



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRESA  
KBA ELECTRIC E.I.R.L. – LIMA 2021**

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

**AUTORA:**

**JARA ALVINO, ZULMA ZARINA  
ORCID: 0000-0002-6530-5679**

**ASESORA:**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

**Título de la tesis**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRESA KBA  
ELECTRIC E.I.R.L. – LIMA 2021**

## **Equipo de trabajo**

### **AUTORA**

Jara Alvino, Zulma Zarina

ORCID: 0000-0002-6530-5679

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

### **ASESORA**

Manrique Placido, 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**

Apellidos y nombres

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marcos

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Apellidos y nombres

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Apellidos y nombres

Mgtr. Roncal Morales, Ana María Del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361

**Hoja de firma del jurado y el asesor**

---

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCOS

**PRESIDENTE**

---

MGTR. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

**MIEMBRO**

---

MGTR. RONCAL MORALES, ANA MARÍA DEL PILAR

**MIEMBRO**

---

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

**ASESOR**

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por ser el  
principio y fin de cada logro,  
por guiarme e iluminarme en  
el camino de toda mi formación  
profesional.

Agradezco a mi familia, hermanos  
por el apoyo incondicional y la propia  
motivación de seguir adelante.

## Resumen

El presente trabajo de investigación cuyo objetivo principal Describe las principales características del financiamiento y rentabilidad en las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019. La investigación fue no experimental – descriptivo, para el recojo de la información se utilizó las fichas bibliográficas y el cuestionario que consta de 10 preguntas, que están basadas en las Mypes, que son fuentes económicas las cuales representan la economía del país las pequeñas y medianas empresas formales e informales que realizan actividades de desarrollo, dando oportunidades de empleo a grandes y pequeños sectores de una población, permitiendo combatir la pobreza. Para tal efecto se planteó lo siguiente: **Respecto al Objetivo específico 1:** Describe las principales características del financiamiento en el área de producción de la empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019, **Respecto al Objetivo específico 2:** Describe las principales características de rentabilidad en el área de producción de la empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019. **Respecto al Objetivo específico 3:** Analizar la importancia de las MYPES en el área de la producción de la empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019, **se concluye teniendo en cuenta** que la rentabilidad se fundamenta en el planeamiento estratégico integral para fortalecer los elementos generadores del costo beneficio promoviendo que los recursos humanos sean más eficientes, bajo condiciones favorables de trabajo, incentivando el mejoramiento de los recursos materiales, financieros para una mayor rentabilidad sostenible que genere utilidad en el tiempo.

**PALABRAS CLAVES:** Financiamiento y Rentabilidad

## **Abstract**

The present research work whose main objective Describes the main characteristics of financing and profitability in MYPE: Company case KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019. The research was non-experimental - descriptive, to collect the information, the bibliographic records and the questionnaire consisting of 10 questions were used, which are based on the MSEs, which are economic sources which represent the economy of the country. small and medium-sized formal and informal companies that carry out development activities, giving employment opportunities to large and small sectors of a population, allowing the fight against poverty. For this purpose, the following was proposed: Regarding Specific Objective 1: Describes the main characteristics of financing in the production area of the company KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019, Regarding Specific Objective 2: Describes the main profitability characteristics in the production area of the company KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019. Regarding Specific Objective 3: Analyze the importance of MYPES in the production area of the company KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019, is concluded taking into account that profitability is based on comprehensive strategic planning to strengthen the elements that generate cost benefit, promoting more efficient human resources, under favorable working conditions, encouraging the improvement of material resources, financial for a higher sustainable profitability that generates profit over time.

KEY WORDS: Financing and Profitability

KEY WORDS: Financing and Profitability

## Contenido

Título de la tesis .....	iii
Equipo de trabajo .....	iv
Hoja de firma del jurado y el asesor .....	v
Agradecimiento.....	vi
Resumen.....	vii
Abstrac .....	viii
Contenido.....	iv
INTRODUCCIÓN .....	1
II. Revisión de literatura .....	5
2.1. Antecedentes .....	5
2.1.1. NACIONALES.....	5
2.1.2. INTERNACIONALES .....	6
2.1.3. LOCALES .....	8
2.1.4. REGIONALES .....	9
2.2. Bases Teóricas .....	10
2.2.1. Teorías de la estructura del capital .....	10
2.2.2. La Administración Financiera .....	10
2.2.3. Estado de costos de producción.....	11
2.2.4. Financiamiento .....	11
2.2.5. Teoría del financiamiento.....	12
2.2.6. Financiamiento a corto plazo.....	12
2.2.7. Financiamiento a largo plazo.....	13
2.2.8. Importancia de las MYPES .....	14
2.2.9. Teorías de rentabilidad .....	14
III. Hipótesis .....	15
I.V. Metodología.....	15
4.1. Diseño de la investigación .....	15
4.1.1. Tipo de la investigación.....	16
4.1.2. Nivel de investigación de la tesis .....	16
4.1.3. Diseño de investigación (Incluye hipótesis si se requiere).....	16
4.2. El universo y muestra.....	16



4.3. Definición y operacionalización de variables .....	16
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	19
4.4.1. Técnicas .....	19
4.4.2. Instrumentos .....	19
4.5. Plan de análisis .....	19
4.6. Matriz de consistencia .....	19
4.7. Principios éticos .....	21
V. Resultados .....	21
5.1. Resultados .....	21
5.1.1. <b>Respecto al objetivo específico 1</b>	21
5.1.2. <b>Respecto al objetivo específico 2</b> .....	22
5.1.3. <b>Respecto al objetivo específico 3</b> .....	23
5.2. Análisis de resultados .....	24
5.2.1. Respecto al objetivo específico .....	24
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2 .....	24
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3 .....	24
Referencias bibliográficas .....	27
Anexos .....	31
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos-Cuestionario .....	31
Anexo 02: Cronograma de actividades .....	33
Anexo 03: Presupuesto .....	34

## **Tabla de índice**

Tabla N° 01 .....	21
Tabla N° 02 .....	22
Tabla N° 03 .....	23
Tabla N° 04 .....	24

## I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene como título la “Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. – Lima, 2020”. Contextualizando el problema se ha considerado el siguiente enunciado ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y rentabilidad en las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. – Lima 2021?, para responder al problema en cuestión se ha planteado el siguiente objetivo general Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2019.

