



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA MYPE SECTOR SERVICIOS DE
ASESORÍA EMPRESARIAL, CASO: ESTUDIO CONTABLE
“ABIT” TUMBES – 2019**

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

AUTOR:

MACHADO SALVADOR, EDWIN GENARO

ORCID: 0000-0002-4402-136X

ASESOR:

PRADO RAMOS, RONALD

ORCID: 0000-0002-5377-7556

TUMBES – PERÚ

2021

TITULO

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE
LA MYPE SECTOR SERVICIOS DE ASESORÍA EMPRESARIAL, CASO:
ESTUDIO CONTABLE “ABIT” TUMBES – 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR:

Machado Salvador, Edwin Genaro

ORCID: 0000-0002-4402-136X

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, estudiante de pregrado, Tumbes, Perú

ASESOR:

Prado Ramos, Ronald

ORCID: 0000-0002-5377-7556

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

JURADOS DE INVESTIGACIÓN

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID: 0000-0003-3858-012X

Presidente

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID: 0000-0002-5967-6895

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID: 0000-0001-7185-2575

Miembro

FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

PRADO RAMOS, RONALD

Asesor

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco de todo corazón a mi madre y padre por apoyarme en este largo camino que si bien no fue fácil pero estuvieron ahí dándome fuerzas y valentía para no rendirme y luchar por mis sueños.

A mis hermanos y primos por estar ahí ayudándome con un granito de arena que fue muy importante para lograr llegar a mi meta.

A la Universidad Uladech y los docentes que fueron quienes me guiaron a lograr culminar mi trabajo los cuales me apoyaron con su enseñanza y paciencia.

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a toda mi familia por creer siempre en mí y apoyarme en todo momento y por ellos es que quiero cumplir todas mis metas para que sientan orgullo de mí.

A mis amigos(as) que me ayudaron cuando los necesitaba y acompañaron en momentos importantes.

Se lo dedico también a los docentes que me brindaron su ayuda, apoyo y amistad para poder culminarlo bien el trabajo.

RESUMEN

La presente investigación que tiene como título caracterización del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio Contable “ABIT” Tumbes 2019, su objetivo general fue establecer las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019, el tipo de investigación fue cuantitativo, descriptivo, bibliográfica y de caso; para recolectar la información se usó una encuesta con preguntas cerradas que se le aplicó a la dueña de la Mype, respectivamente con los antecedentes la mayor parte de autores afirman que los financiamientos si son bien invertidos son de gran ayuda y también para tener rentabilidad en la Mype. En la Mype de Estudio Contable “ABIT” que se está investigando se vio que tiene todo tipo de financiamientos y no es un gran problema para la misma adquirirlo en alguna entidad ya que tiene una buena calificación financiera, y en los ingresos que obtienen son medianos por lo competencia, el lugar de ubicación y lo poco conocida que es. Respecto a la conclusión que se llegó en el financiamiento no tiene ningún inconveniente por lo mismo que quedo bien financieramente en la caja en la que lo pidió y en la rentabilidad que no genera la que se tiene prevista por los factores ya mencionados anteriormente y en la actual situación por la Covid 19.

Palabras Clave: Financiamiento, Rentabilidad, Mype y Estudio Contable

ABSTRAC

The present investigation that has as title characterization of the financing and profitability of the Mype business advisory services sector, case: Accounting Study "ABIT" Tumbes 2019, its general objective was to establish the characteristics of the financing and profitability of the Mype business advisory services sector , Case: Accounting Study "ABIT" Tumbes-2019, the type of research was quantitative, descriptive, bibliographic and case; To collect the information, a survey with closed questions was used that was applied to the owner of the Mype, respectively with the background, most of the authors affirm that financing if well invested is of great help and also to have profitability in the Mype. In the Mype of Accounting Study "ABIT" that is being investigated, it was seen that it has all kinds of financing and it is not a big problem for it to acquire it in some entity since it has a good financial rating, and the income they obtain is medium because of the competition, the location and how little known it is. Regarding the conclusion that was reached in the financing, it does not have any inconvenience, for the same reason that I look good financially in the box in which you requested it and in the profitability that is not generated by the factors already mentioned above and in the current situation due to Covid 19.

Keywords: Financing, Profitability, Mype and Accounting Study

Índice

Título	II
Equipo de trabajo	III
Firma del jurado y asesor.....	IV
Agradecimiento	V
Dedicatoria.....	VI
Resumen.....	VII
Abstrac	VIII
Indice.....	IX
Indice de tablas y graficos	XIV
I- Introducción	1
II- Revisión literaria.....	6
2.1. Antecedentes	6
2.1.1. Antecedentes internacionales:.....	6
2.1.2. Antecedentes nacionales:.....	10
2.1.3. Antecedentes regionales:	14

2.1.4. Antecedentes locales:	14
2.2. Bases teóricas	18
2.2.1. Financiamiento	18
2.2.1.1. Teoría del financiamiento	18
2.2.2. Rentabilidad	19
2.2.2.1. Teoría de la rentabilidad	19
2.2.3. Mype	20
2.2.3.1. Teoría de la mype	20
2.3. Marco conceptual	21
2.3.1. Financiamiento	21
2.3.1.1. Tipos de financiamientos	25
2.3.1.2. Tipos de sistemas financieros:	28
2.3.1.3. Características:	30
2.3.1.4. Ventajas y desventajas	30
2.3.1.5. Importancia	32
2.3.2. Rentabilidad	32

2.3.2.1. Tipos:	37
2.3.2.2. Como calcularla:	40
2.3.2.3. Características:	41
2.3.2.4. Importancia:	42
2.3.3. Mype	42
2.3.3.1. Características:	42
2.3.3.2. Tipos.	43
2.3.3.3. Beneficios:	43
2.3.3.4. Requisitos:	44
2.3.3.5. Regímenes tributarios y categorías de rentas:	44
2.3.3.6. Importancia:	46
2.3.4. Estudio contable	47
2.3.4.1. Tipos	47
2.3.4.2. Funciones y responsabilidades	49
2.3.4.3. Servicios que brinda	50
2.3.4.4. Sistemas contables	51

2.3.4.5. Importancia	56
III. Hipótesis	59
IV. Metodología.....	60
4.1. Diseño de investigación.....	60
4.1.1. No experimental	60
4.1.2. Descriptivo	60
4.2. Universo y muestra	60
4.3. Definición y operacionalización de variables	62
4.4. Técnicas e instrumento de recolección de datos	64
4.5. Plan de análisis	64
4.6. Matriz de consistencia	65
4.7. Principios éticos.....	66
V. Resultados	68
5.1. Resultados de la investigación.....	68
5.2. Análisis de resultados	99
5.2.1. Con respecto al objetivo general:	99

5.2.2. Con respecto a los objetivos específicos:	100
vi. Conclusiones	102
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	102
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	102
6.3. Conclusión general:	103
Referencias bibliográficas:	104
Anexos	115

Índice de tablas y graficos

V. Resultados	68
5.1. Resultados de la investigación	68
1.¿Desde qué tiempo conoce este servicio?	68
Grafico N° 01	69
2.¿Conoce y sabe lo que es un ciclo económico financiero?	70
Grafico N° 02	70
3.¿Desde el inicio de las actividades del ciclo económico financiero de su empresa a la fecha ha tenido buenos resultados?	72
Grafico N°03	72
4.Usted piensa que la gestión financiera es de gran importancia:.....	73
Grafico N°04	73
5.¿Obtuvo un asesoramiento para adquirir un financiamiento?.....	75
Grafico N°05	75
6.¿La Mype para crearla que tipo de financiamiento uso?.....	76
Grafico N°06	76
7.¿Dentro del sistema financiero de nuestro país, cuál es su preferido?.....	77
Grafico N°07	77
8.¿Cómo calificaría el interés del financiamiento recibido?	78
Grafico N° 08	78
9.¿Tuvo algún percance en adquirir el financiamiento?	79
Grafico N°09	80
10.¿El financiamiento que obtuvo fue suficiente para la Mype?	82
Grafico N° 10	83

11.¿En qué tiempo llego alguien a requerir sus servicios?	85
Grafico N° 11	85
12.¿Qué problemas en la actualidad afronta usted respecto a su rentabilidad económica?	
86	
Grafico N° 12	86
13.Una de las deficiencias para generar rentabilidad dentro de su entidad son:	88
Grafico N° 13	88
14. Para usted que es más interesante:	89
Grafico N° 14	89
15.¿A cuánto aproximadamente cree que ascienden sus ingresos mensuales?.....	90
Grafico N° 15	90
16.¿La utilidad que porcentaje representa?	91
Grafico N° 16	91
17.¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la Mype?	93
Grafico N° 17	93
18.¿Uno de los inconvenientes con sus clientes fue?.....	95
Grafico N° 18	95
19.¿Usted siente o piensa que la rentabilidad depende de la calidad de servicio que brinda?	
96	
Grafico N°19	96
20.¿Actualmente se comunican o les llegan clientes a requerir de sus servicios de asesorías empresariales?	98
Grafico N°20	98

I- Introducción

El siguiente trabajo de investigación que tiene como título “caracterización del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio contable “ABIT” Tumbes 2019.” Deriva de las líneas que fueron concedidas por la escuela profesional de contabilidad y comprenden el campo disciplinar promoción de la Mype.

Las Mypes en el estado crean muchos empleos y fortalecen las riquezas, sin embargo a la globalización las mismas tienen la necesidad de progresar, a esto decimos que necesitamos recursos para expandir el negocio y que se mantenga en el negocio, desde ahí se necesita un financiamiento, hay múltiples formas de financiarse, sin embargo la empresa debe buscar la que más le convenga y le traiga más beneficios, pero estas entidades presentan obstáculos al pedir el préstamo, unas por informalidad, en otras lo dan a un tiempo corto sin embargo la tasa de interés alta y eso perjudica a la empresa por lo mismo que toda empresa se crea con el fin de ganar dinero y mas no de perderlo. Vicente (2017, Pag. 11)

Castillo (2020). En el Perú actualmente a razón de la Covid 19, las economías del mundo y la de este país se han visto afectadas, y eso perjudica a cientos de entidades. Siendo las Mypes las que más salieron perjudicadas. El papel de estas entidades es decisivo en el progreso de los negocios. Ya que atrás de todo emprendimiento hay un conjunto de colaboradores y proveedores trabajando para prosperar. En el Perú, las Mypes crean alrededor del 85% de los empleos y generan cerca del 40% del PBI. Además, constituyen el 99% del general de sociedades en el estado. También, la corporación Pyme Perú afirma que un aproximado de 500,000

Mypes no abrirá sus negocios y gran número de estos emprendimientos migrarán al sector no formal por la inmovilización de actividades fruto de la circunstancia de emergencia sanitaria.

Pasando a la Mype que vamos a investigar decimos que se encuentra ubicada en el distrito de Tumbes, cuenta con 3 trabajadores actualmente, no tiene ninguna sucursal, para ser exacto el Estudio Contable se encuentra ubicado en el 3er piso de una edificación y la edificación es de sus padres, tiene 2 muebles grandes donde están almacenados los registros contables de las empresas a las que le llevan las operaciones contables, también tienen 3 pequeños muebles donde se encuentran las computadoras y la laptop que son para el único uso del estudio.

La señora encargada de llevar las operaciones contables de sus clientes se llama Ana Isabel Bautista Tang que ya es una Contadora Pública titulada.

El estudio actualmente lleva las operaciones contables de 6 empresas, entre todas las actividades que hace el estudio contable la más importante son las declaraciones mensuales y anuales que hacen y después le siguen registro de compras y ventas, inventario y balance, caja y bancos, retenciones, cobros y pagos por medio de un software, ingresos, gastos y egresos entre otras operaciones contables que realizan sus clientes.

El financiamiento que tuvo la pyme en un primer momento fue con ahorros, los muebles que ya los poseían y después fue financiado con un préstamo de familiares, el préstamo fue de S/5000 sacado a la tasa del 5% mensual durante el periodo de 12 meses y no tuvo ningún inconveniente al pedir el préstamo.

La rentabilidad de la pyme en el primer año tuvo 3 clientes los cuales pagaban en ese momento S/500 mensuales cada uno, en una ocasión un cliente ya no requirió de sus servicios porque cerro operaciones al aceptar un trabajo en una municipalidad, la inversión que le ponen a cada cliente es de S/400 considerando asistentes contables, software, mantenimiento de oficina, útiles de oficina, mantenimiento de equipos, comunicaciones entre otros gastos.

Por lo descrito anteriormente, el enunciado del problema es el siguiente:
¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso Estudio Contable “ABIT” Tumbes – 2019?

Para responder al problema que se planteó el objetivo general es el siguiente:
Establecer las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.
Para llegar a este objetivo se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1- Identificar las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

2- Caracterizar el financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

Esta investigación tiene como justificación dar una idea de cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso Estudio Contable “ABIT”, Tumbes. Tiene como finalidad

satisfacer los requerimientos que desean sus clientes y así lograr hacer crecer su Mype, así tener ganancias para lograr el mismo desarrollo del empresario y en la misma comunidad, que es un importante ingreso en la economía del país.

Por tal razón la presente investigación, se justifica en lo práctico ya que usa sistemas que permiten dar a conocer y dirigir al sector servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio Contable “ABIT” Tumbes – 2019, a si mismo dará un beneficio a la universidad institucionalmente, ya que será de mucha utilidad aportando a las bibliotecas componiéndose en un apoyo de consultas para las futuras investigaciones realizadas por otra generación de estudiantes, profesionalmente, en la forma que aprobara la obtención del título profesional de bachiller en contabilidad, convencionalmente ya que permite dar a conocer la objetividad del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio Contable “ABIT” Tumbes -2019.

La metodología de la investigación fue de tipo cuantitativa, el diseño descriptivo, bibliográfica y de caso; para recolectar la información se usó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento la encuesta.

Respecto a los resultados se halló en el financiamiento en la pregunta N°10 que un 43% no les fue suficiente, en la pregunta N°08 que un 43% que lo calificaron como medio y en la pregunta N°09 un 29% si tuvieron percances; en la rentabilidad en la pregunta N° 17 nos manifestaron por los diferentes factores les afecta en su rentabilidad, en la pregunta N°12 que más del 50% nos manifestó que por otros acontecimientos les afectaron.

Se concluyó que respectivamente no tuvo ningún percance en su financiamiento y en su rentabilidad que el margen de ganancia no era mucho debido a ciertos factores y por la misma inversión que hacía en sus operaciones.

II- Revisión Literaria

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales:

En la presente investigación se entenderá como antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Bustos (2017). En su tesis titulada “Caracterización de la utilización de fuentes de financiamiento en pymes apoyadas por CDN – SERCOTEC”, nos relata la falta de financiamiento es la principal razón reportada por microempresarios que a su juicio limita el crecimiento de sus negocios. Esta tesis busca contribuir en comprender y evidenciar desde la mirada de emprendedores su realidad en relación a los temas de financiamiento, en este sentido ¿cómo financian los emprendedores sus proyectos de negocio? ¿Cuál es su grado de relación con el sistema financiero? y ¿qué importancia dan al tema del financiamiento? son algunas de las preguntas que se dan respuesta en el siguiente informe. Esto por medio del análisis descriptivo de datos de 1450 clientes provenientes de cuatro Centros de Desarrollo de Negocios de SERCOTEC de las comunas de Maipú, San Bernardo, Las Condes y Estación Central. Los principales resultados muestran una consistencia en reconocer a la falta del financiamiento como una de las principales limitantes al desarrollo y crecimiento de los negocios y, más aún, este factor se acentúa en negocios ubicados en comunas de menores ingresos. También, la utilización de recursos propios aparece como la fuente más utilizada para la puesta en

marcha de los negocios, y se observa una baja proliferación en la utilización de fuentes alternativas como los créditos de instituciones no bancarias. En línea con lo anterior, una parte importante de los clientes que reportan no haber accedido a créditos bancarios argumenta razones atribuibles a falta de conocimiento de cómo acceder al sistema bancario o bien a no cumplir con los requisitos para la asignación de préstamos.

