desarrollada en un período con las inversiones realizadas para su obtención. El beneficio que vamos a utilizar es el obtenido antes de restar la retribución o pago por los recursos ajenos empleados (pasivo), es decir, antes de restar los intereses o gastos financieros y los impuestos.

6.3 Hipótesis

SHUTTLEWORTH (2018), Una hipótesis de investigación es una declaración que realizan los investigadores cuando especulan sobre el resultado de una investigación o experimento. La hipótesis se genera a través de una serie de medios, pero generalmente es el resultado de un proceso de razonamiento inductivo donde las observaciones conducen a la formación de una teoría. Luego, los científicos utilizan una serie de métodos deductivos para llegar a una hipótesis que sea verificable, falsable y realista.

No se consigna en mi proyecto porque es cualitativo

7. Metodología

7.1 El tipo de investigación

MEYER (2006), La investigación que se está utilizando en la indagación es la metodología cualitativa.

7.2 Nivel de la investigación de la tesis

MEYER (2006), La investigación será de nivel descriptivo, es decir, solo se limitara a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación en las unidades de análisis correspondientes.

7.3 Diseño de la investigación

El diseño que se utiliza es no experimental, bibliográfico, documental y de caso, es no experimental I por que no se manipula a la variable y las unidades de análisis; es decir, la investigación no se limitara a describir las características de la variable en las unidades de análisis en su contexto entregado. Será descriptivo por que la investigación se limitara a describir los aspectos más importantes de las variables en las unidades correspondientes. Será bibliográfico porque para cumplir con los resultados del objetivo general, se haga una revisión bibliográfica de las investigaciones, también utilizara documentos oficiales pertinentes.

7.4.1 Población

DUQUE (2014), Es el conjunto de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en una división y en un instante alguno. Cuando se vaya a trasladar a cabo algunas pesquisa pasivo de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse el asiento bajo estudio.

El trabajo a desarrollar no se cuenta con una población.

7.4.2 Muestra

HERNANDEZ (2008),Es el proceso cualitativo es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc. Sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia.

La investigación es bibliográfica, documental, no habrá muestra, siendo el caso de la empresa en la que se investigara.

7.5. Definición y operacionalización de variables

La investigación es bibliográfico documental, no aplicara población.

7.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

7.6.1 Técnicas

Para el recojo de información se lograra con el objetivo de describir la caracterización de la rentabilidad y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de servicio de transportes del Perú; caso transportes Coaquira Ica, 2019 en lo cual se utilizara las técnicas referencias bibliográficas, documental y entrevista para poder obtener los resultados óptimos.

7.6.2 instrumentos

Para el recojo de la información se utiliza las fichas bibliográficas y guía de entrevista.

7.7. Plan de análisis

- ✓ Para conseguir los resultados del objetivo específico 1) Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú. La investigación revisara la literatura para encontrar los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales pertinentes a la investigación, los resultados y las conclusiones serán extraídos de estos antecedentes, y los mismos serán presentados en sus respectivos cuadros.
- Para adquirir los resultados del objetivo específico 2) Describir la característica de la rentabilidad en la empresa transportes; “Coaquira “Ica 2019.
- Para adquirir los resultados del objetivo específico 3) Realizar y Analizar la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del peru: caso transportes “Coaquira” Ica 2019.

RESULTADOS

Una vez realizado el análisis de datos se constata si la evidencia de los datos permitía comprobar la hipótesis del estudio.

7.8 Matriz de consistencia

Ver anexo 4

7.9 principios éticos

La investigación será bibliográfico, documental no aplicará población.