Asimismo, se ha planteado los siguientes objetivos específicos: Describir las principales características del financiamiento de la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. – Lima 2021; Describir las principales características de rentabilidad de la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. – Lima 2021; Determinar la importancia del financiamiento y rentabilidad para la MYPE caso empresa Electric E.I.R.L. – Lima 2021. Los cuales permitirán alcanzar el objetivo general del trabajo de investigación.

El presente trabajo tiene justificación en vista de la creciente necesidad de ampliar conocimientos sobre la Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE, en el Perú, asimismo el resultado de la investigación será una contribución a la comunidad que gerencian las MYPES quienes podrán valerse de la información para tomar decisiones en bien de las micros y pequeñas empresas que dirigen.

El tipo de la investigación es aplicada porque su finalidad es práctico en la solución del problema. En todo este proceso hemos hecho uso de la investigación descriptiva y explicativa, verificando y dando solución a la Caracterización del

Financiamiento y Rentabilidad en las MYPE: Caso empres KBA Electric E.I.R.L.  
Lima. 2020.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 1, Del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no obtiene financiamiento de sus proveedores, frente a un 75% que manifestaron que si obtuvieron financiamiento sus proveedores.

Con los resultados obtenidos de la tabla número 2 se puede observar que, del 100% de los encuestado, un 50% respondieron que la empresa no se ha constituido con fuentes externas frente a un 50% que manifestaron que la empresa si se ha constituido con fuentes externas

Con los resultados obtenidos de la tabla número 3 se puede observar que, del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no se ha constituido con fuentes internas frente y un 50% manifestaron que la empresa si se ha constituido con fuentes internas.

Con los resultados obtenidos de la tabla número 4 se puede observar que, Del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no tiene capacidad de gasto, frente a un 75% manifestaron que la empresa tiene capacidad de gasto.

Con los resultados obtenidos de la tabla número 5 se puede observar que, Del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no tiene respaldo económico, frente a un 75% que manifestaron que la empresa tiene respaldo económico.

Con los resultados obtenidos de la tabla número 6 se puede observar que, del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no tiene en regla sus

estados financieros, frente a un 50% que manifestaron que la empresa tiene en regla sus estados financieros.

Con los resultados obtenidos de la tabla número 7 se puede observar que, Del 100% de los encuestados, un 75% respondieron que la empresa procesa sus facturas en actividad comercial frente a un 25% que manifestaron que la empresa no procesa sus facturas en actividad comercial.

Con respecto a los resultados obtenidos de la tabla número 8 se puede identificar que, Del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no genera ganancias e invierte en la productividad, frente a un 75% que manifestaron que la empresa si genera ganancias e invierte en la productividad.

Con respecto a los resultados obtenidos de la tabla número 9 se puede identificar que, Del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no satisface las condiciones laborales de los trabajadores, frente a un 50% que manifestaron que la empresa si no satisface las condiciones laborales de los trabajadores.

Con respecto a los resultados obtenidos de la tabla número 10 se puede identificar que, del 25% de los encuestados afirmaron que la empresa si está endeudada con algún banco, y el 75% opinaron que la empresa tiene una solvencia económica.

Del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no obtiene financiamiento de sus proveedores, frente a un 75% que manifestaron que si obtuvieron financiamiento sus proveedores; se puede observar que, del 100% de los encuestado, un 50% respondieron que la empresa no se ha constituido con fuentes

externas frente a un 50% que manifestaron que la empresa si se ha constituido con fuentes externas; así también se concluye que, del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no se ha constituido con fuentes internas frente y un 50% manifestaron que la empresa si se ha constituido con fuentes internas; del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no tiene capacidad de gasto, frente a un 75% manifestaron que la empresa tiene capacidad de gasto.

Se concluye que el 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no tiene respaldo económico, frente a un 75% que manifestaron que la empresa tiene respaldo económico; el 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no tiene en regla sus estados financieros, frente a un 50% que manifestaron que la empresa tiene en regla sus estados financieros; del 100% de los encuestados, un 75% respondieron que la empresa procesa sus facturas en actividad comercial frente a un 25% que manifestaron que la empresa no procesa sus facturas en actividad comercial.

Se llego a la conclusión que el 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no genera ganancias e invierte en la productividad, frente a un 75% que manifestaron que la empresa si genera ganancias e invierte en la productividad; del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no satisface las condiciones laborales de los trabajadores, frente a un 50% que manifestaron que la empresa si no satisface las condiciones laborales de los trabajadores; del 25% de los encuestados afirmaron que la empresa si está endeudada con algún banco, y el 75% opinaron que la empresa tiene una solvencia económica.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. INTERNACIONALES**

(ILLANES, 2017) en su trabajo de investigación denominada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”, cuyo objetivo general fue: Establecer una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, cuya metodología fue: cualitativo del nivel descriptivo, donde llego a concluir que la empresa que posee gerentes con estudios universitarios tiene efectos significativos en el ROE pero negativos. Se podría explicar la influencia negativa de los estudios superiores por la existencia de otras variables que caracterizan al gerente que no han sido controladas, como por ejemplo los niveles de esfuerzo, coeficiente intelectual o habilidades blandas. En caso contrario, cuando el gerente se capacitó durante el año, se encuentra un efecto positivo en el ROE que se puede deber a que un gerente que se ha capacitado en el año logra mayores eficiencias en la operación y con ello aumenta la rentabilidad de la compañía. El tamaño de las compañías si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo, debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