Martínez et al (2016). La presente investigación titulada “El financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR” realizada en Argentina, analiza un conjunto de variables como posibles determinantes en el acceso al financiamiento externo de las PyMEs pertenecientes a cuatro países miembros del MERCOSUR: Argentina, Brasil, Uruguay y Paraguay. Se utiliza la base de datos Enterprise Survey del Banco Mundial y se aplican modelos Probit a fin de probar las hipótesis planteadas. Los resultados generales indican que el tamaño de la empresa, el mercado de destino, el género del gerente, las empresas familiares y el financiamiento mediante proveedores afectan el acceso al financiamiento externo. Además, se completa el análisis mediante la realización de regresiones para cada país de la muestra, donde las variables comunes entre todos resultaron ser el financiamiento con proveedores y el tamaño de las PyMEs (excepto para el caso de las PyMEs de Paraguay). A su vez, se destaca la significatividad de variables para cada país de estudio.

Chicaiza (2016). La presente tesis titulada “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa dedicada a prestar servicios en asesoría contable y tributaria, ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, sector Quitumbe” realizada en Ecuador, nos detalla que surge al destacarse un notable crecimiento en los últimos años tanto en la infraestructura comercial como urbanística al sur del Distrito Metropolitano de Quito, especialmente en el sector Quitumbe, es un estudio encaminado a prestar servicios

contables y tributarios para personas naturales obligadas y no obligadas a llevar contabilidad y sociedades, procurando ser un aporte valioso para potencializar a nuestros clientes con una visión amplia acerca de la importancia de tener al día sus obligaciones tributarias, obtener Estados Financieros reales y verificar el grado de rentabilidad y liquidez de la empresa. Se consideró los antecedentes y evolución de la contabilidad, el diagnóstico del mercado donde ofreceremos nuestros servicios, la ubicación de la empresa, los recursos necesarios, el marco legal, el direccionamiento estratégico para asegurar el apropiado funcionamiento de la empresa y el estudio económico donde se reflejan las proyecciones de ingresos, costos y gastos con el fin de realizar los estados financieros y la evaluación económica para determinar la viabilidad en el emprendimiento del proyecto.

Morales y Talledo (2018). La presenta tesis titulada “Estudio de factibilidad del servicio contable y tributario a restaurantes en Pascuales” hecha en Ecuador se encuentra consolidado en el segundo lugar de países más emprendedores a nivel mundial, pero los negocios no logran perdurar a través de los años convirtiéndolos en negocios de corto plazo. En la actualidad los emprendimientos son comunes y muchos de estos son restaurantes, cuyos propietarios poseen problemas relacionados a la contabilidad y a los tributos que deben ser pagados al Estado. Por esta razón surge la necesidad del presente trabajo que trata sobre un estudio de factibilidad del servicio contable y tributario a restaurantes en Pascuales. Se aplicaron encuestas a los propietarios de los restaurantes, las cuales dieron resultados favorables acerca de la implementación de una empresa que permita solucionar los problemas existentes. El estudio financiero determinó que el proyecto es viable debido a su TIR de 24,22%. En conclusión el proyecto es factible y con posibilidades de consolidarse en el tiempo al brindar un servicio de calidad, con

personal capacitado y estableciendo estrategias de diferenciación. Es importante que existan empresas dedicadas a brindar servicios contables-tributarios a fin de mejorar el control en los negocios permitiéndoles mejorar su desarrollo empresarial.

Villalba & Zambrano (2016) En su tesis titulada “Propuesta de un sistema contable para optimizar la rentabilidad del ITSG”, realizada en Ecuador (Guayaquil). El sector educacional es uno de los más importantes puesto que implican la enseñanza, el emprendimiento y el cultivo de valores en personas que serán exitosos en su porvenir, basado en ese principio, el presente trabajo se desarrolló pensando en el perfeccionamiento de los servicios que ofrece el Instituto Tecnológico Santiago de Guayaquil. El trabajo básicamente, lo que plantea es solucionar la problemática relacionada a la inexistencia de un sistema contable en el tecnológico que permita llevar un control adecuado de la contabilidad dentro de la entidad con el fin de mantener información sobre las operaciones que se realizan para posteriormente, presentarlos a la persona encargada de tomar las decisiones financieras. Para el desarrollo de la presente investigación se realizó un estudio de tipo descriptivo, así como de campo, se utilizó el cuestionario como principal instrumento de investigación, analizando también las diferentes técnicas para la obtención de los resultados. La propuesta de un sistema contable busca optimizar la rentabilidad del Instituto Tecnológico Santiago de Guayaquil, debido a que el sistema contable constituye una herramienta fundamental para mantener el orden en las cuentas de una empresa, que al ser ejecutado perfeccione la presentación de los estados financiero ayudando a tener un mejor control interno y se puedan prevenir errores o evitar inconvenientes relacionados con la contabilidad de la organización.

2.1.2. Antecedentes Nacionales:

En la presente investigación se entenderá como antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Tumbes; que hayan utilizado la variable y unidades de nuestra investigación.

Requejo y Saavedra (2016). En su tesis titulada “El sistema contable Concar y su incidencia en la toma de decisiones del Estudio Contable Campos Torres Víctor Manuel – Bagua Grande” tuvo como objetivo general determinar la incidencia del Sistema Contable CONCAR en la toma de decisiones en el Estudio Contable Campos Torres Victor Manuel – Bagua Grande. La metodología utilizada fue de tipo descriptivo correlacional, con un diseño no experimental cuantitativo, en la cual se elaboró y aplico una encuesta elaborada mediante la escala de Lickert (23 ítems), diseñada específicamente para su desarrollo del Estudio Contable Campos Torres Víctor Manuel, así como la correlación que existe en las variables tanto dependiente como la independiente. Los resultados obtenidos según el análisis de fiabilidad de la variable independiente que es el Sistema Contable Concar según el Alfa de Cronbach fue de .852 por lo que el instrumento es confiable, al igual que para la variable dependiente que es la toma de decisiones se obtuvo el .752 según el Alfa de Cronbach por lo que significa que el instrumento es fiable. La correlación que existe entre la variable independiente que es el sistema contable Concar y la variable dependiente que es la toma de decisiones según spearman arroja un coeficiente del .864. Se concluye que el Estudio Contable Campos Torres Victor Manuel para que obtenga resultados favorables tendrá que modificar puntos claves dentro de ésta, así

como implementar un Sistema Contable para mejorar sus servicios que brindan y tomar las mejores decisiones para sus clientes.

Ochavano (2019). En su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años, el 4% (01) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoría; De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12).

Castillo (2016). En su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro distribuidoras de útiles de oficina de jirón Manuel Ruiz, distrito de Chimbote, año 2013” que tuvo como

objetivo general, determinar las características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro distribuidoras de útiles de oficina de Jirón Manuel Ruiz, distrito de Chimbote del 2013. La metodología usada fue de diseño No experimental/ transversal, se desarrolló con una muestra poblacional de cuatro (04) MYPES, a las cuales se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas a través de la técnica de la encuesta obteniéndose los siguientes resultados: El 100% tienen entre 25 – 60 años, el 50% son varones, el 50% tiene estudios superiores. El 50% tiene más de 11 años de creación, el 100% es formal, el 75% tienen entre 6 a 10 trabajadores. El 100 % ha solicitado financiamiento a su vez el 100% adquirió un monto financiero mayor a los 10,000 nuevos soles, el 75% adquirió créditos de entidades financieras, el 100 % tiene como instrumento bancario una línea de crédito, el 100% paga una tasa de interés de 21% a más, el 100% utilizó el crédito en capital de trabajo, el 100% de los créditos fueron otorgados a 12 meses. Concluyendo que, las MYPES en su totalidad son formales y han solicitado un financiamiento a una entidad financiera, dicho crédito fue utilizado como capital de trabajo y el tiempo para la cancelación del crédito fue de 12 meses.

Arévalo (2019) En su tesis titulada “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019” que tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 40 microempresas, a quienes se les aplicó un

cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).

Aguilar (2020). En su tesis titulada “Características del financiamiento y rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas comercializadoras de útiles de oficina – Huaraz, 2019”, se inicia planteando el siguiente enunciado de problema, ¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comercializadoras de útiles de oficina de Huaraz, 2019?. Para dar respuesta al problema se planteó el siguiente objetivo general: “determinar las características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comercializadoras de útiles de oficina de Huaraz, 2019”; la investigación es cuantitativa de nivel descriptivo simple; la labor investigadora se realizó teniendo en cuenta datos nominativos. La población y muestra está constituida por 17 microempresarios entre propietarios y administradores. Para el recojo de información se tomó la técnica de la encuesta, con un cuestionario de 20 preguntas. Los principales resultados obtenidos del financiamiento fueron: el 71 % y 82% de los

representantes legales entre propietarios y administradores cuentan con línea de crédito bancario y con una cuenta corriente en las entidades bancarias, del mismo modo un porcentaje considerable del 100% afirmaron haber contado con financiamiento bancario. En la rentabilidad el 88%, 76% y 94% de los representantes legales elaboran el análisis de la rentabilidad económica y financiera, análisis de la rentabilidad con medios contables y análisis de la estructura financiera.

2.1.3. Antecedentes Regionales:

Aquí hasta el momento no se han hallado antecedentes hasta la fecha.

2.1.4. Antecedentes Locales:

La investigación se entenderá como antecedentes locales a todo trabajo de investigación de algún investigador en cualquier lugar de la provincia de Tumbes; que hayan utilizado la variable y unidades de nuestra investigación.

Contreras (2018) En su investigación titulada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes, compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018”, tiene como planteamiento del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes, compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018? Teniendo como objetivo general, Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018. La investigación fue descriptiva, para llevar acabo se escogió a una muestra poblacional de 10 empresas, a quien se le formuló un cuestionario de 19 preguntas a través de la encuesta, obteniendo los

siguientes resultados. Con respecto al financiamiento se obtuvo el siguiente resultado: Al inicio de las operaciones del 100% (10) de encuestados un 70% (7) responden que la empresa si ha requerido un financiamiento de instituciones financieras, un 30% (3) responde que no ha requerido, solo financiamiento propio. Todos los créditos fueron en banco. Podemos identificar que los créditos solicitados el 29% (2) en un monto de S/. 10,000 – S/. 20,000, 29% (2) en un monto de S/. 21,000 – S/. 40,000 y el 43% (3) de S/.41, 000 – S/. 60,000 soles. Con respecto a la rentabilidad se obtuvo el siguiente resultado, donde el 100% (10) de encuestados, el 10% (1) obtuvieron utilidad de un 10% anual el 30% (3) representa que su utilidad es de 20% anual, un 40% (4) ha tenido un 30%, el 10% (1) expresa que su utilidad es de 40%, y por último el 10% (1) obtuvo una rentabilidad 50%.

Espinoza (2018) En su investigación titulada “Caracterización de la gestión de calidad y capacitación de las Mypes del sector comercio, rubro venta de equipos de tecnología, en el distrito de Tumbes, 2017”, tuvo como problema general ¿Cuál es la caracterización de la gestión de calidad y capacitación en MyPes del sector comercio, rubro ventas de equipos de tecnología, en el distrito de tumbes, 2017?, en el cual el objetivo general de la investigación es describir la caracterización de la gestión de calidad y capacitación de las MyPes sector comercio rubro venta de equipos tecnológicos en el distrito de Tumbes, 2017, por la cual se determinó mediante el estudio de investigación. La investigación fue de tipo cuantitativa, nivel de investigación: descriptivo, y el diseño no experimental, para lo cual se utilizó una población 10 tiendas de venta de equipos de tecnología, a quienes se les aplicará un cuestionario estructurado a través de la ficha técnica de la encuesta. Obteniéndose la siguiente conclusión de los resultados: en el distrito de Tumbes, la Mypes del sector

comercio, rubro venta de equipos de tecnología, el 40% no cuenta con normativas destinadas al control de calidad dentro de su empresa, debido a desconocimiento de normas estandarizadas (ISO 9001), asimismo desconocen si los insumos que adquieren cuentan con certificaciones de calidad, por lo que no se lleva un eficiente registro de este proceso, de igual forma un 20% de sus empleados no está capacitado para identificar problemas de productividad en la empresa, debido a que el mismo porcentaje percibe una falta de comunicación interna.

Moran Rosillo (2018) En su investigación titulada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio hospedaje del distrito de Aguas Verdes, 2017”, Cuyo problema general es ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MyPes el sector servicio rubro hospedajes en el distrito de Aguas Verdes, 2017?, tiene como objetivo general Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MyPes el sector servicio rubro hospedajes en el distrito de Aguas Verdes, 2017. El tipo de investigación del trabajo es descriptivo, su nivel es cuantitativo y el diseño es no experimental; para este trabajo se usó una población de 12 propietarios de los hospedajes, a quienes se les aplicó el cuestionario usando la encuesta como técnica. Concluyendo que se identificó que el financiamiento genera mayor rentabilidad a la MyPe. Esto se refuerza con la opinión de los encuestados que han manifestado que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de sus empresas. Se determinó que mayoría de microempresarios están empleando estrategias para aumentar su rentabilidad en base al análisis de los resultados económicos obtenidos en el presente año.

Ulloa (2020) En su investigación titulada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicio, rubro hospedajes, en el distrito de Zarumilla – Tumbes, año 2018”, tuvo por objetivo de investigación determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector servicios, rubro hospedaje, en el distrito de Zarumilla – Tumbes año 2018. Con un problema de investigación: ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector servicios, rubro hospedaje, en el distrito de Zarumilla – Tumbes año 2018? Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental, con una población de 3 MyPes dedicadas a ferreterías en el distrito de Tumbes, y una muestra de 3 propietarios de los establecimientos de investigación, aplicando encuestas como instrumento de recolección de datos, se concluyó los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones financieras bancarizadas, por poseer mayores montos, tasas accesibles y plazos superiores a los 5 años; permitiendo realizar inversión en infraestructura, lo cual es fundamental para el acondicionamiento de las habitaciones de los hospedajes; además, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, el financiamiento para infraestructura, que incrementó su rentabilidad debido al ofrecimiento de habitaciones de excelente presentación, higiénicas y acondicionadas de acuerdo a las necesidades de los clientes.

Lopez (2018) En su investigación titulada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector servicio rubro hospedajes en centro poblado Andrés Araujo Morán, 2018”, tuvo por finalidad Determinar la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, sector servicio rubro hospedajes en Centro Poblado Andrés Araujo Morán, 2018. Haciendo ello que

el servicio que brindan dichas empresas sea factible para la el crecimiento de las empresas, para así posteriormente poder determinar diferentes características que ayuden a la financiamiento en el mercado y así poder brindar estrategias para la solución mediante este informe de investigación. Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental; con una población de 06 propietarios de los hospedajes para ambas variables de financiamiento y rentabilidad, utilizando la encuesta y cuestionario como técnicas e instrumentos de recolección de datos, se concluyó que la empresa utiliza el financiamiento para invertir, además concluyo que el financiamiento genera una economía estable y los prestamos son la mejor alternativa para invertir en el negocio, se determinó que los microempresarios acceden a invertir en infraestructura y mobiliario para mantener en óptimas condiciones la atención al cliente.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Financiamiento

2.2.1.1. Teoría del financiamiento

Myers & Majluf (1984) Nos manifiesta que el financiamiento se origina de formas diferentes:

Primeramente la financiación interna, se da por ende de la reinversión de ganancias; ya agotada se recurre a la otra que es el compromiso de pago y se da de por medio de préstamos y finalmente cuando ya no es posible pedir más prestamos viene aumentar el patrimonio, relacionado al financiamiento exterior se emiten

“acciones”, usualmente los “capitalistas externos” opinan que estos títulos tienen más peligros y por ello se soliciten con más interés rentable.