8. Referencias

- APAZA, F. E. (2015). *FAVIO EDSON GUTIÉRREZ APAZA*. Obtenido de FAVIO EDSON GUTIÉRREZ APAZA:
http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2525/Gutierrez_Apaza_Favio_Edson.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CARDENAL, A. (2018). *ANDRES CARDENAL*. Obtenido de ANDRES CARDENAL:
<https://www.saladeinversion.com/articulos/http-wwwsaladeinversioncom-formacion-margenes-rentabilidad-bruta-herramienta-clave-analisis-fundamental-acciones-cfd-formacion-820224/>
- CATEDU. (S/F). *CATEDU*. Obtenido de CATEDU: http://educativa.catedu.es/44700165/aula/archivos/repositorio/2750/2795/html/421_rentabilidad_economica.html
- CHAVEZ, V. A. (2018). *VIVIANA AURORA GOMEZ CHAVEZ*. Obtenido de VIVIANA AURORA GOMEZ CHAVEZ:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3673/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GOMEZ_CHAVEZ_VIVIANA_AURORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cieza, B. M. (2016). *Baca Mozo y Diaz Cieza*. Obtenido de Baca Mozo y Diaz Cieza:
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3013/1.-TESIS-IMPACTO-DEL-FINANCIAMIENTO-EN-LA-RENTABILIDAD-DE-LACONSTRUCTORA-VERASTEGUI-S.A.C.-2015.docx%20list.pdf;jsessionid=89C161498C2782C0FE99CC55B8907B8C?sequence=1>
- COMBITA, S. M. (diciembre de 2014). *SILVIA MARITZA GONZALEZ COMBITA*. Obtenido de SILVIA MARITZA GONZALEZ COMBITA:
<http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financ>

iera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del
%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf

Dihodata, C. V. (2016). *Dihodata*. Obtenido de Dihodata:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIEN
TO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequen
ce=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8590/FINANCIAMIEN
TO_CALIDAD_CASAVILCA_VARGAS_CHARITA_DIHODATA%20.pdf?sequen
ce=1&isAllowed=y)

DUQUE, M. (08 de OCTUBRE de 2014). *MALEJA DUQUE*. Obtenido de MALEJA

DUQUE: [http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-
muestra.html](http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-
muestra.html)

Espinoza, N. G. (2019). *Nicolas*. Obtenido de Nicolas:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11073/FINANCIAMIE
NTO_PLANEAMIENTO_GUTIERREZ_ESPINOZA_NICOLAS%20.pdf?sequence=
1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11073/FINANCIAMIE
NTO_PLANEAMIENTO_GUTIERREZ_ESPINOZA_NICOLAS%20.pdf?sequence=
1&isAllowed=y)

ESPINOZA, N. M. (2017). *NELLY MARIELA ROMERO ESPINOZA*. Obtenido de NELLY
MARIELA ROMERO ESPINOZA:

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE
%20FEBRERO..pdf?fbclid=IwAR0et9g0cvVe9wWu0d1GtYY4ZjNyebbSOEHLxDY
lux4hoJeeaxKvYFQxkkg](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE
%20FEBRERO..pdf?fbclid=IwAR0et9g0cvVe9wWu0d1GtYY4ZjNyebbSOEHLxDY
lux4hoJeeaxKvYFQxkkg)

HERNANDEZ. (29 de MARZO de 2008). *HERNANDEZ*. Obtenido de HERNANDEZ:

http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/seleccion_muestra.html

Manuel, J. (2015). *juan manuel*. Obtenido de juan manuel:

[http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3806/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2017-
0013.PDF?fbclid=IwAR2Yy8ZJ6jtwoZMVPKuC7wlma9unHijYNE9fm8BhHxpvaNe
qCkzBCoGJXCU](http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3806/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2017-
0013.PDF?fbclid=IwAR2Yy8ZJ6jtwoZMVPKuC7wlma9unHijYNE9fm8BhHxpvaNe
qCkzBCoGJXCU)

MARTIN, S. (17 de MARZO de 2018). *MARTIN SHUTTLEWORTH*. Obtenido de MARTIN
SHUTTLEWORTH: <https://explorable.com/es/hipotesis-de-investigacion>

MEYER, V. D. (12 de setiembre de 2006). *VAN DALENY Y WILIAN MEYER*. Obtenido de

VAN DALENY Y WILIAN MEYER: [https://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-
investigaci-n-descriptiva.php](https://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-
investigaci-n-descriptiva.php)

MytripleA. (2018). *MytripleA*. Obtenido de MytripleA:

<https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-neta/>

Nataly, C. (2016). *Constanza Nataly*. Obtenido de Constanza Nataly:

http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4827/acostagonzalez_constanza.pdf?sequence=1

Prado, R. C. (2014). *Romel Calhuana Aquise y Karen Samanez Prado*. Obtenido de Romel Calhuana Aquise y Karen Samanez Prado:

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/757/Tesis%20C159_Cah.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Prado, R. T. (2016). *Roger Tineo Prado*. Obtenido de Roger Tineo Prado:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1744/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_TINEO_PRADO_ROGER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Primo, U. R. (mayo de 2015). *Uverlan Rodrigues Primo*. Obtenido de Uverlan Rodrigues Primo:

<https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodrigues%20Primo%2C%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%C3%ADses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoco%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=>

QUISPE, M. A. (2018). *MAXIMILIANA ANCHAPURI QUISPE*. Obtenido de

MAXIMILIANA ANCHAPURI QUISPE:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6240/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ANCHAPURI_QUISPE_MAXIMILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

R., N. M. (febrero de 2017). *Tesis final*. Obtenido de Tesis final:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE%20FEBRERO..pdf>

reatequi del aguila, r. a. (2017). *reatequi*. Obtenido de reatequi:

<http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/339/RE%20C3%81TEGUI-VIDALES-1-Trabajo-Characterizaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Romero, N. M. (febrero de 2017). *Tesis final*. Obtenido de Tesis final:
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE%20FEBRERO..pdf>
- SHUTTLEWORTH, M. (17 de MARZO de 2018). *MARTIN SHUTTLEWORTH*. Obtenido de MARTIN SHUTTLEWORTH: <https://explorable.com/es/hipotesis-de-investigacion>
- SUNAT, L. (S/F). *LEY SUNAT*. Obtenido de LEY SUNAT:
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- TORRES, A. I. (S/F). *AMERICA IVONNE ZAMORA TORRES*. Obtenido de AMERICA IVONNE ZAMORA TORRES: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>
- Vergara, C. Y. (2014). *Catherine Yessenia Vergara*. Obtenido de Catherine Yessenia Vergara:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/43/VERGARA_CHORRES_CATHERINE_YESSENIA_CAPACITACION_Y_RENTABILIDAD_%20RUBRO_LIBRERIA.pdf?sequence=7&isAllowed=y
- YAMIL, A. M. (2015). *CARCTERIZACION DE LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUARAZ RUBRO TRANSPORTES*.
- Yañez, G. (19 de julio de 2011). *Gerardo Yañez*. Obtenido de Gerardo Yañez:
<https://actitudfinanciera.wordpress.com/2011/07/19/la-teoria-de-la-rentabilidad/>

CONCLUSION

Respecto al objetivo general Analizar las principales características de la rentabilidad en las micros y pequeñas empresas del Sector Servicio Del Perú; Caso Transportes Coaquira Ica - 2020 las formas de financiamiento y lo relaciona con los préstamos financieros como lo podemos ver en la tabla 4, pero no es la única forma porque puede solicitar créditos comerciales de manera que puede evaluar que pueda obtener de manera directa lo que la empresa requiere a través de sus clientes. Objetivo específico 1 Describir las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú. Establecer oportunidades según el financiamiento debe evaluarse principalmente por el tiempo, las tasas y el costo total que ello origina, y debe tomar la decisión firme de obtenerlo con el menor costo ello evaluando también que los financiamiento a corto plazo le genera mayor liquidez a la empresa de manera que pueda contar con una mejor planificación en adelante, luego claro está de cumplir con estos compromisos. Objetivo específico 2 Describir las principales características de la rentabilidad de la empresa transportes; COAQUIRA ICA 2020. La confianza que puedan generar a una empresa debe tomarse la decisión firme de evaluar si bien es cierto son fáciles de obtener pero no generan confianza en relación a sus orígenes de los fondos con que cuentan y las formas o condiciones de cumplimiento y tolerancia que puedan ofrecer.

Se ha descrito las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de servicios transporte Coaquira También manifestó que a veces logran cumplir con las estrategias para elevar los niveles de rentabilidad que tienen presente la durabilidad como estrategia de rentabilidad que siempre participan competitivamente para el servicio al cliente o usuario.

Recomendaciones

Ante los resultados del trabajo de investigación recomiendo lo siguiente:

- 1) Recomiendo a la empresa “COAQUIRA” a que trabaje con las Entidades financieras como puede ser bancos, cajas de ahorros o cooperativas de crédito. Ya que es un medio de suma importancia para lograr sus objetivos a corto y largo plazo y de esa manera para continuar con su crecimiento de la productividad económica.

2) Recomiendo a la empresa a que saque financiamiento de caja Ica a largo plazo de 4 a 7 años por una tasa de interés 15.3% TEA. Con el financiamiento

Adquirido que se incrementa la remodelación de local para la construcción necesaria ya que de esa manera pueda expandir sus servicios de transporte a otras jurisdicciones de la región.