(GUEVARA, 2017), en su trabajo de investigación denominada: “Evaluar el impacto del financiamiento otorgado por el sistema bancario venezolano para las pymes y su operatividad. caso: “banco de los amigos” en el periodo comprendido entre

20125 – 2016”, cuyo objetivo general fue: Evaluar el Impacto del Financiamiento otorgado por el Sistema Bancario Venezolano para las PYMES y su Operatividad. Caso: “Banco de los Amigos en el periodo comprendido entre 20125 – 2016”, cuya metodología fue: descriptivo y nivel explicativo, donde concluyo que; la banca microfinanciera se origina a partir de imposiciones de Ley como un estímulo para desarrollar una gran parte de la población que no estaba bancarizado, es decir las personas no tienen asistencia de la banca para desarrollar actividades comerciales y económicas, le exige a las instituciones microfinancieras que atiendan a sus clientes en base a: número de empleados y facturación.

(OANA, 2018) en su trabajo de investigación denominado: Banca de inversión en EEUU: del auge al apogeo y a la crisis sistémica, cuyo objetivo general fue, elaborar una explicación articulada y dinámica, coherente y consistente, sobre la dimensión y la importancia de los cambios producidos y de los factores que los determinaron en la actividad de banca de inversión de Estados Unidos durante el período 1981-2007, cuya metodología de la investigación fue: descriptiva, donde llega a concluir; El proceso de investigación ha consistido en buscar respuestas a las cinco hipótesis planteadas acerca de por qué y cómo se habían producido las dos mutaciones de la banca de inversión que parecían apuntan los hechos observados.

### **2.1.2. NACIONALES**

(MERCEDDES, 2017), en su trabajo de investigación denominado, “caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa librería “SHERON” de Ayacucho, 2017”, cuyo objetivo general fue: Determinar las principales características del financiamiento y su rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio



del Perú: caso empresa librería “SHERON” de Ayacucho, 2017, cuya metodología de investigación fue de nivel descriptiva, donde concluyo; que las características de financiamiento de la empresa La empresa librería “SHERON” DE AYACUCHO, 2017 de la ciudad de Ayacucho, para poder financiar su actividad comercial accedió a dos tipos de financiamiento: financiamiento propio y financiamiento de terceros; el primero se financia mediante familiares mientras financiamiento de terceros lo obtiene de las entidades financieras bancarias, ya que ellas también le dan facilidades, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal e informal.

(ERAZO, 2019), en su trabajo de investigación denominado, "Estrategia competitiva y financiación a corto plazo de las Mypes de la ciudad de Huacho, año 2017", cuyo objetivo general fue: Determinar la relación existe entre la estrategia competitiva y la financiación a corto plazo de las Mypes de la ciudad de Huacho, año 2017, cuya metodología de investigación fue descriptiva de tipo correlacional, donde concluyó; primera. Existe relación significativa entre la estrategia competitiva y la financiación a corto plazo de las Mypes de la ciudad de Huacho, año 2017. Segunda. Existe relación significativa entre el liderazgo global en costos y la financiación a corto plazo de las Mypes de la ciudad de Huacho, año 2017. Tercera. Existe relación significativa entre la diferenciación y la financiación a corto plazo de las Mypes de la ciudad de Huacho, año 2017. Cuarta. Existe relación significativa entre la concentración y la financiación a corto plazo de las Mypes de la ciudad de Huacho, año 2017.

(GARCÍA, 2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la Mypes de la empresa “pollos y parrillas carlos E.I.R.L.” del distrito de Huánuco – 2017”, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la Mypes del sector servicio, rubro pollerías. Caso “Pollos y parrillas Carlos E.I.R.L.” del distrito de Huánuco – 2017, cuya metodología es cualitativa, donde concluyo que; el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio acceden al financiamiento de terceros (externo) algunos para su constitución inician con capital propio para luego acudir al sistema financiero, en cuanto a la empresa en estudio, su fuente principal es el financiamiento interno. La principal característica de la rentabilidad muestra indicadores positivos dado que cada uno de las Mypes considerados como objeto de estudio en investigaciones de mis antecedentes obtienen rentabilidad al igual que la empresa en estudio, aunque no a altos niveles de rentabilidad.

### **2.1.3. REGIONALES**

(Mata Aranda, 2017) en su trabajo de investigación denominado: “Factores que influyen en la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado los cedros, distrito de Nuevo Chimbote- 2017”, cuyo objetivo general fue: Determinar los Factores que influyen en la evasión tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado los cedros, distrito de Nuevo Chimbote- 2017, cuya metodología fue: descriptiva, donde concluye que el giro de negocio que tienen los diferentes comerciantes del mercado LOS CEDROS deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden de acuerdo a su régimen; NRUS, RER, RMT y RG, así como con la determinación y pago de los impuestos a los que están afectos. También

se identificó un alto grado de evasión tributaria, ya que los comerciantes omiten la entrega unos comprobantes en relación a las ventas realizadas con facturas y boleta del mismo modo en sus compras, pudiendo así declarar montos menores a los ingresos reales con el objetivo de pagar menos impuestos en este caso IGV e Impuesto a la Renta a la administración tributaria SUNAT.