Briceño (2009) “Nos la define como el proceso de financiamiento de las Mypes, tomando como base el análisis de las necesidades de una empresa, en sus dos dimensiones: Temporalidad y moneda, ver la capacidad de pago a corto, mediano y largo plazo”.

“El pago a la entidad financiera debe ser como mínimo igual al número de días en los que la empresa recibirá el pago de las ventas financiadas.”

“Influye al conocimiento de opciones de financiamiento, los tipos, características y formas financieras de conseguir capital, ayudaran a elegir la mejor opción, de acuerdo a la necesidad que se desea cubrir ya sea capital de trabajo o compra de activos”.

Domínguez (2007) Dependiendo de la forma estudiada se puede ver y examinar detalladamente los diferentes financiaciones que existen ya sean internas o externas, es primordial ya que son las dificultades que tomaremos a la toma de decisiones en las políticas de los bancos, elegir las fuentes de financiación de su preferencia.

2.2.2. Rentabilidad

2.2.2.1. Teoría de la Rentabilidad

Al abrir o crear una empresa, lo primero que se estudia es la realidad de ver si esta puede ser rentable, eso quiere decir que busca que genere más ganancias

aparte de recuperar la financiación que se ha invertido para poder iniciar operaciones. También diríamos que la rentabilidad es la habilidad del manejo responsable de los recursos ya sean económicos o bienes ya que estos son los responsables directos de poder generar ingresos elevados y también aquí hay más factores como los trabajadores que son un elemento importante en la empresa y otros que están presentes en la empresa.

2.2.3. Mype

2.2.3.1. Teoría de la Mype

Gamarra (2016) Según la norma de LEY N°30056 que trata de la modificación de múltiples leyes para hacer más fácil invertir, promover el productivo desarrollo y el incremento empresarial, transformo la designación en el artículo 10 del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aceptado por el “Decreto Supremo N° 007-2008-TR” por: aprobado por Decreto Supremo N° 007-2008-TR, por “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. También de la mencionada ley el artículo 11 que transformo otros artículos como son el 1, 5, 14, y 42 del mismo decreto, describir la finalidad de la ley la particularidad de las Mypes pequeñas y medianas y las micro empresas, el fomento de la idea individual y duración en el RLE correspondientemente de la Mype.

Gamarra (2016) Posteriormente, de conformidad con la Novena Disposición Complementaria Final de la Ley N° 30056, mediante el Decreto Supremo N° 013-

2013-PRODUCE (28-12-2013) se aprobó el T.U.O. de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (en adelante Ley MIPYME), el mismo que integra lo dispuesto en la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el Decreto Legislativo N° 1086 y las Leyes N° 29034, N° 29566, N° 29903 y N° 30056 y, a la vez, deroga el Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley MYPE).”

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Financiamiento

Miller (1958) Aquí este autor busco un equilibrio de “costos y ventajas” que tiene el endeudamiento en una entidad o su respectivo sector, fundamenta su valor del apalancamiento, liquidación a plazos, que se usaran para desarrollar sus niveles en su “capital” y también en sus muchos procedimientos de operación económica, operativas, financieras y otras con la meta de elevarlo a su límite máximo.

Pymes (n.d.) El financiamiento se define como el consentimiento y pago de un importe económico a un individuo físico o no, con el fin de pagar los préstamos y servicios, recursos o patrimonio excepcional; se adquieren nacionalmente e internacionalmente a través de prestaciones, algún crédito, al emitir un título credencial, etc.

Ucha (2009) “Se le denomina financiación a un grupo de capitales económicos y créditos destinados a una entidad, operaciones, organismo u persona para que realicen una diligencia o terminen su anteproyecto, entre los cuales comúnmente son abrir un negocio.”

Significados (n.d.) Se conoce como financiamiento al mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores, es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

Definicion (2019) En el entorno de la economía, se usa para relatar un grupo de recursos económicos o préstamos, que se destinan principalmente para la iniciación del comercio o cumplir un plan propuesto personalmente u societario. Es primordial señalar que la forma comúnmente para tener inversión por medio de un crédito que pueden venir de sociedades o individuos, o seria por la más común que es por medio de préstamos bancarios, actualmente es usual que los individuos busquen inversión usando “Tarjetas de créditos” el cual nos dice que le permite a la persona pagar en los últimos días del mes una contribución minúscula o la cantidad que la persona decidiese para abonar su obligación pero debemos tener temor porque podemos llevar demasiadas dificultades si no lo usamos con moderación.

Definicion (2019) En la actualidad la inversión también la usan las entidades ministeriales como serian estatal, departamental y alcaldías vienen a aceptar esta opción para así permitir concretar topo tipos de planes de naturaleza pública, como serían las construcciones de pistas, hospitales y más. Destacamos que la inversión asimismo la podemos solicitar calmar algún debito monetario que obstaculiza poder pagar algunas deudas que ha contraído.

Org. (2018) Es un monto económico que se toman a plazos y se agregan al capital de la entidad; estos se consiguen para pagar deudas presupuestarias, este financiamiento se da dentro o fuera del país a través de algún préstamo, anticipo y más obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos prestatarios o más documentación pagado a aplazamientos.

Garcia (2017) Nos la define como un aporte económico realizada por un individuo o entidad y es necesaria para la realización de alguna actividad o ideas, ya sea crear un negocio propio o ampliar el que ya existe, comúnmente se obtiene a través de un crédito o préstamo; se adquieren por entidades financieras como los bancos o prestamistas terceros ya sean conocidos o familiares, los que dan los financiamientos normalmente cobran intereses.

wikipedia (2016) La financiación o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos.

Significados (2019) El financiamiento es una forma de cancelación de una deuda contraída como contraprestación de un monto de dinero recibido por adelantado. De otra manera podemos definir al financiamiento como una forma de pago diferida en el tiempo como resultado de un adelanto en dinero, siendo el costo de ambas formas el interés, está relacionado siempre a un monto de dinero en ocasiones el mismo se puede hacer efectivo mediante un producto que se recibe en

un momento dado y se paga de forma diferida. Como por ejemplo en el caso de que realicemos una compra con tarjeta de crédito de un artículo para el hogar.

Valenzuela (2018) El financiamiento es entregar un monto de plata a individuos, entidades y organizaciones para realizar una labor, ocupación o prestación y los encargados de prestarlo son las entidades bancarias o que sean donaciones para motivos benéficos, frecuentemente se dice que se adquieren los financiamientos para proyectos empresariales, siendo inversiones de cantidades multiples que podrían llegar a millones pero en individuos personales se piden para realizar compras de casas, autos y más gastos mayores provenientes de créditos bancarios, dependiendo de cuál sea su monto y condición se cobran intereses del tiempo que puede ser unos meses y como límite 15 años.

Clasificaciones (2017) El financiamiento es la acción de una empresa de tener dinero y es necesario; para adquirir “bienes o servicios” es primordial al momento de crear o hacer un negocio y es normal requerir más financiamientos cuando ya se creó teniendo en posibilidades expandirlo. Al pedirlo varía dependiendo de la actividad, emergencia al ponerlo a operar y el lapso de tiempo pretendido para obtener ganancias y más componentes.

Eco Finanzas (n.d.) Es un conjunto de recursos monetarios, generalmente son sumas tomadas a préstamos que se adicionan a los “recursos personales, capital que cubrirá obligaciones” y la podemos adquirir dentro o fuera del país mediante algún préstamo, anticipo y otros que derivan de la suscripción o emisión de títulos de créditos que se pagan a vencimientos.

Es (2019) Esta expresión son los recursos económicos que se les dan a entidades o individuos para hacer algún tipo de labor, los bancos generalmente los dan y comúnmente abrir o expandir un negocio, pero los entregan con un interés bajo y facilidad de pago, además hay veces que son desaprobados por que el peligro de financiarlo es elevado.

MX (2014) Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa. En este caso existen numerosas variantes que pueden utilizarse siempre y cuando el agente económico en cuestión sea confiable en lo que respecta a pagos.

2.3.1.1. Tipos de financiamientos

Según su propiedad:

- Financiación propia: Son los recursos financieros que son propiedad de la empresa, como sucede con el capital social y las reservas.
- Financiación ajena: Son recursos externos que terminan por generar deudas para la empresa. Un claro ejemplo pueden constituirlo los préstamos bancarios.

Universidad Privada Telesup (2019) Manifestó que también existen los siguientes tipos, **según su vencimiento:**

- ❖ Corto plazo: El tiempo de devolver es mínima a 12 meses, un ejemplo sería el préstamo de bancos y "la línea de descuento."
- ❖ Largo plazo: El plazo superara los 12 meses, aquí destacamos los préstamos bancarios, expansiones de patrimonio, o emisión de los pagos.

También existen los siguientes:

- ✓ Hipoteca: Ponen de garantía una edificación por pago de un préstamo que lo da una entidad bancaria principalmente, en ocasión de incumplir con el pago el acreedor puede efectuar la garantía y apropiarse de la edificación que la pusieron en garantía del pago.
- ✓ Acciones: Son hojas que demuestran la colaboración en el capital de una organización de parte de un socio, los participantes de la organización pueden poner en venta todo o solo una parte de su inversión en acciones para así invertirlos en un plan de la entidad. Asimismo se acuerdan con el abastecedor de bienes o prestación en pago de hechos.
- ✓ Bonos: Es una herramienta certificada por medio del prestamista, generalmente una compañía anónima es la comprometida a remunerar un monto específico y en un tiempo fijado con todo y rendimientos sacados a una tarifa definida.
- ✓ Arrendamiento financiero: Es un acuerdo hecho por el dueño de las posesiones (fiador) y una sociedad (alquiler). Al último se le acepta utilizar las posesiones por un tiempo fijado y retribuyendo un beneficio específico. Es un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario).

Tipos de financiación interna:

- ↻ Ganancias sin distribuir de la entidad que se podrían destinar a ampliar el patrimonio.
- ↻ Suministros para encubrir alguna posible pérdida futuramente.
- ↻ Amortizaciones: Es algún tipo de efectivo que sin empleados con la finalidad de impedir que la entidad quedase sin capital como consecuencia de longevidad y sus bienes pierdan.

Tipos de financiación externas:

Aportaciones de capital de los socios

- Créditos: Se certifica algún acuerdo con un individuo físico o jurídico (empresa) con la obtención de efectivo que devolverá a un lapso de tiempo a una tasa de rendimiento.
- Línea de préstamo.
- Leasing: Son acuerdos en el que una entidad transfiere la utilidad de un bien a otra por alguna retribución en partes por la alquiler en el lapso de tiempo acordado, cuando termina el acuerdo, el que usa el bien se le habilitara una alternativa de comprar el activo, su inversión es a largo tiempo.
- Factoring: Una comunidad transfiere el poder de cobrar el déficit a otra.
- Confirming: Son artículos capitalistas en el cual una entidad (comprador) da la gerencia total de las retribuciones a sus abastecedores (favorecidos) a una empresa economista o préstamo.

Descuento comercial: Se transfieren la jurisprudencia de las retribuciones del déficit a un ente economista, que proveerá el precio disminuyendo retribuciones y rendimiento y pueden ser:

- Pagaré: Es un escrito que considera el juramento de retribución a otro, viene incluido el total fijado de efectivo como retribución y el lapso de tiempo para hacer el semejante.
- Crowdfunding: Lo llaman también “Micro mecenazgo” se refiere a invertir en un plan por medio de concesiones comunales, el internet es de gran soporte para ellos.
- Crowdlending: Es un sistema de inversión común por el cual diminutos inversionistas que dan su efectivo a una sociedad con la meta de recuperar lo invertido con todo rendimientos en un futuro, los créditos financieros son una opción.
- Venture Capital: Financiamiento por medio de participaciones que se usan para invertir en entidades de pequeños o medianos tamaños:
 - Sociedad de Garantía Recíproca
 - Sociedad de Capital Riesgo
 - Créditos estatales (ICO por ejemplo)
 - Capitalizar pagos públicos
- Subvenciones públicas

2.3.1.2. Tipos de Sistemas Financieros:

A) Bancos:

Banco de Crédito del Perú (BCP)

BBVA Banco continental

Banco Interamericano de Finanzas (Banbif)

Scotiabank

Banco Falabella

Interbank

MiBanco

Banco Azteca

Banco Cencosud

Banco de Comercio

B) Entidades Financieras estatales

Agrobanco

Banco de la Nación

Cofide

Fondo Mi Vivienda

C) EMPRESAS FINANCIERAS:

Crediscotia

Confianza

Compartamos Financiera

2.3.1.3. Características:

Aspilcueta (2015) Según esta página las características más importantes son las siguientes:

- La gerencia es autónoma, comúnmente las dirigen y operan los dueños.
- Su sector operacional es indeterminadamente pequeño, generalmente el local.
- Sus especializaciones de trabajo son escasas, no se usan métodos de mandato.
- Su tarea en patrimonio no es intensa sin embargo en la mano de obra si lo es, pero no la tienen asegurada.
- Sus recursos económicos escasos.
- El acceso a la ciencia tecnológica está limitado.
- Primordialmente tienen juntas sus finanzas del domicilio y de los establecimientos.
- Respecto al área financiera responsable el acceso es escaso, principalmente por la causa de ser informales.

2.3.1.4. Ventajas y desventajas

Credfiel (2020) Nos detalla las siguientes:

Ventajas:

- ❖ La gerencia es autónoma, comúnmente las dirigen y operan los dueños.
- ❖ Su sector operacional es indeterminadamente pequeño, generalmente el local.
- ❖ Sus especializaciones de trabajo son escasas, no se usan métodos de mandato.
- ❖ Su tarea en patrimonio no es intensa sin embargo en la mano de obra si lo es, pero no la tienen asegurada.
- ❖ Sus recursos económicos escasos.
- ❖ El acceso a la ciencia tecnológica está limitado.
- ❖ Primordialmente tienen juntas sus finanzas del domicilio y de los establecimientos.
- ❖ Respecto al área financiera responsable el acceso es escaso, principalmente por la causa de ser informales.

Desventajas

- ❖ Hay entidades prestamistas que lo dan por tiempo de pagos indefinidos; estas lo dan a tiempo fijo y lo hace creer eterno.
- ❖ Hay entidades que piden una evaluación crediticia excelente; a veces al pedir un crédito te exigen una buena puntuación en el sistema, porque da cierta seguridad de que va a pagar pero si no cumples con este requisito va a ser difícil que te den el préstamo.
- ❖ Hay créditos particulares que no dan el monto necesario; existen entidades que te dicen que te lo dan enseguida sin embargo el monto proporcionado no es el requerido para sustentar la ocasión para la que

fue solicitada.

2.3.1.5. Importancia

Importancia (2019) Para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo. Si partimos del hecho de que nada en este mundo se da gratis (o casi nada) porque todo implica un costo o una inversión, es difícil encontrar actividades que no impliquen un tipo de financiación propia o ajena.

Salinas, Velastegui y Arriaga (2017) En el ámbito financiero, las dos decisiones más importantes que debe realizar un administrador o empresario, sin importar el tamaño de su empresa son: la inversión y el financiamiento; una entidad necesita adquirir bienes tangibles o intangibles destinados a la producción de bienes o servicios.

2.3.2. Rentabilidad

Porto y Gardey (2014) Nos indica que el (RAE):

Precisa a manera beneficiosa y que genere ingresos, eso quiere decir que se asocia a obtener ingresos desde un financiamiento, refiere a aquellos ingresos obtenidos de por medio de un uso de ciertas riquezas, generalmente se representan por métodos porcentuales.

Economipedia (2019) Este autor nos quiso decir:

Que se refiere a las ganancias obtenidas o aquellas que obtenidas de un financiamiento, tantos en el entorno del financiamiento y el corporativo y es algo demasiado significativo ya que indica el buen progreso del financiamiento y el volumen de la entidad para pagar las riquezas financieras usadas.