3) Recomiendo a la empresa que no obtengan prestamos informales ya que no existe una documentación formal y esa informalidad le puedes llevar a mayores problemas con el tiempo, por tal razón doy a conocer que los mercados financieros brinden estos financiamientos con legalidad y formalidad, esto garantiza Propuesta Ante los resultados del trabajo.

9. Anexo

9.1 Anexo 01: cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2020								Año 2021							
		2020 - I				2020 - 2				2021 - I				2021 - II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del proyecto	X															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		X														
3	Aprobación del proyecto al jurado de investigación			X													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico y metodológico																
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de datos																
7	Elaboración del consentimiento informado (*)																
8	Recolección de datos																
9	Presentación de resultados																

10	Análisis e interpretación de los resultados																	
11	Redacción del informe preliminar																	
13	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de investigación																	
14	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación																	
15	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																	
16	Redacción de artículo científico																	

9.2 Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			30.00
• Fotocopias			40.00
• Empastado			30.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)			20.00
• Lapiceros			3.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			20.00
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			243.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	55.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	40.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	40.00

• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			185.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			904.00

9.3 Anexo 03: Evidencia del consentimiento


PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
 (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo es **informarle** sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa "Shalom Empresarial"**, Ayacucho, 2020, y es dirigido por **Marga Javier Gilmer Samir**, investigador de la Universidad Católica Los Angeles de Chumbote.

El propósito de la investigación es: **saber el nivel de conocimiento y cuán importante es saber con respecto del financiamiento y rentabilidad de nuestra sociedad.**

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de su correo personal. Si desea, también podrá escribir al correo gilmer.samir@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Angeles de Chumbote.

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

Nombre: Cocquiza Pinto Silvio Valentin

Fecha: 29-10-20

Correo electrónico: uesteiraldo@gmail.com

Firma del participante: [Firma]

Firma del investigador (o encargado de recoger información) [Firma]

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

9.4.1. Matriz de consistencia

Titulo	Enunciado del problema	Variable	Objetivo General	Objetivo específico	Metodología
<p>CARACTERIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU; CASO TRANSPORTES COAQUIRA ICA ,2019</p>	<p>¿Cuáles son las principales características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; caso transportes Coaquira Ica ,2019?</p>	<p>Rentabilidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir la caracterización de la rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú. ✓ Describir la caracterización de la rentabilidad en la empresa transportes;“Coaquira “Ica 2019. ✓ Realizar un análisis comparativo de la caracterización de la rentabilidad en las empresas del Perú y “COAQUIRA “Ica 2019 	<ul style="list-style-type: none"> • Describir las principales características de la rentabilidad en las micros y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú. • Describir las Principales características de la rentabilidad de la empresa transportes; COAQUIRA ICA 2019. • Realizar y analizar de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso transportes “Coaquira” Ica 2019. 	<p>La investigación fue:</p> <p>Tipo: cualitativo</p> <p>NIVEL: descriptivo, bibliográfico, documental</p> <p>Población y muestra: no se considera en el proyecto de investigación.</p>

9.5 Anexo 05: Modelos de fichas Bibliográficas

TESIS
Autor:
Fecha de publicación:
Título:
Grado académico:
Institución:
Lugar de publicación:
Resumen:

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad, país: _____
Año: _____	
Resumen del contenido:	

Número de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	

9.6. Anexo 06: Cuestionario de recojo de información de la empresa del caso de estudio



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

GUIA DE ENTREVISTA

Reciba Usted un saludo cordial.

La siguiente entrevista tiene como finalidad recoger datos que ayudaran en el proyecto de investigación denominado **CARACTERIZACIÓN DE LA RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU; CASO TRANSPORTES COAQUIRA ICA, 2019**

La información que nos brindará, será usada solo con propósitos académicos y de investigación, por lo que se la agradece su comprensión.