#### **2.1.4. LOCALES**

(GALLOZO, 2017), en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016”, cuyo objetivo fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016, cuya metodología fue: cuantitativo, de nivel descriptivo simple, donde concluyo que; Se han descrito las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016; con el 76% de los representantes utilizan financiamiento propio; el 55% de los representantes indica que el financiamiento adquirido fue para la capacitación de sus trabajadores, el 55% fue para capacitación de los trabajadores y el 74% respondieron que si les otorgo el crédito la entidades bancarias, con lo que se puede verificar que las Micro y Pequeña empresas 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.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teorías de la estructura del capital**

(MARTINEZ, 2017), “Las teorías modernas sobre la estructura de capital de la empresa comenzaron con los desarrollos de Modigliani y Miller (1958), quienes consideran bajo determinados supuestos, que el costo del capital y el valor de la empresa son totalmente independientes de la composición de la estructura de capital. Es decir, niegan la existencia de una Estructura de Capital Óptima e implícitamente asumen que las decisiones de financiación no afectan las decisiones operativas y de inversión (Berlingieri, 2009). Dentro de este cuerpo teórico son numerosos los aportes registrados. Modigliani y Miller en 1963, incorporan los efectos de los impuestos en la estructura de capital y plantean que el endeudamiento tiene una ventaja impositiva para la empresa, producido por las deducciones en concepto de intereses pagados por deuda. Este aporte significa que el ahorro fiscal generado por utilizar deuda implica que existe una estructura”.

### **2.2.2. La Administración Financiera**

(AGUIRRE & ROMERO, 2016), “Dentro de una empresa, la administración financiera requiere interactuar con todas las áreas, conocer su funcionamiento, sus necesidades, que le proporcionen información para poder armar la estrategia financiera, el correcto uso de recursos y su registro en la contabilidad. El Financiero debe conseguir optimizar las fuentes y usos de recursos, consolidar y fortalecer la solvencia de la empresa y por supuesto alcanzar las metas presupuestadas de la empresa. las Finanzas analizan transacciones mientras que la Contabilidad registra esas transacciones y que estas transacciones se realizan en el corto plazo (Finanzas Operativas) o en el largo plazo (Finanzas Estructurales). La administración financiera

busca incrementar el valor de la empresa o maximizar la inversión de los accionistas por la vía de maximizar las utilidades con una gestión acertada del manejo de activos y pasivos, al mismo tiempo alcanzar el equilibrio financiero de la empresa en el largo plazo”.

### **2.2.3. Estado de costos de producción**

(AGUIRRE & ROMERO, 2016), “El Estado de Costos de Producción es un estado financiero particular de las empresas industriales en las cuales existe una transformación de materias primas en productos terminados y listos para la venta, a través de un proceso productivo que muy por lo general incluye una considerable carga laboral de mano de obra. El costo de producción de un periodo, sumado a la variación del inventario de productos en proceso en ese mismo periodo, dará como resultado el costo de los productos terminados y listos para su venta. A su vez, este último costo, sumado a la variación del inventario de productos terminados, dará como resultado el costo de los productos efectivamente vendidos, esto es el Costo de Ventas que aparece en el Estado de Resultados”.

### **2.2.4. Financiamiento**

(LAWRENCE & MICHAEL, 2009), “bien o un proyecto a través de préstamos o créditos de las entidades bancarias que por su naturaleza generan intereses a pagar.

Se da dentro y fuera del País a través de empréstitos con documentos crediticios, para que las empresas salgan a flote con las fuentes de financiamiento.

En nuestra sociedad los mercados financieros tienen la intencionalidad de incrementar sus capitales a través de diversos mecanismos financieros que están regidos por la normatividad bancaria. Es evidente en tanto facilita los mecanismos que hacen posible

los créditos, los pagos, las finanzas y otras garantías en la adquisición de recursos y la venta de los bienes y servicios y en toda la estructura productiva”.

### **2.2.5. Teoría del financiamiento**

(LEVI, 2019), “Toda estrategia productiva le corresponde una estrategia financiera, lo cual se traduce en el empleo de fuentes de financiación concreta”.

Para un buen funcionamiento se tienen que tomar en cuenta diferentes estrategias a corto y largo plazo para el buen funcionamiento de la empresa, teniendo en cuenta los costos del financiamiento y buscando beneficios que favorezcan generar la eficacia en el mercado comercial, es por eso necesario optar con previsiones que aseguren su competitividad, así como lo requiere el contexto actual.

### **2.2.6. Financiamiento a corto plazo**

(LEVI, 2019), Se caracteriza por que los mecanismos de préstamos se establecen teniendo en cuenta que el deudor se compromete a devolver el préstamo en un plazo no mayor de un año o menos, en esta operación bancaria se pagan las tasas más bajas de interés.

#### **Crédito comercial**

Son montos de dinero que facilitan los bancos a diversas empresas con la finalidad que mejoren sus actividades comerciales.

#### **Crédito bancario**

El crédito bancario se realiza cuando una persona natural o jurídica recibe dinero en efectivo por un tiempo determinado, a cambio de una devolución futura y un pago

adicional los intereses. Las instituciones financieras como los bancos son instituciones de crédito que captan dinero para prestar a intereses mayores.

### **Líneas de créditos**

Es un contrato que realizan las entidades financieras con sus clientes bajo diversas disposiciones a cumplir teniendo plazos determinados que pagar y además esta línea de crédito lo puede utilizar pagando intereses por los préstamos realizados.

#### **2.2.7. Financiamiento a largo plazo**

(LEVI, 2019), Los préstamos se dan por encima de los cinco años teniendo ventajas de pago por medio de cuotas que pueden ser pagadas en tiempos prudenciales, es por eso que los beneficiarios pueden adquirir cantidades mayores de dinero para ser invertidos en diversas necesidades y ser pagadas cómodamente como también pueden ser renegociadas.

Estos mecanismos de pago se establecen bajo diversas condiciones que los requisitos lo señalan es así que la financiación se da por medio de una garantía para realizar el trámite de préstamo.

### **Hipoteca**

Es un acuerdo de ambas partes donde la propiedad es entregada al acreedor, teniendo el compromiso de abonar el pago por el bien recibido.

### **Acciones**

Es la parte del patrimonio que le corresponde al accionista dentro de la empresa u organización al que pertenece.