EbnBanco (2019) El significado que se usa más es:

El cual se vincula con las ganancias obtenidas por un intercambio económico, sin embargo desde otro punto de vista societario vienen incluidos todas las operaciones capaces de generar economía que utilice recursos y formas destinadas a dar beneficios peculiares, gracias a un seguimiento se puede averiguar si es un buen negocio capaz de generar ganancias.

Raffino (2018) Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos:

Al volumen determinado de un financiamiento capaz de poder dar grandes ganancias que superen lo invertido en un tiempo determinado, Al planificar este llega a ser primordial tanto económicamente como financieramente por lo que se supone haber elegido correctamente; algo es rentable al recibir cierto porcentaje del capital invertido, a un lapso determinado en que fue proyectado. De esto depende los ingresos obtenidos por medio de una inversión, por ende determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores.

García (2017) Rentabilidad es:

La obtención de ganancias obtenidas producto de un financiamiento que se realizó antes, y además es demasiado sustancial tanto empresarialmente como en las

inversiones, por lo mismo que da a conocer el volumen de una empresa para pagar los capitales económicos usados.

Significados (2019a) Es nada más que:

El volumen de una entidad en termino general para informar si es productiva, si genera utilidad y ganancias monetarias al año, ósea decimos que es la capacidad de ganar dinero en una idea emprendedora determinada en lucrar y no únicamente para conservar que el negocio tenga movimientos.

R. (2019) La rentabilidad es:

El volumen de poder obtener bastantes ganancias, pero para precisar bien decimos que es la relación existente de ganancias obtenidas o que se obtendrán, y también el financiamiento realizado o que se realizara para generarla, conoceremos el porcentaje de dinero que se invierte ganado o que se recuperó y así mismo saber si la inversión se ha desempeñado bien o en caso del financiamiento que se va a realizar, ver el porcentaje de patrimonio que vamos a invertir, y ver qué atrayente es.

Definicion MX (2014) Se le nombra rentabilidad a:

La ganancia económica obtenida en una diligencia productiva que implica una propuesta de bienes y servicios, también es el juicio que mueve el progreso de las entidades capitales y las empuja a la transformación invariable, a la indagación de nuevos mercados, nuevas oportunidades de negocios, etc; se calcula en ocupación de un capital completo involucrado o invertido y se expresa en porcentajes.

EcuRed (n.d.) Este autor lo expresa como:

Conocimiento que se aplica a toda tarea económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el término de lograr unos resultados, es la capacidad del beneficio que en un impetuoso periodo de fecha producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la similitud entre la utilidad generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de consentir la deliberación entre alternativas o decretar la eficacia de las acciones realizadas, según que el estudio realizado sea previamente o a posteriori.

Moreno (2018) Este autor lo conceptualiza:

El planeta tiene bienes limitados, pero infinitud de oportunidades. Determinar qué opción adquirir, resulta complejo si no se contextualiza. Se puede adquirir una vivienda para después, alquilarla o contraponer ese propio capital para extender un distinto trabajo. ¿Cuál es la principal elección? Saberlo resulta complicado. No obstante, aparece como un buen cuadro para homogeneizar las distintas opciones y establecer cuál es primero.

Bembibre (2009) “La rentabilidad es una semejanza entre los bienes necesarios y el privilegio mercantil que a la deriva de ellos.”

Mytriplea (2018) Nos la define como:

Cualquier trabajo económico en la que se movilizan una sucesión de medios, materiales, medios humanos y medios financieros con la meta de adquirir una línea de resultados. La rentabilidad es el beneficio que produce una cadena de capitales en un decidido periodo de lapso. Es una manera de confrontar los medios que se han utilizado para una determinada faena, y la utilidad que se ha generado producto de esa labor.

Torres (2008) La rentabilidad es:

La correlación que existe entre el beneficio y el gasto necesaria para lograrla, por que mide la eficacia de la dirección de una sociedad, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su clase y estabilidad es la intención de las utilidades. Estas utilidades a su tiempo son la terminación de una dirección conveniente, una planeación exhaustiva de costos y gastos y en absoluto de la obediencia de cualquier mandato propenso a la elaboración de utilidades, asimismo es entendida como una generalidad que se aplica a toda función económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con la meta de lograr los resultados esperados.

Edufinet (n.d.) “Cuando un individuo realiza una financiación en un bien, es natural que desee reconocer la rentabilidad que obtendrá, lo que le permitirá, por un punto, conocer cuánto aumenta su fortuna y efectuar comparaciones con otras posibles inversiones.”

Finanzas (2019) Nos lo define como:

El rendimiento obtenido de una colocación o en la delegación de una Organización. Es significativo señalar que no existe una compostura única de rentabilidad. En la Valoración de Proyectos de aplicación ambas medidas de rentabilidad crecidamente importantes llegan a ser el importe actual exacto y el impuesto interno de regreso.

Finanzas (2019) “El precio vigente exacto es un monto de capital parecido a la operación de los flujos de Ingresos netos que generará el financiamiento

futuramente, expresados en efectivo de un tiempo decidido colectivamente al instante de consumir la inversión.”

2.3.2.1. Tipos:

Raffino (2018) Aquí nos indican que las más conocidas son:

- Rentabilidad económica: “Lleva relación con la ganancia promediada de una entidad u organismo relativo al total del financiamiento ejecutado, se representa por porcentaje (%), partiendo de comparar lo financiado completamente y la conclusión resultante: Costes y ganancias”.

Fórmula para hallarla:

BB: beneficio bruto.

AT: Activo total.

$$RE = \frac{BB}{AT} = \%$$

- Rentabilidad financiera o ROE: “Es usado para distinguir la disposición propia de tener beneficios partiendo del financiamiento exclusivo. Es un cálculo más cercano a inversionistas y dueños y comprenden el vínculo de la ganancia neta y capital neto de la entidad”.

Fórmula para hallarla:

BN: Beneficio neto.

FP: Fondos propios.

$$ROE = \frac{BN}{FP}$$

- Rentabilidad social: “Se usa para mencionar diferentes beneficios no fiscales, sería periodo, fama o bienestar colectivo, aquellos se acumulan de diferentes formas a los beneficios monetarios, ejemplo: Un plan podría ser no beneficioso monetariamente sin embargo lo sería colectivamente”.

Clasificación:

Mytriplea (2018) Aquí nos redactan la rentabilidad según su clasificación:

Según el tiempo:

- ↪ Rentabilidad anual: Se obtendrá a los 12 meses.
- ↪ Rentabilidad media: Aquí el tiempo es múltiple.

Esta combinación conforma lo siguiente:

- ✓ Rentabilidad bruta: “Se saca por medio de la división del resultado bruto con las ventas, al financiar esta sería el rendimiento concluso obtenido sin restar nada de gastos”.
- ✓ Rentabilidad neta: “El ambiente empresarial es la conclusión obtenida dividiendo el resultado neto de la sociedad, viene incluido los consumos divididos por ventas”.
- ✓ Rentabilidad real: “Aquí se restan los elementos e inflación de los financiamientos”.

Indicadores:

- ❖ Margen neto de utilidad: “Es el vínculo que existe del total de ventas y ganancias netas de la entidad, de esto depende su rentabilidad encima de activos y el patrimonio”.
- ❖ Margen bruto de utilidad: “Tiene una correlación con los ingresos totales y ganancias brutas; ósea el porcentaje sobrante de entradas por operaciones ya restado el costo de ventas”.
- ❖ Margen operacional: “Aquí se calcula el aprovechamiento operacional directamente al progreso de la meta social”.
- ❖ Rentabilidad neta sobre inversión: “Es útil para evaluarla la que se origina por los activos de la entidad”.
- ❖ Rentabilidad operacional sobre inversión: “Igual al anterior aunque aquí se calcula la del mismo título”.
- ❖ Rentabilidad sobre el patrimonio: “Ajusta la rentabilidad de los dueños antes y después del pago de impuestos”.
- ❖ Crecimiento sostenible: “Aspira al desarrollo demandado sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, ósea el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. De la entidad”.
- ❖ EBITDA: “Así se le llama al creciente neto de efectivo de la sociedad antes de liquidar impuestos y gastos financieros”.
- ❖ VAN o Valor actual neto: Es una manera de valorar inversiones y su posible rentabilidad a futuro. Consiste en actualizar los cobros y cancelaciones llevándolos al presente y descontándolos a un tipo de interés determinado.

- ❖ TIR o tasa interna de retorno: Calcula la rentabilidad de una inversión para las cantidades que aún no se han sacado y está relacionado al VAN. De hecho, calcula el valor de la tasa de descuento que hace que sea igual a cero en una inversión.
- ❖ La tasa de rentabilidad o de retorno (TRE): Se define como el cociente entre los intereses recibidos y el capital invertido. La tasa se expresa normalmente en porcentajes y es importante especificar el plazo de tiempo al que va referida.

2.3.2.2. Como calcularla:

Galvan (2019) Aquí nos indica cómo podemos calcularla:

- Rendimiento sobre el patrimonio (ROE): Se podría decir que el “ROE = Return on Equity”, mide las ganancias que tiene a comparación de su patrimonio, además nos da a conocer la magnitud que tiene una entidad para ganar dinero usando su capital que ya fue invertido. Se calcula por medio de una conexión de la “utilidad neta después de impuestos y el patrimonio promedio”.

$$ROE = \frac{Utilidades}{Patrimonio} \times 100$$

- Rendimiento sobre los activos (ROA): Siguiendo con los indicadores decimos que el “ROA = Return on Assets” se encarga de medir las ganancias de una entidad referente a los activos que tiene, también nos da a conocer la eficiencia de la misma usando sus mismos recursos para “generar utilidades”.

$$ROA = \frac{Utilidades}{Activos} \times 100$$

Ratios:

Nicole (2019) Aquí nos detallan los ratios que existen:

- Beneficio neto sobre ventas (BNSV): $BNSV = \frac{Beneficio\ neto}{Ventas}$

- Rentabilidad de la empresa: Se calcula de las siguientes formas:

$$Rentabilidad\ de\ la\ empresa = \frac{Beneficio\ bruto}{Activo\ total\ neto}$$

$$Rentabilidad\ de\ la\ empresa = \frac{(Ingresos\ explotación - gastos\ explotación)}{(Activo - amortización - provisiones)}$$

- Rentabilidad de ventas (RV):

$$RV = \frac{Beneficio\ bruto}{Ventas}$$

- Rentabilidad por dividendos (RD):

$$RD = \frac{Dividendo}{Acción}$$

- Rentabilidad bursátil de la sociedad (RBS):

$$RBS = \frac{Beneficio\ neto}{Capital\ bursatil}$$

- Beneficio por acción (BPA):

$$BPA = \frac{Beneficio\ neto}{Número\ de\ acciones}$$

2.3.2.3. Características:

Marianela (n.d.) Esta autora nos indica lo siguiente:

- ↪ El tiempo que se requiere en salvar la inversión.
- ↪ Los clientes están cautivados.

↪ Posibilidad de subir.

↪ Fácil implementación.

2.3.2.4. Importancia:

Gabernet (2012) La rentabilidad es primordial para poder crecer ya que mide los requerimientos de cosas; en un planeta con pocos recursos esta nos ayuda a tomar una decisión de muchas posibilidades, está siempre camina con riesgos. Un individuo tiene más peligros solo si consigue ser rentable; y de ahí proviene que un país refuerce los sectores económicos que sean más rentables pero teniendo en cuenta que esta anda de la mano con riesgos y si se olvida se pueden malgastar los recursos de la entidad y al final la plata se termina acabando fácilmente.

2.3.3. Mype

Sunat (2019) Las Mypes se constituyen por personas naturales o jurídicas, bajo cualquier tipo de formación o gestión empresarial que se contempla en la ley vigente y su objetivo es desarrollo de actividades extractivas, transformar, producir, distribuir productos u ofrecer servicios.

2.3.3.1. Características:

Sunat (2003) Aquí nos indican las siguientes:

a) Trabajadores:

- Las microempresas tienen de 1 a 10 empleados.
- Las pequeñas empresas tienen de 1 a 50 empleados.

b) Nivel de ingresos al año:

- Las microempresas tienen un límite de 150 UIT.
- Las pequeñas empresas tienen un límite de 850 UIT.

2.3.3.2. Tipos.

Universia (2011) Aquí nos la clasifican de la siguiente forma:

- ☞ Mype de acumulación: Son capaces de producir ganancias para conservar su inversión principal y también invertir en el desarrollo de la entidad, tienen más activos y se nota que son más capaces de generar empleos.
- ☞ Mype de subsistencia: Estas no son capaces de producir ganancias, se dedican a labores que nada tienen que ver con transformar materiales.
- ☞ Nuevos emprendimientos: Son las ideas empresariales que se conciben desde un punto de vista oportuno, ósea como opciones más superiores de generar ingresos, estos se dirigen a innovar, ser creativo y mejorar las situaciones económicas ya sea para crearlo o hacerle mejoras y que se vuelvan más competitivas las entidades.

2.3.3.3. Beneficios:

Sunat (2019) Aquí nos muestran las siguientes:

- ❖ Se pueden constituir como personas jurídicas, en la web del “Portal de servicios al ciudadano y empresa”.
- ❖ Tienen más accesos al “mercado privado y compras estatales” por medio de asociarse.

- ❖ Se les facilita participaciones en ferias y exposiciones de la región, nacionalmente o internacionalmente.
- ❖ Tienen un sistema ágil y fácil para poder exportar y se le llama “Exporta fácil”.

2.3.3.4. Requisitos:

Trome (2018) Aquí nos indican los siguientes:

1. Tener RUC
2. Clave SOL
3. Tener ventas con su respectivo limite.

Como se constituye.

1. Buscar y reservar nombre.
2. Elaborar la Minuta
3. Abonar el capital y bienes.
4. Elaborar escritura pública.
5. Inscribir en Registros Públicos.
6. Inscribir RUC como empresa.

2.3.3.5. Regímenes tributarios y categorías de rentas:

Estado (2019) Aquí nos dicen lo siguiente:

	Nuevo registro único simplificado (NRUS):	Régimen especial de impuesto a la renta (RER):	Régimen Mype tributario (RMT):	Régimen General (RG):
--	---	--	--------------------------------	-----------------------

Pers. Natural	Si	Si	Si	Si
Pers. Jurídica	No	Si	Si	Si
Límite de ingresos	S/96000 al año y mensuales de S/8000	S/525000 al año	Ingresos netos que no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior)	Ilimitado
Límite de compras	S/ 96,000.00 al año y S/ 8,000.00 mensuales	S/525000 al año	Ilimitado	Ilimitado
Comprobantes que emite	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos
Declaración jurada anual-mensual	No	No	Si	Si
Valor de activos Fijos	S/ 70,000.00 con excepción de los predios y vehículos	S/ 126,000.00 con excepción de los predios y vehículos	Ilimitado	Ilimitado
Trabajadores	Ilimitado	10 por turno	Ilimitado	Ilimitado

Fuente: Elaborado por página web.

Categorías de las rentas:

Estado (2019a) Aquí nos menciona las siguientes categorías:

- Renta de 1era categoría (R. de capital): “Las generan los arrendamientos, subarrendamientos o alquiler de bienes e inmuebles. La retribución se hace personalmente y es del 6.25% encima de la renta neta (equivale al 5% encima de la renta bruta)”.

- Renta de 2da categoría (R. de capital): “Son generadas por vender una acción(es) o valores empresariales, rendimientos por agregación de patrimonios, regalías, patentes, rentas vitalicias, derechos de llave y otras”.
- Renta de 3era categoría (R. Empresariales): “Se obtiene al hacer actividades empresariales que realizan las personas naturales y jurídicas, principalmente son producidas por la participación conjunta de la inversión del capital y trabajo”.
- Renta de 4ta categoría (R. de trabajo): “Equivalen la prestación de servicios de manera autónoma por medio de todo tipo de profesión, ciencia, arte u oficio”.
- Renta de 5ta categoría (R. de trabajo): “La generan los ingresos que son conseguidos por una labor propia prestada vinculada autónoma (planilla) ahí vienen agregados salarios, asignaciones, gratificaciones, bonificaciones, aguinaldos, comisiones, compensaciones, entre otras”.