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

CUESTIONARIO

ITEMS / PREGUNTA	RESPUESTA		OBSERVACION
	SI	NO	
1. ¿Durante el periodo de estudio, cree usted que la rentabilidad de su empresa ha progresado?	SI		Debido al préstamo que he obtenido para la empresa
2. ¿Usted ha obtenido algún préstamo en su permanencia ?	SI		Porque del préstamo que se obtiene se puede invertir en muchas cosas como la mejora del negocio y otras cosas mas.
3. Durante el periodo de estudio considera usted que la inversión en su empresa es rentable	SI		debido a que es una empresa muy complementaria y no se podría hablar de socios porque es una empresa de una sola persona.
5. Mencione si tiene problemas que afectan en la rentabilidad de su empresa	SI		La Intensidad de inversión
5. Cree que el crecimiento de las ventas mide el verdadero crecimiento en la empresa?	SI		Debido a la Participación de Mercado.

6.. Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa?	SI		Si porque me permite la mejora de la organización.
7. Cree usted que el éxito rentable de su empresa depende de la buena utilización de sus recursos?	SI		Si por que debido a eso me Impulsa al emprendimiento
8. considera usted que los costos operativos son optimos y rentables?	SI		Si debido a esto se puede Controlar los gastos operativos. A medida que la empresa crezca necesitan sistemas de gestión más completos
9. ¿Cómo cree usted que se manifiesta el incremento de la rentabilidad de su negocio?	SI		Analizando la rentabilidad de su cartera de mis clientes
10. ¿Usted hace alguna mejora determinante en la de la rentabilidad de su negocio?	SI		Llevando un control adecuado en mis gastos
11. ¿usted proyecta su rentabilidad para sus resultados obtenidos en el periodo de estudio?		NO	Ya que cuento con un contador y el me informa sobre mis resultados obtenidos
12. Según el periodo de estudio, está usted satisfecho con la rentabilidad que esta generando su negocio en estos momentos?	SI		Si porque me ayuda a obtener más beneficios, así como mejorar mi empresa.
13. Durante el periodo de estudio porque cree usted que es importante medir la rentabilidad de la microempresa?	SI		Si es importante porque me permite evaluar si mis costos están bajo control y si mis ingresos son suficientes para financiar el crecimiento de mi empresa.
14. Durante el periodo de estudio considera usted que sus ingresos cubren sus gastos mensuales ?	SI		Debido a los materiales que se obtiene así como otras cosas.
15. ¿Usted tuvo algun obstáculo para lograr sus metas y objetivos?	SI		Debido a mi capital y prestamos bancarios que no pude acceder fácilmente.

9.7. Anexo 07: Glosario de términos pertinentes

Actividad económica - productiva: Es un conjunto de operaciones económicas realizadas por la empresa y/o establecimiento en las que se combinan recursos que intervienen en el proceso productivo, tales como: mano de obra, equipos, materias primas, e insumos, con el objetivo de producir un conjunto homogéneo de bienes y/o servicios, (**Definiciones, 2017**).

Banco: Empresa dedicada a operaciones y servicios de carácter financiero, que recibe dinero del público, en forma de depósitos u otra modalidad, y utiliza ese dinero, junto con su propio capital y el de otras fuentes, para conceder créditos (préstamos o descuentos de documentos) y realizar inversiones por cuenta propia. Se caracteriza por la creación secundaria de dinero a través de sus operaciones crediticias, **(BCRP, 2016)**.

Banco Central de Reserva del Perú: El Banco de Reserva del Perú fue creado el 9 de marzo de 1922 e inició sus operaciones el 4 de abril de ese año. Fue transformado en el Banco Central de Reserva del Perú el 28 de abril de 1931. Es persona jurídica de derecho público. Tiene autonomía dentro del marco de su Ley Orgánica. La finalidad del BCRP es preservar la estabilidad monetaria. Sus funciones son: regular la moneda y el crédito del sistema financiero, administrar las reservas internacionales, emitir billetes y monedas e informar periódicamente sobre las finanzas nacionales, **(Folleto, 2017)**.

Banco de la Nación (Perú): Agente financiero del Estado, y cuyo objetivo es administrar las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al gobierno central los servicios bancarios para administrar los fondos públicos. El Banco de la Nación se creó el 27 de enero de 1966 (Ley N° 16000), **(Publicaciones, 2016)**

Caja municipal de ahorro y crédito: Institución financiera municipal, autorizada a captar recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro empresas de su ciudad. Conforme el artículo 72° de la Ley N° 27972 o Ley Orgánica de Municipalidades (27 de mayo de 2003), las cajas municipales de ahorro y crédito no pueden concertar créditos con ninguna de las municipalidades del país **(Glosario, 2018)**.

Taller IV

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 1%

Excluir bibliografía

Activo