## **Bonos**

Es un préstamo que adquiere el prestatario mediante un documento escrito que establece una promesa de pago.

### **2.2.8. Importancia de las MYPES**

(CABELLO, 2014), “la MYPE se evidencia desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de los principales fuentes de empleo, es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión y permite el acceso a estratos de bajos recursos”.

Son trascendentales para la economía de nuestra sociedad porque inyecta a la economía nacional un buen porcentaje al Producto Bruto Interno y además es fuente del trabajo laboral de personas que están desempleadas, es por eso su importancia porque coadyuva al bienestar general del consumidor como una alternativa de los mercados segmentados.

En estos tiempos actuales hay ofertas de crédito por las entidades financieras por eso es de vital importancia su formalización de la MYPE para tener acceso al sistema crediticio.

### **2.2.9. Teorías de rentabilidad**

(AGUDO, 2002), “La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera “.

La rentabilidad se fundamenta en la planeación estratégica integral que fortalece los elementos generadores del costo beneficio promoviendo que los recursos humanos sean más eficientes bajo condiciones favorables de trabajo e incentiva el mejoramiento



de los recursos materiales, financieros para una mayor rentabilidad sostenible que genere utilidad a mediano y largo plazo, generando estabilidad y apoyo social.

Uno de los fines de los MYPES es la rentabilidad para recompensar las actividades económicas desarrolladas y tener un comportamiento inteligente en las transacciones comerciales, teniendo en cuenta los costos de producción.

### **Tipos de rentabilidad:**

a) La rentabilidad económica

Esta referida a la capacidad de gastos que se a determinado durante un tiempo, prácticamente como se ha financiado los ingresos.

b) La rentabilidad financiera

Esta referida al financiamiento de la empresa o sea el beneficio final considerada como recursos propios.

### **III. Hipótesis**

No se considera la hipótesis debido a que es una investigación cualitativa.

La hipótesis es la suposición de predecir si algo puede ser posible o quizás no puede ser posible, generalmente la hipótesis se destaca como una idea o quizás un predecir o un supuesto de un hecho, haciéndonos diferentes preguntas para encontrar su realidad (COELHO, 2021).

### **I.V. Metodología**

#### **4.1. Diseño de la investigación**

#### **4.1.1. Tipo de la investigación**

El tipo de la investigación es aplicada porque su finalidad es práctico en la solución del problema. En todo este proceso hemos hecho uso de la investigación descriptiva y explicativa, verificando y dando solución a la Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad en las MYPE: Caso empres KBA Electric E.I.R.L. Lima. 2020.

#### **4.1.2. Nivel de investigación de la tesis**

Es Descriptivo, porque describe las principales características del financiamiento y rentabilidad en las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020. Para ser sistemáticamente analizados y dar solución al problema de la investigación.

#### **4.1.3. Diseño de investigación (Incluye hipótesis si se requiere)**

Para dar direccionalidad a nuestra investigación hemos hecho uso del diseño de investigación descriptiva debido que es una investigación no experimental para dar respuesta al problema Caso empres KBA Electric E.I.R.L. Lima. 2020.

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

#### **Universo**

Es la empresa empres KBA Electric E.I.R.L. Lima. 2019, tiene como actividad económica la elaboración, producción y venta de materiales eléctricos

#### **Población**

Está conformada por los sujetos de la empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima 2019.

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

**DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS
<b>Financiamiento</b>	<p><b>Financiamiento</b> Es un bien o un proyecto a través de préstamos o créditos de las entidades bancarias que por su naturaleza generan intereses a pagar. En nuestra sociedad los mercados financieros tienen la intencionalidad de incrementar sus capitales a través de diversos mecanismos financieros que están regidos por la normatividad bancaria.</p>	Caudal financiero que determina la capacidad de inversión de una organización para financiar ciertas actividades.	Financiamiento a Corto Plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Crédito comercial</li> <li>-Crédito bancario</li> <li>-Línea de crédito</li> <li>-Papeles comerciales</li> </ul>	<p>¿Como se acrecentaría el comercio informal a través del crédito?</p> <p>¿Porque los bancos a través de los prestamos generan grandes ingresos?</p> <p>¿Cuál es el beneficio de contar con una línea de crédito?</p> <p>¿Cuál es la garantía que tiene un documento con fondo?</p>
			Financiamiento a Largo Plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Hipoteca</li> <li>-Acciones</li> <li>-Bonos</li> </ul>	<p>¿Cuál es la garantía de un bien inmueble y como genera ganancias?</p> <p>¿Porque es importante contar con acciones para agrandar un negocio?</p> <p>¿Cuál es la importancia de los bonos en este contexto actual?</p>
			Fuentes de Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Préstamo de terceros</li> <li>-Capital propio</li> <li>-Aporte de socios</li> </ul>	<p>¿Por qué se dice que los préstamos a terceros generan grandes ganancias para los dueños del capital?</p> <p>¿Cuál es la importancia de contar con un capital propio?</p> <p>¿Cuál es el riesgo de una aportación social?</p>

<b>Rentabilidad</b>	<p><b>Rentabilidad</b> Es la planeación estratégica integral que fortalece los elementos generadores del costo beneficio promoviendo que los recursos humanos sean más eficientes bajo condiciones favorables de trabajo e incentiva el mejoramiento de los recursos materiales, financieros para una mayor rentabilidad sostenible que genere utilidad a mediano y largo plazo, generando estabilidad y apoyo social.</p>	<p>Recursos o utilidad que se obtienen en un periodo determinado posterior a la inversión. Se define operacionalmente como el rendimiento del capital invertido.</p>	Rentabilidad Económica	<p>Actividad económica</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>¿Cuál de las actividades económicas tiene mayor aceptación en la población?</p> <p>¿Qué empresa en estos tiempos tiene mayor rentabilidad y aceptación en el público?</p>
			Rentabilidad Financiera	Ganancias de la empresa	¿Qué mecanismos aplica las empresas para generar ganancias en beneficios de la empresa?
			Rentabilidad Social	<p>Tasa de rentabilidad social ex anterior</p> <p>Tasa de rentabilidad social a posterior</p>	¿Por qué es importante emprender una tasa de rentabilidad social anterior y posterior?