2.3.3.6. Importancia:

Emprendedores (2018) Las Mypes en Perú son un gran apoyo para generar empleos, incluir socialmente a todo tipo de personas, innovación, competitivas y también ayudan a luchar contra la pobreza; estas componen un 96,5% del total de empresas, brindando a miles de personas desarrollarse y contribuir económicamente, alrededor de “1 millón 270 mil” las lideran mujeres.

Fischman (2019) Las entidades están ligadas a estabilizar las economías mundiales, sin ellas no existe oportunidad de desarrollarse económicamente un país,

por este mismo motivo los gobiernos ayudan a los pequeños emprendedores; sin embargo no les dan su reconocimiento que se merecen realmente; Perú es un país de los pocos que hace una clasificación minuciosa de las entidades.

2.3.4. Estudio contable

Porto y Merino (2010) “Se refieren al conjunto de “cursos, másteres y talleres” que abordan diferentes aspectos de la contaduría, en conclusión aquí se estudia analizar balances, renta, igv, fiscalidad, capital corporativo, variaciones del ciclo contable”.

2.3.4.1. Tipos

Machado (2018) señala los siguientes:

- ✓ Viejo amigo contador: Proximidad con el cliente y pocos resultados:
Ciertamente es que si se desea tener clientes fieles se requiere transmitir efectos que los consideren como amigos, pero siempre debe haber un equilibrio por el motivo que no sería de mucha utilidad ser cercanos y no aportarle para que se desarrolle.
Un estudio contable en el nivel de viejo amigo puede tener un buen contacto con los clientes, quienes tienen acceso al estudio contable a cualquier hora pero no obtienen resultados que destaquen y los lleve a adquirir más programas y servicios ofrecidos por el estudio contable.
- ✓ Contador del pasado: Baja rentabilidad y bajo valor agregado:
Además de lo ya mencionado, la fidelidad por parte de los clientes es transitoria, su funcionamiento, político y filosofía de trabajo es

caducada, no se fundamenta en estrategias que puedan causar un mejor impacto en los clientes como para incrementar el precio de los servicios a medida que se va escalando en la relación, ya que no tiene cómo ofrecer novedades a sus clientes.

Quedarse en el pasado puede ser una gran amenaza para el crecimiento del estudio contable, ya que lo alejará cada vez más de las necesidades en el contexto y será aplastado por la competencia de forma natural.

Este tipo de estudio contable cobra los honorarios de acuerdo al volumen de trabajo, sin embargo la productividad es muy baja.

Al no contar con las herramientas para crecer y desarrollar mejor sus servicios no puede tener más productividad y sus servicios para los clientes son limitados.

- ✓ Contador del futuro: El estado del arte de las organizaciones contables:

Este es el ideal del cuadrante, el que ha evolucionado. Aquí se encuentran los que se han preocupado por estar a la altura de las demandas en el contexto.

Cuando se posiciona en el cuadrante de contador del futuro se hace productivo, son capaces de mantener un alto valor agregado para ofrecer como propuesta de valor para sus clientes y tienen una tasa alta de fidelización constante.

Es así como logran hacerse amigos de los clientes, pero siempre fomentando la inversión de ellos en los servicios cada vez más

novedosos del estudio contable, lo que permite mantener una fidelización constante y agregar a la plantilla de clientes, otros que se van atrayendo.

Para que se pueda lograr mejor visibilidad en un mercado con alto nivel de competitividad necesita contar con valor agregado. No se puede ofrecer una oferta única de valor si no se tiene ese valor que destaque en el mercado para persuadir, atraer convertir y fidelizar clientes.

2.3.4.2. Funciones y responsabilidades

Molina (2017) Este nos detalla los siguientes:

- ❖ Controla múltiples fondos o presupuestos.
- ❖ Confirma si existen documentos que respalden las operaciones financieras empresariales.
- ❖ Define la información fiscal de las entidades y ver que estén presentes en la documentación y comprobantes.
- ❖ Llevar un orden para pagos.
- ❖ Clasifica las demás modalidades de cancelación, cobranzas y composición.
- ❖ Supervisa correspondencias para tener en control las entradas y salidas de mercancía.
- ❖ Supervisa activos duraderos y rebajas tributarias de la entidad.
- ❖ Rastreo y mejoras de fases y técnicas de pago a empleados, vendedores y otras.

- ❖ Controlar los pagos a vendedoras.
- ❖ Traducción de las operaciones financieras sujetas a exoneración de tributos, regulan declaraciones y tributos.
- ❖ Se hace un conteo al año de activos y bienes fijos de la entidad.

2.3.4.3. Servicios que brinda

Asociados (2019) nos detalla los siguientes servicios:

- ✓ La auditoría tributaria: La revisión y validación de la información tributaria en una empresa.
- ✓ El outsourcing contable: Abarca todo el proceso contable, desde la carga de información, cálculo de planillas, declaraciones de impuestos y más.
- ✓ Actualización contable: Se arma, incluso desde cero, los libros contables hasta la emisión de estados financieros.
- ✓ Inventarios: El apoyo en el orden de inventarios para compañías que requieran identificar el valor real de sus almacenes.
- ✓ Asesoría financiera y administrativa: Se trata de la evaluación y asesoramiento a empresas que buscan mayor eficiencia en el correcto uso de sus recursos operativos y financieros.
- ✓ Gestión de planillas: La administración incluye contratos, boletas, altas y bajas de trabajadores, contribuciones y declaraciones de PLAME.

2.3.4.4. Sistemas contables

Navarro (2015) Estos sistemas contables contienen todos los datos contables y financieros de la entidad, por ello se entiende la realidad económica de forma rápida y eficaz; por medio de estos sistemas se provee la creación de reglas para hacer un control de los movimientos operativos de la entidad y a la vez las clasifica las financieras y contables diarias, su principal uso es llevar las “cuentas de una organización”; aquí se hallan los siguientes grupos:

- ↪ Contabilidad Financiera externa: Son los datos que estarán disponibles para todo el personal de la entidad y del exterior, empezando de accionistas hasta proveedor que se interesen por la solvencia de a quien le venden.
- ↪ Contabilidad de Costos: Es el vínculo de costos y ganancias que obtiene la entidad por medio de sus operaciones realizadas, es decir, la capacidad de producir y eficacia en la generación de ganancias por medio del uso de diferentes recursos, esta contabilidad se diferencia de la otra en que se pretende que los datos se usen por todos los departamentos y con eso maximizamos ganancias y reducimos costes.

Estructura:

Navarro (2015) nos da la siguiente estructura:

- ☞ Actividad Financiera: Es tener registrada las operaciones diarias de la entidad, recordando dijimos que la contabilidad es la conversión de las operaciones diarias en efectivo para saber cuál es su realidad.
- ☞ Orden de la información: Es primordial tener en orden la información

que llega a la entidad, si no se tuviera uno va a ser difícil la clasificación de las operaciones; por ello existen los formatos físicos y virtuales del libro diario donde van apuntadas los movimientos diarios de los ingresos tanto de dinero, productos, etc; después se ordenan en el libro mayor para saber a fin de año el balance de la entidad, y también es importante enumerar los comprobantes, además hay un resumen de los datos para que sean fáciles comprender.

Características:

Navarro (2015) nos describe las siguientes:

- **Comprensibles:** Estos sistemas deberían ser claros, no solo debes ser comprensible para contables expertos sino para cualquier persona de la empresa que necesite apoyarse en él para cualquier proyecto que quiera emprender.
- **Útiles:** Relacionado con lo anterior, nos hallamos que sean de gran utilidad, ya que por estos se conoce de manera rápida y eficaz la realidad de la entidad.
- **Fiabiles:** Es importante que la información con la que se elaborada los sistemas sean integras y veraces, para que los encargados de tomar decisiones se basen en estas sin temor que estén laborando con datos falsos.

Software:

Palacin (2017) aquí nos mencionan los siguientes software que son los más usados:

✓ CONCAR

Con alrededor de 20 años en el mercado, Concar es uno de los primeros software contables desarrollados en el Perú, desde sus primeras versiones a la fecha ha evolucionado bastante en su interfaz y demás características.

Se trata de un programa diseñado para la gestión de la contabilidad de las pequeñas y medianas empresas de forma fácil e intuitiva. Cuenta con diversos módulos que facilitan la tarea de generar asientos, programar vencimientos, manejar presupuestos, generar reportes exportables, permite realizar ajustes automáticos de diferencias de cambio, se pueden importar asientos desde otros sistemas, entre otras funcionalidades.

También dispone de versiones más avanzadas para requerimientos más específicos como es la integración de sus módulos en una especie de ERP, que pueden ser adquiridos de forma independiente.

✓ SISCONT

Es otro de los programas contables más usados en el Perú, es bastante demandado por estudios contables y Mypes, está diseñado para actividades netamente contables. Sus versiones e interfaz son bastante sencillas, pero cumplen con su tarea de guardar y entregar información mediante reportes que son fácilmente exportables al Excel. Pueden ser utilizados en una sola PC o en red, es multiempresa y bimoneda (soles y dólares).

Como cualquier otro programa, la primera tarea es la configuración /

parametrización de las cuentas y otros conceptos de acuerdo a las necesidades propias del negocio donde se va utilizar. Debe considerarse que los asientos contables que se generan no son enteramente automáticos, sino que requieren de la intervención manual del usuario, además debe configurarse las cuentas emparentándolas con ciertos códigos para la generación de los estados financieros.

Dispone de 9 módulos de trabajo, destacando los módulos de contabilidad, tesorería y los reportes gerenciales. Siscont es una de las pocas herramientas que permiten descargarlo a modo de prueba (demo).

✓ SIIGO

Es un producto de procedencia colombiana que ha calado muy bien en el mercado peruano. Se trata de un software contable y administrativo que se adecua al uso de todos los niveles y sectores empresariales del Perú, sean micro, pequeñas y medianas empresas.

La interfaz es bastante diferente al software anterior, simulando más un entorno del explorador de Windows. En el mercado peruano se dispone de dos versiones, el siigo contador y el siigo empresarial, la diferencia se centra en los módulos de trabajo disponibles en cada una. El siigo empresarial incluye los módulos de planillas, manejo de inventarios, facturación, cotizaciones, gestión de pagos y cobranzas, etc. Permite la gestión de diversos niveles de cuenta (hasta 10 dígitos) las mismas que no requieren enlaces ni configuraciones adicionales

para la generación de estados financieros.

Es multiempresa y multimoneda, se pueden realizar ajustes automáticos de diferencias de cambio, los asientos de destino son generados de forma automática y no requiere de ningún proceso para acceder a visualizar y/o exportar los registros contables y los estados financieros.

✓ **CONTASIS**

Es un programa diseñado para todo tipo de empresas, sean Mype o pymes, también cuenta con una versión para contadores o estudios contables que permiten la gestión en masa de las contabilidades; es multiempresa y multimoneda.

La característica principal del Contasis es que permite el registro rápido de las actividades del negocio sin necesidad de ingresar asientos contables, cuya labor puede estar a cargo de personal no necesariamente contable. Su versión más completa incluye los módulos de contabilidad, inventarios, recursos humanos y activos fijos, las cuales pueden ser adquiridas por separado.

El módulo de contabilidad, dispone de áreas de trabajo de contabilidad completa y simplificada, con opciones de informes de estados financieros en formatos básicos y según NIIFs. Además de los reportes contables cuenta con funcionalidades de reporte diario de gestión, reportes de detracciones, percepciones y retenciones, entre otras.

✓ **STARSOFT**

Otro del software de gran demanda en el mercado nacional es el Starsoft. Posee dos versiones que se diferencian esencialmente por el tipo de soporte de la bases de datos (access y SQL) que se refleja en la rapidez de las consultas en el programa y la facilidad para el trabajo compartido en red.

En cuanto a sus funcionalidades, es uno de los programas más completos del mercado, los módulos que posee son ventas, compras, inventarios, planillas, activos fijos, importaciones, entre otros. Su versión más avanzada permite la conexión con módulos adicionales como la emisión de comprobantes de pago electrónicos (CP-E), y puntos de venta para la impresión de comprobantes de pago en mostrador.

2.3.4.5. Importancia

Asociados (2019b) Nos dice lo siguiente, conocer la información contable y financiera de nuestra empresa es una obligación si queremos seguir creciendo, para ello es importante que el servicio contable y la asesoría que reciba sea oportuna y transparente y también reducir el costo tributario es un objetivo permanente, ello se logra manteniendo el orden operativo, y respetando los lineamientos proporcionados por SUNAT, debemos cumplir de forma oportuna las declaraciones de impuestos y correcto manejo documentario a fin de afrontar positivamente una inspección tributaria, recordemos que las sanciones son muy severas sobre todo para pymes y empresas en pleno desarrollo por lo que gastar capital en pago de multas es un pésimo negocio.

La presente investigación que está siendo estudiada acerca de Estudio Contable “ABIT”, esta Mype se dedica a llevar asesorías empresariales a otras empresas y los servicios que dan son los siguientes:

Declaraciones mensuales y anuales:

- ✓ Declaraciones tributarias.
- ✓ Auditorias.

Registrar los movimientos de:

Modo virtual:

- ❖ Registro de compras.
- ❖ Registro de ventas
- ❖ Libro mayor.
- ❖ Libro diario.

Manualmente:

- Registro de compras.
- Registro de ventas.
- Libro mayor.
- Libro diario.

Los cobros y pagos:

Manera virtual:

- ↪ Caja.
- ↪ Cheque.

↪ Cuentas corrientes.

↪ Ingresos.

↪ Gastos.

↪ Egresos.

Software que emplea:

❖ Siscont.

❖ Concar.

La Mype fue creada con la meta de brindar servicios a cambio de una retribución económica y por la tanto es como fin lucrativa.

Se encuentra ubicada en Urb. Andrés Araujo Moran MZ 06 LT 16, Tumbes; los clientes se encuentran en esta ciudad pero también se puede tener de otras partes del país y estos pueden ser personas naturales con negocio o personas jurídicas. El horario de atención es de 8:00 am hasta 6:00 pm por el motivo que solo hasta esa hora atienden las entidades públicas a las que se recurren para realizar papeleos.

III. Hipótesis

Olivares (2008) No necesite una formulación de hipótesis por el motivo que es descriptiva y únicamente se limita a la descripción de sus variables en estudio.

IV. Metodología

4.1. Diseño de investigación

En la elaboración de la investigación se ha usado el diseño no experimental – descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

O = Observación de la variable: Financiamiento y Rentabilidad.

4.1.1. No experimental

Es no experimental porque se realizara sin manipular deliberadamente las variables.

4.1.2. Descriptivo

Porque solo se describirán las partes más relevantes de la investigación.

4.2. Universo y muestra

Universo

Está conformado por 2 Mypes del mismo sector.

Muestra

La muestra de la investigación es de 01 Mype de caso: Estudio
Contable “ABIT” Tumbes – 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
FINANCIAMIENTO	Briceño (2009). Define el proceso de financiamiento de las Mypes, tomando como base el análisis de las necesidades de una empresa, en sus dos dimensiones: Temporalidad y moneda, ver la capacidad de pago a corto, mediano y largo plazo.	Pymes (n.d.). Mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u entidad para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios.	ADQUISICIÓN DE FINANCIAMIENTO	Gestión Financiera	Usted piensa que la gestión financiera es de gran importancia	Alternativas múltiples
				Instituciones Financieras	¿Dentro del sistema financiero de nuestro país, cuál es su preferido?	Alternativas múltiples
				Tipos de financiamiento	¿La Mype para crearla que tipo de financiamiento uso?	Alternativas múltiples
			USO DE FINANCIAMIENTO	Asesoramientos	¿Obtuvo un asesoramiento para adquirir un financiamiento?	Nominal
				Interés	¿Cómo calificaría el interés del financiamiento recibido?	Alternativas múltiples
				Usos de créditos	¿El financiamiento que obtuvo fue suficiente para la Mype?	Alternativas múltiples
				Percances	¿Tuvo algún percance en adquirir el financiamiento?	Alternativas múltiples

Fuente: Elaboración propia

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
RENTABILIDAD	Economipedia (2019). Hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión, tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados.	Bembibre (2009). Es una relación entre los recursos necesarios y el beneficio económico que deriva de ellos.	INVERSIÓN	Servicios	¿En qué tiempo llego alguien a requerir sus servicios?	Alternativas Múltiples
				Clientes	¿Actualmente se comunican o les llegan clientes a requerir de sus servicios de asesorías empresariales?	Nominal
				Ingresos Mensuales	¿A cuánto aproximadamente cree que ascienden sus ingresos mensuales?	Alternativas múltiples
			INGRESOS NETOS	Utilidad	¿La utilidad que porcentaje representa?	Alternativas múltiples
				Pagos	¿Uno de los inconvenientes con sus clientes fue?	Nominal
				Problemas	¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la Mype?	Alternativas múltiples

Fuente: Elaboración propia

4.4. Técnicas e instrumento de recolección de datos

Técnica

Se utilizó la técnica de cuestionario.

Instrumento

Se utilizó una encuesta como instrumento de recolección de información de la investigación.

4.5. Plan de análisis

De acuerdo a los objetivos establecidos en la presente investigación, la metodología a seguirse se centrará en la aplicación de un instrumento de carácter cuantitativo, con el que se recolectarán los datos referentes a las variables en estudio.

4.6. Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLES DIMENSION	METODOLOGÍA
¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso Estudio Contable "ABIT" Tumbes – 2019?	<p>Objetivo general</p> <p>Establecer las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.</p>	<p>-Identificar las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.</p> <p>-Caracterizar el financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.</p>	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>Tipo de investigación.</p> <p>Cuantitativa</p> <p>nivel de investigación</p> <p>Descriptivo</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>No experimental - descriptivo</p> <p>población:</p> <p>2 Mypes</p> <p>muestra:</p> <p>1 Mype</p> <p>técnica:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Instrumento:</p> <p>Encuesta</p>

Fuente: Elaboración propia

4.7. Principios éticos

Uladech (2019) Comprende a que cada investigador o estudiante pueda contar con la voluntad de hacer su proyecto con la finalidad de considerar la información para sus fines específicos.

Es un procedimiento en el cual se garantiza que el investigador expresa la intención de investigar el proyecto después de haber recopilado la información necesaria, toda actividad de investigación que se realiza en la Universidad se guía por los siguientes principios:

- ✎ Protección a las personas: La persona investigada necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- ✎ Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- ✎ Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

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

V. Resultados

5.1. Resultados de la investigación

Los resultados se basaron respectivamente en responder a los objetivos específicos que fueron los siguientes:

- Identificar las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.
- Caracterizar el financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

1. ¿Desde qué tiempo conoce este servicio?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) 12 meses	1	14%	14.00
b) 1 a 3 años	3	43%	57.00
c) 4 a 7 años			0.00
d) Más tiempo	3	43%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 01: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 01



Fuente: Tabla N° 01- Elaboración propia.

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 14% dijo 12 meses, mientras que el 43% entre 1 a 3 años y finalmente el 43% dijo que más tiempo

2. ¿Conoce y sabe lo que es un ciclo económico financiero?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	6	86%	86.00
b) No	1	14%	100.00
TOTAL	7	100	

En caso diga si:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Que se refiere a la vida de la empresa	1	17%	17.00
b) Se refiere al capital aportado y al financiamiento obtenido.			0.00
c) Se refiere a la buena gestión del equivalente de efectivo.			0.00
d) Todas las anteriores.	5	83%	100.00
TOTAL	6	100 %	

Tabla N°02: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 02



En caso diga si:



Fuente: Tabla N°02 – Elaboración propia.

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 86% dijo que si y el 14% manifesto que no.

Y en caso diga si, el 17% manifesto que se refieren a la vida de la empresa y el 83% dijeron todas las anteriores.

3. ¿Desde el inicio de las actividades del ciclo económico financiero de su empresa a la fecha ha tenido buenos resultados?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	6	86%	86.00
b) No	1	14%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N°03: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N°03



Fuente: Tabla N°03 – Elaboración propia.

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 86% dijo que si y el 14% manifestó que no.

4. Usted piensa que la gestión financiera es de gran importancia:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	7	100%	100.00
b) No			
TOTAL	7	100 %	

Dependiendo de su respuesta:

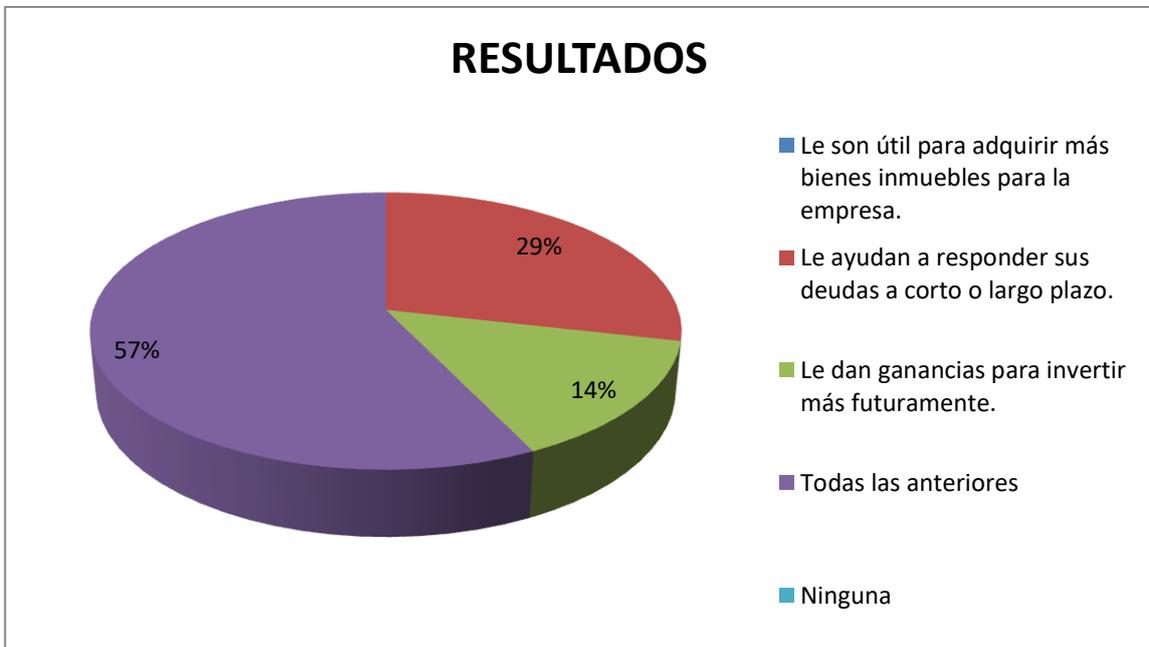
	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Le son útil para adquirir más bienes inmuebles para la empresa.			
b) Le ayudan a responder sus deudas a corto o largo plazo.	2	29%	29.00
c) Le dan ganancias para invertir más futuramente.	1	14%	43.00
d) Todas las anteriores	4	57%	100.00
e) Ninguna			
TOTAL	7	100 %	

Tabla N°04: encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N°04



Dependiendo de su respuesta:



Fuente: Tabla N° 04 – Elaboración Propia.

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 100% dijo que si era importante la gestion financiera.

Y del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 29% dijo que la gestion financiera le ayudo a responder a deudas de corto y largo alcance, el 14% manifesto que le dan ganancias para invertir futuramente y el 57% dijo todas las anteriores.

5. ¿Obtuvo un asesoramiento para adquirir un financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	4	57%	57.00
b) No	3	43%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 05: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Gráfico N°05



Fuente: Tabla N° 05 - Elaboración Propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 57% dijo que si recibieron asesoria para dquirir un financiamiento y mientras el 43% manifesto que no necesitaron asesoria para adquirir un financiamiento.

6. ¿La Mype para crearla que tipo de financiamiento uso?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Recursos propios	3	43%	43.00
b) Financiamiento de una entidad	1	14%	57.00
c) Préstamo de terceros	1	14%	71.00
d) Todas las anteriores.	2	29%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 06: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación

Grafico N°06



Fuente: Tabla N° 06- Elaboración Propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 43% dijo que uso recursos propios, el 14% financiamiento de una entidad, 14% prestamo de terceros y el 29% manifestaron todas las anteriore

7. ¿Dentro del sistema financiero de nuestro país, cuál es su preferido?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Sistema Bancario	3	43%	43.00
b) Sistema no Bancario	4	57%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 07: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N°07



Fuente: Tabla N° 07 - Elaboración Propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 43% dijo que prefieren el sistemas bancario y el 57% manifestaron que prefieren el sistema no bancario.

8. ¿Cómo calificaría el interés del financiamiento recibido?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Bajo	4	57%	57.00
b) Medio	3	43%	100.00
c) Alto			
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 08: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 08



Fuente: Tabla N° 08 – Elaboración propia.

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 57% calificaron como el interés bajo y el 43% calificaron el interés como medio.

9. ¿Tuvo algún percance en adquirir el financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	2	29%	29.00
b) No	5	71%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Si la respuesta es sí:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) No tenía historial crediticio			
b) Me pedían aval			
c) No me daban el monto que quería	1	50%	50.00
d) Me pedían que deje documentación de un bien			
e) Otros	1	50%	100.00
TOTAL	2	100	

Si la respuesta es no:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Me lo dieron sin ningún requisito	2	40%	40.00
b) Me daban un monto más elevado			
c) Le ofrecían más beneficios por el rubro al que se dedicaría	3	60%	100.00
TOTAL	5	100 %	

Tabla N° 09: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N°09



Si la respuesta es sí:



Si la respuesta es no:



Fuente: Tabla N° 09 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 29% dijo que si tuvo un percance en adquirir el financiamiento y el 71% manifesto que no tuvieron ningun percance.

Si la respuesta es si; de las 2 personas, manifestaron lo siguiente; que el 50% no tenia historial crediticio y el otro 50% dijo que no daban el monto requerido.

Si la respuesta es no; de las 5 personas, manifestaron lo siguiente; que el 40% adquirieron el financiamiento sin ningun requisito y el 60% le ofrecian mas beneficios por el rubro al que se dedicaria.

10. ¿El financiamiento que obtuvo fue suficiente para la Mype?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	4	57%	57.00
b) No	3	43%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Si la respuesta fue sí:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Fue el presupuesto exacto para la Mype	2	50%	50.00
b) Sobro un poco de dinero y lo invirtió en algo mas	2	50%	100.00
c) Otras opciones			
TOTAL	4	100 %	

Si la respuesta fue no:

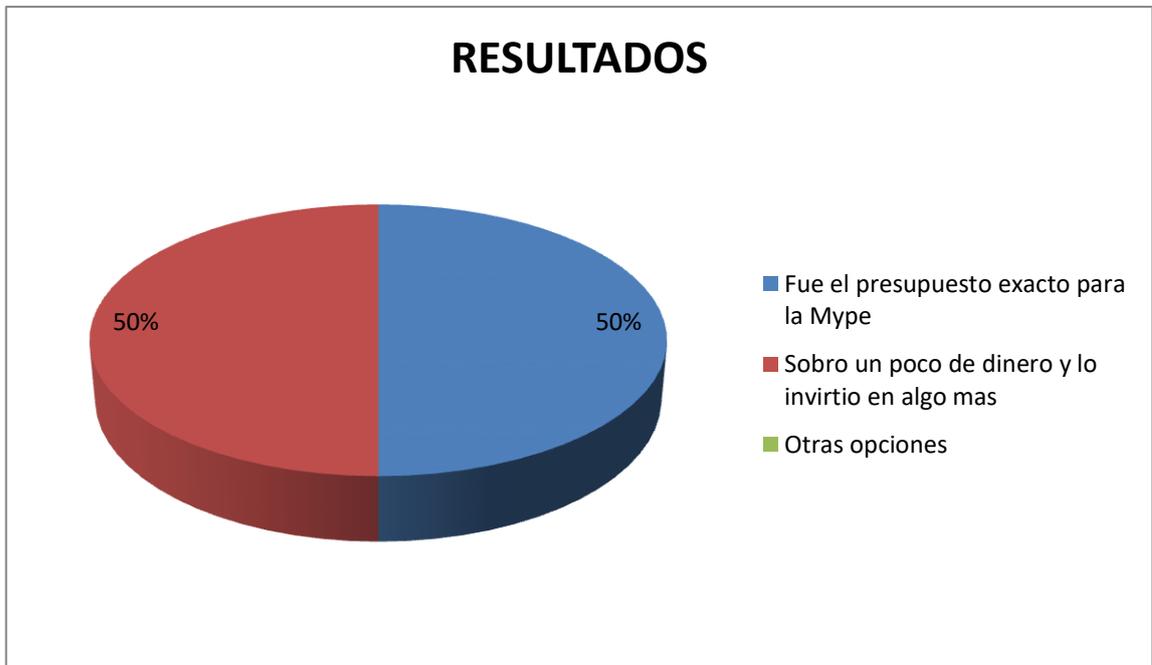
	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Me faltó dinero para equipar la Mype	1	33%	33.00
b) Algunos bienes subieron su valor	1	34%	77.00
c) Otras causas	1	33%	100.00
TOTAL	3	100 %	

Tabla N° 10: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 10



Si la respuesta fue sí:



Si la respuesta fue no:



Fuente: Tabla N° 10 - Elaboración propia.

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 57% dijo que si era suficiente y el 43% manifesto que no fue suficiente el financiamiento.

Y en caso de que la respuesta fue si, de las 4 personas el 50% dijo que fue el presupuesto exacto para la Mype y el otro 50% manifesto que le sobro un poco del financiamiento obtenido.

Y en caso que la respuesta fue no, de las 3 personas el 33% dijo que faltó dinero para la Mype, el otro 34% manifesto que algunos bienes subieron su valor y el 33% manifestaron otras causas.

11. ¿En qué tiempo llego alguien a requerir sus servicios?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) 1 día	2	28%	28.00
b) 2 a más días	3	43%	71.00
c) 1 semana	2	29%	100.00
d) Más tiempo			
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 11: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 11



Fuente: Tabla N° 11 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 28% dijo que en un día, el 43% manifestó que entre 2 días a más y finalmente el 29% dijo que en 1 semana llegaron a requerir de sus servicios.

12. ¿Qué problemas en la actualidad afronta usted respecto a su rentabilidad económica?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Falta de clientes que requieran asesorías.	2	29%	29.00
b) La mala gestión administrativa con respecto a lo invertido.			0
c) Por falta de equipo para realizar los servicios que requieran.	1	14%	43.00
d) Otros acontecimientos que contribuyen a la reducción de la rentabilidad.	4	57%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 12: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación

Grafico N° 12



Fuente: Tabla N° 12 - Elaboración Propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 29% dijo que es la falta de clientes, el 14% manifesto que por falta de equipos para realizar los servicios que requieran y finalmente el 57% manifesto que por otros acontecimientos que contribuyen a la reduccion de la rentabilidad es uno de los problemas que afronta.

13. Una de las deficiencias para generar rentabilidad dentro de su entidad son:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Control de sus ingresos y egresos			
b) Reinversión de la atención y comodidad del servicio al cliente			
c) Por perjuicios y desprestigios de terceros	2	29%	29.00
d) Otros	5	71%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 13: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 13



Fuente: Tabla N° 13 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 29% dijo que por perjuicios y desprestigios de terceros, mientras que el 71% manifestó que otros eran los motivos que evitaban que genere rentabilidad en su Mype.

14. Para usted que es más interesante:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) La rentabilidad	7	100%	100.00
b) Liquidez			0.00
c) Solvencia			0.00
d) No sabe no opina			100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 14: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 14



Fuente: Tabla N° 14 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 100% dijo que la rentabilidad era mas interesante para ellos.