Fuente: Elaboración propia

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

##### **4.4.1. Técnicas**

La técnica que se emplea es la entrevista, la encuesta, estudio de casos, la recolección de datos de carácter documental que consistirá en una descripción sucinta que se empleará en el análisis de la información para la ejecución de la información.

##### **4.4.2. Instrumentos**

Los instrumentos a utilizar para logra el propósito y obtener los objetivos propuestos haremos uso de la observación, entrevista durante el proceso de investigación.

#### **4.5. Plan de análisis**

Para lograr el proyecto de investigación se llevará un plan de acción para describir las principales características de rentabilidad en el área de producción de la empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020. Desde el análisis de documentos y todo el esquema de investigación para que cumplir con los objetivos propuestos en la investigación y las diferentes estrategias a corto y largo plazo.

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICO	VARIABLE	METODOLOGIA
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRES KBA ELECTRIC E.I.R.L. LIMA. 2020.	¿Cuáles son las Principales características del financiamiento y rentabilidad en las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020?	Describir las Principales características del financiamiento y rentabilidad en las MYPE: Caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020.	Describir las principales características del financiamiento de la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020.	Financiamiento y rentabilidad	Aplicada, descriptivo, no experimental
			Describir las principales características de rentabilidad de la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020.		Técnica: la entrevista, la encuesta, estudio de casos, la recolección de datos
			Determinar la importancia del financiamiento y rentabilidad para la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. Lima, 2020.		Instrumento: observación, entrevista durante el proceso de investigación.

## 4.7. Principios éticos

Se pondrá en práctica los principios éticos fundamentales como el respeto a nuestra diferencia, a la dignidad de la persona, la no violencia que tanto daño hace a nuestra sociedad y en contra posición mejorar nuestras relaciones interpersonales y sobre todo aproximarnos a la realización de la bondad como una acción moral que debe mostrarse en nuestra vida diaria y ser la luz que ilumina nuestras vidas la igualdad, la justicia, la no discriminando a los demás y así buscar el bien común en nuestra comunidad educativa que tiene un gran prestigio en nuestra sociedad.

## V. Resultados

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Respeto al objetivo específico 1:** Describir las principales características del financiamiento de la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. – Lima 2021.

#### La empresa obtiene financiamiento de sus proveedores en el área de producción

Alternativas	fi	%
SI	3	75%
NO	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

#### TABLA N° 2

#### La empresa se ha constituido con fuentes externas

Alternativas	fi	%
SI	2	50%
NO	2	50%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**TABLA N° 3**

**La empresa se ha constituido con fuentes internas**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	2	50%
NO	2	50%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**TABLA N° 4**

**La empresa tiene capacidad de gasto**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	3	75%
NO	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:** Describir las principales características de rentabilidad de la MYPE caso empresa KBA Electric E.I.R.L. – Lima 2021.

**TABLA N°5**

**La empresa tiene respaldo económico**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	3	75%
NO	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>



**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**TABLA 6**

**La empresa tiene en regla sus estados financieros**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	2	50%
NO	2	50%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**TABLA 7**

**La empresa procesa sus facturas en su actividad comercial**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	2	75%
NO	2	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:** Determinar la importancia del financiamiento y rentabilidad para la MYPE caso empresa Electric E.I.R.L. – Lima 2021.

**TABLA 9**

**La empresa satisface las condiciones laborales de los trabajadores**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	2	50%
NO	2	50%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**TABLA N° 10**

**La empresa esta adeudada con algún banco**

<b>Alternativas</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
SI	4	25%
NO	0	75%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Trabajadores de la empresa “KBA Electric E.I.R.L.”

**5.2. Análisis de resultados**

**5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.**

Del análisis realizado se concluye que un 25 % representa capital de fuente interna de la empresa KBA Electric E.I.R.L, mientras que un 75% del financiamiento proviene de fuentes externas, capitales obtenidos a través de prestamos de entidades financieras que ofrezcan tasas de interés preferenciales.

**5.2.2. Respecto al objetivo específico 2**

Del total de datos analizados un 25% indican que la empresa KBA Electric E.I.R.L no genera ganancias frente a un 75 % que afirma que la empresa si genera ganancias, y obtiene un margen de rentabilidad aceptable.

**5.2.3. Respecto al objetivo específico 3**

Las características del financiamiento influye directamente dentro de la empresa KBA Electric E.I.R.L, predominando las fuentes de financiamientos externas tales como créditos financieros otorgados por entidades financieras que entregan prestamos con tasas de Interés preferenciales que le permite obtener la sostenibilidad económica de la empresa para invertir en su producción e incrementar su rentabilidad.