15. ¿A cuánto aproximadamente cree que ascienden sus ingresos mensuales?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) S/500 a 1000			
b) S/1000 a 1500			
c) S/1500 a 2000	1	14%	14.00
d) S/2000 a mas	6	86%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 15: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 15



Fuente: Tabla 15 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 14% dijo que sus ingresos mensuales ascienden a S/1500-2000 aproximadamente y el 90% manifesto que sus ingresos mensuales ascienden en promedio de S/2000 a más.

16. ¿La utilidad que porcentaje representa?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) 15 a 25 %	2	28%	28.00
b) 25 a 35 %	3	43%	71.00
c) 35 a 45 %	2	29%	100.00
d) Nula			
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 16: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 16



Fuente: Tabla N° 16- Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 28% dijo que el 15 a 25% representaba el porcentaje de la utilidad,

el 43% manifesto que el 25 a 35% representa su utilidad y el 29% manifesto que de 35 a 45% representa su utilidad.

17. ¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la Mype?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Los costos			0.00
b) La competencia	1	14%	14.00
c) La zona en la que está ubicada	3	43%	57.00
d) Otras	3	43%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 17: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 17



Fuente: Tabla N° 17 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 14% dijo que la competencia, 43% manifesto que la zona en la que

esta ubicada y 43% también manifestó que otros fueron los problemas que afectaban la rentabilidad de la Mype.

18. ¿Uno de los inconvenientes con sus clientes fue?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Ya no han requerido de los servicios	3	43%	43.00
b) No pagaban en la fecha correspondiente			0.00
c) Otros	4	57%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 18: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N° 18



Fuente: Tabla N° 18 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 43% dijo que ya no requirieron sus servicios, mientras que el 57% manifestó otros inconvenientes.

19. ¿Usted siente o piensa que la rentabilidad depende de la calidad de servicio que brinda?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	7	100%	100.00
b) No			100.00
TOTAL	7	100 %	

Dependiendo de si responde si:

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Porque ello me asegura que me recomienden a otras personas	7	100%	100.00
b) Me asegura tener a alguien que me pague por un buen tiempo por mis asesorías			0.00
c) Otras			100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N° 19: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N°19



Dependiendo si responde si:



Fuente: Tabla N° 19 - Elaboración propia

Interpretación: Del 100% de los encuestados que representa a 7 personas podemos mencionar que el 100% dijo que si pensaba o sentía que la rentabilidad depende de la calidad de servicio que brinda.

Y también el 100% manifestó que era porque le aseguraba que lo recomendarían a otras personas.

20. ¿Actualmente se comunican o les llegan clientes a requerir de sus servicios de asesorías empresariales?

	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Opciones			
a) Si	3	43%	43.00
b) No	4	57%	100.00
TOTAL	7	100 %	

Tabla N°20: Encuesta aplicada al universo y muestra de la presente investigación.

Grafico N°20



Fuente: Tabla N° 20 – Elaboración Propia

Interpretación: De 100%La presente encuesta realizada al universo y la Mype en estudio que se le aplico a 7 personas manifesto lo siguiente; el 43% dijo que en la actualidad si se comunican o llegan clientes a requerir de sus servicios y tambien el 57% manifesto que nadie se comunica ni llega a requerir de sus servicios.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Con respecto al objetivo general:

Establecer las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

La Mype sector servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019, respecto a la información recolectado se encontró que una de las dificultades que tiene son que algunos no tuvieron el financiamiento suficiente y también manifestaron que hay problemas de rentabilidad.

Estos resultados se ven en la pregunta N° 10: ¿El financiamiento que obtuvo fue suficiente?, en la cual un 43% manifestó que no les fue suficiente por diferentes causas, ósea aquí nos manifestaron casi la mayoría que al pedir un financiamiento el mismo no alcanzo para poder invertirlo en lo que ya se tenía pensado eso quiere decir que se abstuvieron de ciertos bienes o económicamente no pagaron unas servicios que querían adquirir para poder iniciar las operaciones.

Los resultados se ven en la pregunta N° 17: ¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la Mype?, de los cuales nos dijeron que se da por la competencia, zona de ubicación y otros motivos, esto quiere decir que la mayoría nos manifestó que la rentabilidad no les da ya que los clientes no llegaban a esa zona en la que se encuentra ubicada y no es tan notable de ver que hay brindan los servicios y también por la competencia que los ofrece a precios bajos o brindan más servicios con los que la Mype no cuenta.

5.2.2. Con respecto a los objetivos específicos:

Identificar las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

Con respecto a la recolección de datos que se realizó en la presente investigación se llegó a identificar las siguientes características del financiamiento y rentabilidad:

Este resultado se da en la interrogante N° 9: ¿Tuvo algún percance en adquirir el financiamiento?, de los cuales manifestaron el 71% no tuvieron ningún percance, mientras que el 29% dijo que sí, esto quiere decir que ese pequeño porcentaje de emprendedores que quisieron empezar sus operaciones con el pie derecho no pudieron ya que en casos no les daban el monto que requerían para crearla y tuvieron que requerir de otros préstamos y en otro caso que eran nuevos en pedir préstamos y al pedirlo le pedían un historial y buena puntuación en el sistema financiero.

En la pregunta N° 12: ¿Que problemas en la actualidad afronta usted con respecto a su rentabilidad?, de los cuales la mayoría respondió que fueron otros acontecimientos los cuales afectaron su rentabilidad, esto quiere decir que entre todos los problemas que tienen uno de los cuales fue falta de equipos tecnológicos nos dice que posibles clientes que llegaron a requerir o pedir de sus servicios les tuvieron que decir que no al no contar con los mismos, después fueron diferentes acontecimientos que ocurrieron o tienen en el camino para poder generar rentabilidad y poder invertirlo en la misma Mype y a si mismo ganar mucho más dinero.

Caracterizar el financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

Al recolectar la información se pudo caracterizar los siguientes problemas que afectan el financiamiento y rentabilidad:

En esta pregunta N° 8: ¿Cómo calificaría el interés del financiamiento recibido?, un 43% lo califico como medio el financiamiento que recibió de parte de la entidad financiera, esto nos dice que al momento de recibir el préstamo nos lo daban con un interés medio y eso conlleva a que al pagar cada mes el interés mismo subía la cantidad un porcentaje elevado y eso afectaba de manera alguna los ingresos.

En la interrogante N° 13: Una de las deficiencias para generar rentabilidad dentro de su entidad son; la mayoría nos manifestaron que por otras razones o motivos que les costaba generar ganancias en la entidad, esto nos da a entender que entre los motivos que normalmente existen hay algunas que solo unas Mypes tienen que afrontar debido a diferentes factores que conllevan a que generen poca o nada de rentabilidad.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Identificar las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019.

Se concluyó que la Mype se financio por medio de la caja Piura, capital propio y también tuvo préstamo de un tercero (familiar); y referente al interés fue una tasa muy cómoda y le favorecía a la Mype, el tiempo al que lo obtuvo el préstamo en la caja fue de 12 meses y el monto fue de S/5,000.00, el dinero lo invirtió en equipos tecnológicos, algunos inmuebles, en arreglar el espacio donde iba a realizar su actividad y en útiles de oficina que iba a necesitar.

Respecto a su rentabilidad se concluyó que al iniciar operaciones en el primer año tuvo solo 3 clientes los que le pagaban un aproximado de S/500 mensuales y en los cuales en cada uno invertía unos S/400 y aquí se consideraba (asistentes, software, útiles de oficina, mantenimientos de equipos, comunicaciones y otros gastos); y que su ubicación, y los demás factores representan un problema para que pueda tener más clientes y por ende más ingresos para la Mype.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Caracterizar el financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019; se concluyó que en las cajas donde adquiere su financiamiento le dan el que pide sin problemas, con un porcentaje de interés bajo y al tiempo lo indica ella misma y respecto a la

rentabilidad que donde se encuentra ubicada, que no cuenta con un cartel visible ni ningún tipo de tarjeta de presentación, la competencia misma y la poca equipación tecnológica con la que cuenta lo estancan en que no pueda generar muchos ingresos y no pueda cumplir con el objetivo que fue creada.

6.3.Conclusión general:

Como conclusión principal en la Mype en estudio “ABIT”, respectivamente a su financiamiento lo solicita desde montos medios altos para poder así mismo invertirlos en mantenimientos del estudio, equipación de inmuebles e invertir en los diferentes software que usa para poder operar y brindar los servicios en los que son buenos y respecto a la rentabilidad que por los motivos ya mencionados no es muy conocida y eso le causa que los clientes que requieran algún tipo de sus servicios no lleguen a la Mype y sean unos posibles clientes fieles a la misma.

Referencias Bibliográficas:

Aguilar Depaz, I. M. (2020). Características del financiamiento y rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas comercializadoras de útiles de oficina – Huaraz, 2019 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17955>

Arévalo, Mori, B. K. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10980>

Asociados, V. M. &. (2019a). *¿Qué servicios brinda un estudio contable en Lima?*

Villa Muzio & Asociados. <https://estudiocontablevmc.pe/que-servicios-brinda-un-estudio-contable-en->

[lima/?fbclid=IwAR0tcqYxlVpQTOuuFPogdQeUycSPOctWCNKklml417nEM_u7d6nREpq1dxI](https://estudiocontablevmc.pe/que-servicios-brinda-un-estudio-contable-en-lima/?fbclid=IwAR0tcqYxlVpQTOuuFPogdQeUycSPOctWCNKklml417nEM_u7d6nREpq1dxI)

Asociados, V. M. &. (2019b). *Importancia de un correcto servicio contable para su empresa.*

<https://estudiocontablevmc.pe/importancia-de-la-contabilidad-en-su-empresa/?fbclid=IwAR3tj5tmW5T7iJGHnbfQ->

[BCEug0KGA_yK3RuwrfpWVOHQVH1RKER7ThVW4](https://estudiocontablevmc.pe/importancia-de-la-contabilidad-en-su-empresa/?fbclid=IwAR3tj5tmW5T7iJGHnbfQ-BCEug0KGA_yK3RuwrfpWVOHQVH1RKER7ThVW4)

Bembibre, V. (2009). *Rentabilidad*. Definicion ABC.

<https://www.definicionabc.com/economia/rentabilidad.php>

Bustos Castro, P. (2017). *Caracterización de la utilización de fuentes de*

- financiamiento en Pymes apoyadas por CDN - SERCOTEC.*
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/146139/Tesis - Patricio Bustos Castro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castillo Contreras, H. S. (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro distribuidoras de útiles de oficina de jirón Manuel Ruiz, distrito de Chimbote, año 2013 [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. In *Repositorio Institucional - ULADECH*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/49>
- Castillo Merino, T. (2020). *Proyecto busca impulsar y reactivar las MYPES en Perú. Emprender*. <https://emprender.pe/proyecto-busca-impulsar-y-reactivar-las-mypes-en-peru/>
- Chagerben Salinas, L. E., Yagual Velasteguí, A. M., & Arriaga, J. X. H. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de Las Ciencias, ISSN-e 2477-8818, Vol. 5, N°. 1, 2019, Págs. 713-721, 5(1), 713–721*.
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Chicaiza Tandalla, S. L. (2016). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa dedicada a prestar servicios en asesoría contable y tributaria, ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, sector Quitumbe*.
<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/9614>
- Clasificaciones, E. de. (2017). *Definición de financiamiento*. Tipos De.
<https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Contreras Barrientos, S. (2018). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes, compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10384>

Credfiel. (2020). *Ventajas y desventajas de solicitar un crédito o un préstamo*. Blog Credfiel. <https://blog.credifiel.com.mx/cuales-son-las-ventajas-y-desventajas-de-solicitar-un-credito-o-un-prestamo>

Definicion, C. (2019). *Financiamiento*. Concepto Definicion.

<https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>

Domínguez, L. E. (2007). *Fuentes del financiamiento empresarial*. Monografías.

<http://monografias.umcc.cu/monos/2007/indeco/m07186.pdf>

EbnBanco. (2019). *Tipos de rentabilidad*. EbnBanco.

<https://www.ebnbanco.com/sinycon/blog/tipos-de-rentabilidad/>

Eco Finanzas. (n.d.). *Financiamiento*. Eco Finanzas. Retrieved October 15, 2019,

from <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/F/FINANCIAMIENTO.htm>

Economipedia. (2019). *Rentabilidad*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

EcuRed. (n.d.). *Rentabilidad*. Ecured. Retrieved October 19, 2019, from

<https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Edufinet. (n.d.). *rentabilidad*. Edufinet. Retrieved October 19, 2019, from

- <https://www.edufinet.com/inicio/calculos-financieros/rentabilidad/cuales-son-los-conceptos-basicos-de-rentabilidad>
- Emprendedores, P. de los. (2018). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana* / *El Portal de los Emprendedores*. 10 de Abril.
<https://www.pqs.pe/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana>
- Es, D. y Q. (2019). *Financiamiento*. Definición y Que Es.
<https://definicionyque.es/financiamiento/>
- Espinoza Marín, J. R. (2018). Caracterización de la gestión de calidad y capacitación de las mypes del sector comercio, rubro venta de equipos de tecnología, en el distrito de Tumbes, 2017 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15004>
- Estado, P. D. U. del. (2019a). *Calcular el impuesto a la Renta*. Gob.Pe- Plataforma Digital Unica Del Estado. <https://www.gob.pe/664-impuesto-a-la-renta>
- Estado, P. D. U. del. (2019b). *Regímenes tributarios*. Gob.Pe- Plataforma Digital Unica Del Estado. <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Finanzas, E. (2019). *RENTABILIDAD*. Eco Finanzas. <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/R/RENTABILIDAD.htm>
- Fischman, F. (2019). *La importancia de las PYMES en Perú*. Hubspot.
<https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>

- Gabernet, P. de B. (2012). *La importancia de la rentabilidad*. Nova Bella.
<https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>
- Galvan, J. (2019). *Qué es el ROA y ROE*. Quipu Blog.
<https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/>
- Gamarra, A. Y. C. (2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Blog de Agustina Castillo Gamarra.
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>
- Garcia, I. (2017). *Definición de Financiación*. Economía Simple.
<https://www.economiasimple.net/glosario/financiacion>
- García, I. (2017). *Definición de rentabilidad*. Economía Simple.
<https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- Importancia. (2019). *Importancia del Financiamiento*. Importancia.
<https://www.importancia.org/financiamiento.php>
- Jaqueline Aspilcueta Rivera. (2015). *MYPEs en el Perú*. Monografias.Com.
<https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml#ixzz3LPRCF0cr>
- Julián Pérez Porto y Ana Gardey. (2014). *Rentabilidad*. Definicion De.
<https://definicion.de/rentabilidad/>
- Lira Briceño, P. (2009). Finanzas y financiamiento. *USAID PERÚ MYPE*

COMPETITIVA, 1(1), 1–146.

http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf

Lopez Calle, E. E. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector servicio rubro hospedajes en centro poblado Andrés Araujo Morán, 2018.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5967/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_LOPEZ_CALLE_ELNA_ELITA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Machado, R. (2018). *¿Qué tipo de estudio contable tienes?*

<https://www.abaco.com.py/blog/que-tipo-de-estudio-contable-tienes?fbclid=IwAR18frwQTOgKuZFYCmmfCoIj1PHTZDkVl89V8XXgPaGfvEhPS2KtbZ6XxPk>

Marianela. (n.d.). *Características que identifican a un negocio rentable*. 0800flor.

Retrieved October 21, 2019, from <http://www.0800flor.net/crea-tu-negocio/caracteristicas-negocio-rentable/>

Martínez, L. B., Vigier, H. P., Guercio, M. B., Corzo, L. J., & Bariviera, A. (2016).