## V. conclusiones

1. Del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no obtiene financiamiento de sus proveedores, frente a un 75% que manifestaron que si obtuvieron financiamiento sus proveedores; se puede observar que, del 100% de los encuestado, un 50% respondieron que la empresa no se ha constituido con fuentes externas frente a un 50% que manifestaron que la empresa si se ha constituido con fuentes externas; así también se concluye que, del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no se ha constituido con fuentes internas, y un 50% manifestaron que la empresa si se ha constituido con fuentes internas; del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no tiene capacidad de gasto, frente a un 75% que manifestaron que la empresa si tiene capacidad de gasto.
2. Se concluye que del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no tiene respaldo económico, frente a un 75% que manifestaron que la empresa tiene respaldo económico; asimismo del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no tiene en regla sus estados financieros, frente a un 50% que manifestaron que la empresa tiene en regla sus estados financieros; del 100% de los encuestados, un 75% respondieron que la empresa procesa sus facturas en actividad comercial frente a un 25% que manifestaron que la empresa no procesa sus facturas en actividad comercial.
3. Se llego a la conclusión que del 100% de los encuestados, un 25% respondieron que la empresa no genera ganancias ni invierte en la productividad, frente a un 75% que manifestaron que la empresa si genera ganancias e invierte en la productividad; del 100% de los encuestados, un 50% respondieron que la empresa no satisface las condiciones laborales de los trabajadores, frente a un 50% que manifestaron que la empresa si satisface las condiciones laborales de los trabajadores; el 25% de los encuestados afirman que la empresa

está endeudada con algún banco, y el 75% opinaron que la empresa tiene una solvencia económica.

## Referencias bibliográficas

- AGUDO, L. F. (2002). *PERFONMANCE EN LA GESTION DE CARTERAS EN LA TEORIA DE LA UTILIDA EN PRESENCIA DE RIESGO*. Recuperado el 30 de MAYO de 2021, de [file:///C:/Users/DGLOBALCOM57/Downloads/Performance\\_en\\_la\\_gestion\\_de\\_carteras\\_en\\_contexto\\_.pdf](file:///C:/Users/DGLOBALCOM57/Downloads/Performance_en_la_gestion_de_carteras_en_contexto_.pdf)
- AGUIRRE, G. L., & ROMERO, M. F. (2016). En *MANUAL DE FINANCIAMIENTO PARA EMPRESAS* (SEGUNDA EDICION ed., Vol. 2, pág. 13). GUAYAQUIL, ECUADOR: HOLGUIN EDICIONES S.A. Recuperado el 29 de MAYO de 2021, de <http://v.fastcdn.co/u/c63da2a1/36445872-0-TRIAL-Manual-de-Fina.pdf>
- CABELLO, T. (2014). IMPORTANCIA DE LA MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL DESARROLLO DEL PAÍS. 16. Recuperado el 30 de MAYO de 2021, de <http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/LEX/article/view/623/0>
- COELHO, F. (31 de OCTUBRE de 2021). HIPÓTESIS. Obtenido de <https://www.significados.com/hipotesis/>
- ERAZO, C. M. (2019). "*ESTRATEGIA COMPETITIVA Y FINANCIACIÓN A CORTO PLAZO DE LAS MYPES DE LA CIUDAD DE HUACHO, AÑO 2017*". TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN FINANZAS , ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO, FINANZAS, LIMA. Recuperado el 29 de MAYO de 2021, de [http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3505/UNFV\\_ERAZO\\_CAMACHO\\_MILTON\\_ROYER\\_MAESTRIA\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3505/UNFV_ERAZO_CAMACHO_MILTON_ROYER_MAESTRIA_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- GALLOZO, H. D. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPE SECTOR SERVICIO RUBRO RESTAURANTES EN*

*EL MERCADO CENTRAL DE HUARAZ, PERIODO 2016.* UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE , CONTABILIDAD , HUARAZ. Recuperado el 12 de JUNIO de 2021, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1189/MYPE\\_FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_GALLOZO\\_HUERTA\\_DIONEE.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1189/MYPE_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GALLOZO_HUERTA_DIONEE.pdf?sequence=1)

GARCÍA, B. K. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA MYPES DE LA EMPRESA "POLLOS Y PARRILLAS CARLOS E.I.R.L." DEL DISTRITO DE HUÁNUCO - 2017.* UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE, CONTABILIDAD , HUÁNUCO. Recuperado el 7 de JUNIO de 2021, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20197/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_MYPE\\_GARCIA\\_BORNAS\\_KIARA\\_GIANELLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20197/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_MYPE_GARCIA_BORNAS_KIARA_GIANELLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

GUEVARA, C. (2017). *EVALUAR EL IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO OTORGADO POR EL SISTEMA BANCARIO VENEZOLANO PARA LAS PYMES Y SU OPERATIVIDAD. CASO: "BANCO DE LOS AMIGOS" EN EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE 2015 - 2016.* OBTAR EL GRADO ACADÉMICO DE ECONOMISTA, UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANDRÉS BELLO , ECONOMÍA, CARACAS. Recuperado el 4 de JUNIO de 2021, de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAT4034.pdf>

ILLANES, Z. L. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE* (. TESIS PARA OBTAR EL GRADO DE MAGÍSTER EN FINANZAS , UNIVERSIDAD DE CHILE, FINANZAS, SANTIAGO. Recuperado el 31 de MAYO de 2021, de

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

LAWRENCE, G., & MICHAEL, J. (2009). En *FUNDAMENTOS DE INVERSIONES* (DECIMA EDICION ed., pág. 36). MEXICO: PEARSON. Recuperado el 29 de MAYO de 2021, de <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>

LEVI, N. (2019). FINANCIAMIENTO, FINANCIARIZACIÓN Y PROBLEMAS DEL DESARROLLO. 4. Recuperado el 30 de MAYO de 2021, de <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>

MARTINEZ, L. (2017). Determinantes del financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR. *REDALYC. ORG*, 19. Recuperado el 29 de MAYO de 2021, de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055967008/29055967008.pdf>

MERCEDES, D. M. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA LIBRERÍA "SHERON" DE AYACUCHO, 2017*. TESIS DE INVESTIGACION (TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS, UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE, CONTABILIDAD, AYACUCHO. Recuperado el 29 de MAYO de 2021, de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21140/MYPES\\_FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_DIPAZ\\_MOROTE\\_CECILIA\\_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21140/MYPES_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIPAZ_MOROTE_CECILIA_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

MINISTERIO DE LA PRODUCCION. (2020). *Estadística MyPE*. Obtenido de <https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme#:~:text=Este%20segmento%20empresarial%20representa%20el,0%2C12%25%20mediana%E2%80%93>

OANA, A. C. (2018). *BANCA DE INVERSIÓN EN EEUU: DEL AUGE AL APOGEO Y A LA CRISIS SISTEMÁTICA*. TESIS DOCTORAL, UNIVERSIDAD COMPLUTENSE DE MADRID, ECONOMÍA, MADRID. Recuperado el 12 de JUNIO de 2021, de <https://eprints.ucm.es/id/eprint/46222/1/T39543.pdf>

PAREDES ESPEJO, E. (2018). “*CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO BOTICAS, DEL DISTRITO DE SATIPO, PERIODO 2018*”. Recuperado el 5 de JUNIO de 2021, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13930/PAREDES%20ESP EJO%20ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

REÁTEGUI DEL AGUILA, R. A. (2017). “*Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2016*”. Recuperado el 4 de mayo de 2021, de <http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/339/RE%C3%81TEGUI-VIDALES-1-Trabajo-Characterizaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>



## Anexos

### Anexo 1: Instrumento de recolección de datos-Cuestionario



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

### **ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

El presente cuestionario tiene por propósito recoger información necesaria para lograr los objetivos trazados para la CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRES KBA ELECTRIC E.I.R.L. LIMA. 2020.

El siguiente cuestionario está constituida por una leyenda para que marque con una X uno de los indicadores de acuerdo a su opinión.

<i>Escala Valorativa</i>		
<i>Código</i>	<i>Categoría</i>	<i>Valor Numérico</i>
S	Siempre	3
AV	Algunas veces	2
N	Nunca	1

N°	PREGUNTAS	VALORACIÓN		
		1	2	3
1	La empresa obtiene financiamiento de sus proveedores.			
2	La empresa se ha constituido con fuentes externas.			
3	La empresa se ha constituido con fuentes internas.			
4	La empresa tiene capacidad de gasto.			
5	La empresa tiene respaldo económico.			
6	La empresa tiene en regla sus estados financieros.			
7	La empresa procesa sus facturas en su actividad comercial.			
8	La empresa genera ganancias e invierte en la productividad.			
9	La empresa satisface las condiciones laborales de los trabajadores.			
10	La empresa está endeudada con algún banco.			

## Anexo 02: Cronograma de actividades

Cronograma de Trabajo																	
N°	Actividades	Año 2021-II															
		Setiembre					Octubre				Noviembre				Diciembre		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Socialización del SPA	X															
2	Presentación del primer borrador del informe final		X														
3	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final			X													
4	Primer borrador de artículo científico				X												
5	Programación de la segunda tutoría grupal / mejora en la redacción del informe final y artículo científico					X											
6	Revisión y mejora del informe final						X										
7	Revisión y mejora del artículo científico							X									
8	El DT realiza la metacognición de los componentes del informe final y artículo científico																
9	Programación de la tercera tutoría grupal / calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el docente tutor.									X							
10	Calificación del informe final, ponencia, artículo científico y sustentación por el jurado de investigación										X						
11	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación.											X					
12	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el Jurado de Investigación												X				
13	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación.													X			
14	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación														X		
15	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación															X	
16	Publicación de promedios finales.																

### Anexo 03: Presupuesto

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio Unitario</b>	<b>Total (S/)</b>
<b><i>Suministros</i></b>			<b><i>S/.83.00</i></b>
Impresiones	100	S/.0.30	S/.30.00
Fotocopias	150	S/.0.10	S/.15.00
Empastado	1	S/.15.00	S/.15.00
Papel Bond A-4	500	S/.01.00	S/.50.00
Lapicero	2	S/.1.50	S/.3.00
<b><i>Servicios</i></b>			<b><i>S/ 700.00</i></b>
Pasaje	10	S/.300.00	S/.300.00
Alimentación	10	S/.100.00	S/.100.00
Alojamiento	8	S/300.00	S/.300.00
<b>Total, Presupuesto</b>			<b>S/.783.00</b>



**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS**  
(Ciencias Sociales)

**Terminología participante**

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, realizada por Zulema Zúñiga Jara Alveco, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: "CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRESA KIA ELÉCTRIC S.R.L. - LIMA, 2019".

- La entrevista durará aproximadamente 5 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera confidencial.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente incomodado, así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: [zulemazuniga@ucal.edu.pe](mailto:zulemazuniga@ucal.edu.pe) o al número 998719289. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico [etica@ucal.edu.pe](mailto:etica@ucal.edu.pe).

Consígneme la siguiente información si desea participar:

Nombre completo:	JORGE LUIS ASHCALLA SANCHEZ
Identificación:	85410798101
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	26/10/2020

**PROTÓCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS  
(Ciencias Sociales)**

La totalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es referente sobre el proyecto de investigación y solicitarlo ya consentiendo. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: **"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRESA KBA ELECTRIC E.I.R.L. - LIMA, 2019"**.

y es dirigido por la alumna Zulema Zúñiga Jara Alvino, Investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **DETERMINAR LA CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE: CASO EMPRESA KBA ELECTRIC E.I.R.L. - LIMA, 2019.**

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo.

Si participara en la investigación es completamente voluntario y anónimo. 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 consultarla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de los medios que usted especifique. Si desea, también podrá estarlo al correo [zulemazuniga@ucal.edu.pe](mailto:zulemazuniga@ucal.edu.pe) para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos y confirmación:

Nombre: **JORGE LUIS ASHCALLA SANCHEZ**

Fecha: **29/10/2020**

Correo electrónico:

Firma del participante:

**KBA ELECTRIC E.I.R.**  
  
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

Firma del Investigador (o encargada de recoger información):



# JARA ALVINO ZULMA ZARINA

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

6%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

1

v.fastcdn.co

Fuente de Internet

6%

---

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Apagado