El financiamiento externo de las PyMES del MERCOSUR. XXI Reunión Anual de La RedPyMES Mercosur: Del Conocimiento a La Acción. Nuevos Desafíos Para Potenciar El Desarrollo de Las PyMES, 20.

https://digital.cic.gba.gob.ar/bitstream/handle/11746/4895/11746_4895.pdf-PDFA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Miller, F. M. & M. H. (1958). The cost of capital, corporation finance and the theory

- of investment. *American Economic Association*, 48, 261–297.
<https://doi.org/10.1080/17446540802345448>
- Molina, D. (2017). ¿Cuáles son las funciones y responsabilidades de un estudio contable? *RSM*, 0–3. <https://www.rsm.global/peru/es/news/cuales-son-las-funciones-y-responsabilidades-de-un-estudio-contable>
- Morales Guerrero, S. D., & Talledo Macías, J. G. (2018). *Estudio de factibilidad del servicio contable y tributario a restaurantes en Pascuales*.
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37681>
- Moran Rosillo, C. L. (2018). “*Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio hospedaje del distrito de Aguas Verdes, 2017.*”
- Moreno, D. (2018). *Rentabilidad*. Finanzas Para Mortales.
<https://www.finanzasparamortales.es/que-es-la-rentabilidad/>
- MX, Definición. (2014). *Rentabilidad*. Definición MX.
<https://definicion.mx/rentabilidad/>
- MX, Definición. (2014). *Definición de Financiamiento*. Definición MX.
<https://definicion.mx/financiamiento/>
- Myers, S. C., & Majluf, N. S. (1984). Teoría de jerarquía financiera. *Journal of Financial Economics*, 13(2), 187–221. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(84\)90023-0](https://doi.org/10.1016/0304-405X(84)90023-0)
- Mytriplea. (2018). *Rentabilidad*. MytripleA. <https://www.mytriplea.com/diccionario->

financiero/rentabilidad/

Navarro, X. (2015). *¿Qué es un sistema contable y para qué sirve?* / Deusto

Formación. Deusto Formacion.

https://www.deustoformacion.com/blog/finanzas/que-es-sistema-contable?fbclid=IwAR2JKtEwrGb9rK_BShaHGE_Mck9IofyHv5E425FdUtLvVIKASXCwxZwzCpQ

Nicole, P. R. (2019). *Ratios de rentabilidad*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/ratios-de-rentabilidad.html>

Ochavano Figueredo, L. M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de

las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios

contables del distrito de Callería, 2019. In *Universidad Catolica los Angeles de*

CHimboteniversidad Catolica los Angeles de CHimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13543>

Olivares, D. D. Y. R. (2008). *INFORME FINAL*.

Org., D. (2018). *Definición de financiamiento*. Definicion Org.

<https://definicion.org/financiamiento>

Palacin, S. (2017). *Los 5 más usados en el Perú*. Pspconsultores.

http://www.pspconsultores.pe/empresa/2017/12/29/los-5-software-de-contabilidad-mas-usados-en-peru/?fbclid=IwAR0lhBXLgEVGwm_Dv7hQAsik9o4oOuDcgBeNAEpeGuqMbvnvAhKcBGb0o7Y

Porto, J. P., & María Merino. (2010). *Definición de contable*. Definicion De.

<https://definicion.de/contable/>

Pymes, M. (n.d.). *Los diversos tipos de financiamiento, conociendo las opciones*.

Mundo Pymes. Retrieved October 15, 2019, from

<https://mundopymes.org/finanzas/financiamiento/los-diversos-tipos-de-financiamiento-conociendo-las-opciones.html>

R., A. (2019). *¿Qué es la rentabilidad y cómo calcularla?* Crece Negocios.

<https://www.crecenegocios.com/rentabilidad/>

Raffino, M. E. (2018). *Rentabilidad*. Concepto.De. <https://concepto.de/rentabilidad/>

Requejo Jimenez, L. V., & Saavedra Pinedo, L. A. (2016). El sistema contable

Concar y su incidencia en la toma de decisiones del Estudio Contable Campos

Torres Víctor Manuel – Bagua Grande [Universidad Señor de Sipán]. In

Universidad Señor de Sipan.

<http://repositorio.uss.edu.pe/xmlui/handle/uss/3023>

Significados. (n.d.). *Significado de Financiamiento*. Significados. Retrieved October

15, 2019, from <https://www.significados.com/financiamiento/>

Significados. (2019a). *Rentabilidad*. Significados.

<https://www.significados.com/rentabilidad/>

Significados, D. (2019b). *Financiamiento*. De Significados.

<https://designificados.com/financiamiento/>

Sunat. (2003). *LEY N° 28015 LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA*

MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (Promulgada el 3 de Julio del 2003).

- <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Sunat. (2019). *Micro y Pequeña Empresa*. CPE-SUNAT.
<http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- Torres, M. C. A. I. Z. (2008). Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un análisis de los Sistemas de producción de Guayaba en el Estado de Michoacán. In *Eumed*.
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto-de-rentabilidad.html>
- Trome. (2018). *MYPES: ¿Cómo registrar una micro y pequeña empresa en el Perú? / REMYPE / RUC / SUNAT*. Trome.
<https://trome.pe/actualidad/economia/registrar-micro-pequena-empresa-peru-remype-ruc-nnda-nnlt-103587>
- Ucha, F. (2009). *Definición de Financiamiento*. Definicion ABC.
<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Uladech. (2019). *Código de Ética para La Investigación*. www.uladech.edu.pe
- Ulloa Olano, M. E. (2020). “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicio, rubro hospedajes, en el distrito de Zarumilla – Tumbes, año 2018” [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Uladech*.
<https://doi.org/10.2307/j.ctvh9w16x.3>
- Universia. (2011). *Perú: La tierra de las mypes*. Universia.
<https://noticias.universia.edu.pe/en-portada/noticia/2011/06/24/840157/peru-tierra-mypes.html>
- Universidad Privada Telesup. (2019). *Contabilidad y Finanzas : Financiamiento*

Empresarial. Universidad Privada Telesup.

<https://escueladeposgrado.edu.pe/blog/contabilidad-y-finanzas-financiamiento-empresaria/>

Valenzuela, I. (2018). *Financiamiento*. Que Significados.

<https://quesignificado.com/financiamiento/>

Vicente Vasquez, T. S. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad*

de las micro y pequeñas empresas del Peru: Caso de la empresa comercial

inversiones Texi E.I.R.L. Chimbote, 2015. <https://docplayer.es/125634239->

[Facultad-de-ciencias-contables-financieras-y-administrativas-escuela-](https://docplayer.es/125634239-Facultad-de-ciencias-contables-financieras-y-administrativas-escuela-profesional-de-contabilidad.html)

[profesional-de-contabilidad.html](https://docplayer.es/125634239-Facultad-de-ciencias-contables-financieras-y-administrativas-escuela-profesional-de-contabilidad.html)

Villalba Hidalgo, D. I., & Zambrano Macías, M. J. (2016). *Propuesta de un sistema*

contable para optimizar la rentabilidad del ITSG [Universidad de Guayaquil,

Facultad de Ciencia Administrativas].

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13960>

wikipedia. (2016). *Financiación*. Wikipedia La Enciclopedia Libre.

<https://es.wikipedia.org/wiki/Financiación>

Anexos

Evidencia de protocolo de consentimiento informado para encuestas



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)

Este protocolo en Ciencias Sociales tiene como finalidad informar sobre el proyecto de investigación y así mismo solicitar su consentimiento. De aceptar, el investigador y su persona tendrán una copia.

La presente investigación titulada **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA MYPE SECTOR SERVICIOS DE ASESORIA EMPRESARIAL, CASO: ESTUDIO CONTABLE "ABIT" TUMBES – 2019.**

Es dirigido por el estudiante de la facultad de Contabilidad **EDWIN GENARO MACHADO SALVADOR** investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Establecer las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype, Sector Servicios de asesoría empresarial, caso: Estudio Contable "ABIT".

Por ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomara 10 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted tiene la elección de interrumpirla en el momento que quiera, 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 del su correo electrónico Si desea, también podrá escribir al correo genaromachado018@gmail.com para recibir más información.

Si tienes dudas sobre el estudio, puedes comunicarte con el investigador principal de Chimbote, Perú Dra. Jorge Luis Díaz Ortega al celular: 944897194, o al correo: jdiazor@uladech.edu.pe

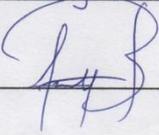
Si tienes dudas acerca de tus derechos como participante de un estudio de investigación, puedes llamar a la Mg. Zoila Rosa Limay Herrera presidente del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Celular: (+51043) 327-933, Email: zlimayh@uladech.edu.pe

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

Nombre y apellidos: Ana Isabel Bautista Tang

Fecha: 13 Diciembre del 2020

Correo electrónico: enbautang@hotmail.com

Firma del participante:  _____

Firma del investigador (o encargado de recoger la información): Machado _____

Fichas:

<p>Autor: Ochavano Figueroa</p> <p>Título: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019</p>	<p>Año:2019</p> <p>Editorial: Uladech</p> <p>Ciudad y país: Callería - Perú</p>
<p>Resumen:</p> <p>Tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.</p>	
<p>N° de editorial e impresión:</p> <p>N° de página: 152</p>	

<p>Autor: Contreras, Sonia</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes, compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018.</p>	<p>Año: 2018</p> <p>Editorial: Uladech</p> <p>Ciudad y país: Tumbes - Perú</p>
<p>Resumen:</p> <p>Tiene como planteamiento del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes, compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018?, como objetivo general, Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes compra/venta de útiles de oficina en el mercado modelo de Tumbes, Tumbes – 2018. La investigación fue descriptiva, para llevar acabo se escogió a una muestra poblacional de 10 empresas.</p>	
<p>N° de editorial e impresión:</p> <p>N° de página:89</p>	

Encuesta



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ENCUESTA SOBRE LA CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y

RENTABILIDAD DE LA MYPE SECTOR SERVICIOS DE ASESORIA

EMPRESARIAL-TUMBES

ENCUESTA

Tenga mi más cordial saludo, la presente investigación cuenta con el objetivo general siguiente: Establecer las características del financiamiento y rentabilidad de la Mype sector servicios de asesoría empresarial, Caso: Estudio Contable "ABIT" Tumbes-2019, esta encuesta se le aplicara a los propietarios y colaboradores de este servicio, tomando como referencia 2 Mypes; los datos proporcionados en esta encuesta solos eran para fines académicos de esta investigación por la cual se agradece su ayuda.

Gracias por su tiempo.

DATOS DEL ENCUESTADO:

NOMBRE Y APELLIDOS: _____

EDAD: _____

Encuesta

- 1- ¿Desde qué tiempo conoce usted este servicio?
 - a- 12 meses
 - b- 1 a 3 años
 - c- 4 a 7 años
 - d- Más tiempo
- 2- ¿Conoce y sabe lo que es un ciclo económico financiero?
 - a) Si
 - b) No

En caso diga si:

- a) Que se refiere a la vida de la empresa
 - b) Se refiere al capital aportado y al financiamiento obtenido.
 - c) Se refiere a la buena gestión del equivalente de efectivo.
 - d) Todas las anteriores.
- 3- ¿Desde el inicio de las actividades del ciclo económico financiero de su empresa a la fecha ha tenido buenos resultados?
 - a- Si
 - b- No
- 4- Usted piensa que la gestión financiera es de gran importancia:
 - a) Si
 - b) No

Dependiendo de su respuesta podría decir que:

 - a) Le son útil para adquirir más bienes inmuebles para la empresa.
 - b) Le ayudan a responder sus deudas a corto o largo plazo.
 - c) Le dan ganancias para invertir más futuramente.
 - d) Todas las anteriores
 - e) Ninguna
- 5- ¿Obtuvo un asesoramiento para adquirir un financiamiento?
 - a) Si
 - b) No

- 6- ¿La Mype para crearla que tipo de financiamiento uso?
- a) Recursos propios
 - b) Financiamiento de una entidad
 - c) Préstamo de terceros
 - d) Todas las anteriores
- 7- ¿Dentro del sistema financiero de nuestro país, cuál es su preferido?
- a) Sistema Bancario
 - b) Sistema no bancario
- 8- ¿Cómo calificaría el interés del financiamiento recibido?
- a) Bajo
 - b) Medio
 - c) Alto
- 9- ¿Tuvo algún percance en adquirir el financiamiento?
- a) Si
 - b) No
- Si la respuesta es sí:
- a) No tenía historial crediticio.
 - b) Me pedían aval.
 - c) No me daban el monto que quería.
 - d) Me pedían que deje la documentación de un bien.
 - e) Otros
- Si la respuesta es no:
- a) Me lo dieron sin ningún requisito
 - b) Me daban un monto más elevado
 - c) Le ofrecían más beneficios por el rubro al que se dedicaría.
- 10- ¿El financiamiento que obtuvo fue suficiente para la Mype?
- a) Si
 - b) No
- Si la respuesta fue si:
- a) Fue el presupuesto exacto para la Mype
 - b) Sobro un poco de dinero y lo invirtió en algo mas

c) Otras opciones

Si la respuesta fue no:

a) Me faltó dinero para equipar la Mype

b) Algunos bienes subieron su valor.

c) Otras causas.

11- ¿En qué tiempo llegó alguien a requerir sus servicios?

a) 1 día

b) 2 a más días

c) 1 semana

d) Más tiempo

12- ¿Qué problemas en la actualidad afronta usted con respecto a su rentabilidad económica?

a) Falta de clientes que requieran asesorías.

b) La mala gestión administrativa con respecto a lo invertido.

c) Por falta de equipo para realizar los servicios que requieran.

d) Otros acontecimientos que contribuyen a la reducción de la rentabilidad.

13- Una de las deficiencias para generar rentabilidad dentro de su entidad son:

a) Control de sus ingresos y egresos

b) Reinversión de la atención y comodidad del servicio al cliente

c) Por perjuicios y desprestigios de terceros

d) Otros

14- Para usted que es más interesante:

a) La rentabilidad

b) Liquidez

c) Solvencia

d) No sabe no opina

15- ¿A cuánto aproximadamente cree que ascienden sus ingresos mensuales?

a) 500 a 1000 soles

b) 1000 a 1500 soles

c) 1500 a 2000 soles

d) 2000 a mas

16- ¿La utilidad que porcentaje representa?

a) 15 a 25 %

b) 25 a 35 %

c) 35 a 45 %

d) Nula

17- ¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la Mype?

a) Los costos

b) La competencia

c) La zona en la que está ubicada

d) Otras

18- ¿Uno de los inconvenientes con sus clientes fue?

a) Ya no han requerido de los servicios

b) No pagaban en la fecha correspondiente

c) Otros

19- ¿Usted siente o piensa que la rentabilidad depende de la calidad de servicio que brinda?

a) Si

b) No

Dependiendo de si respondió si:

a) Porque ello me asegura que me recomienden a otras personas.

b) Me asegura tener a alguien que me pague por un buen tiempo por mis asesorías.

c) Otras.

20- ¿Actualmente se comunican o les llegan clientes a requerir de sus servicios de asesorías empresariales?

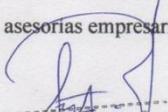
a) Si

b) No

Evidencia de la hoja de encuesta

ENCUESTA

- 1) ¿Desde qué tiempo conoce este servicio?
- 2) ¿Conoce y sabe lo que es un ciclo económico financiero?
- 3) ¿Desde el inicio de las actividades del ciclo económico financiero de su empresa a la fecha ha tenido buenos resultados?
- 4) Usted piensa que la gestión financiera es de gran importancia:
- 5) ¿Obtuvo un asesoramiento para adquirir un financiamiento?
- 6) ¿La Mype para crearla que tipo de financiamiento uso?
- 7) ¿Dentro del sistema financiero de nuestro país, cuál es su preferido?
- 8) ¿Cómo calificaría el interés del financiamiento recibido?
- 9) ¿Tuvo algún percance en adquirir el financiamiento?
- 10) ¿El financiamiento que obtuvo fue suficiente para la Mype?
- 11) ¿En qué tiempo llevo alguien a requerir sus servicios?
- 12) ¿Qué problemas en la actualidad afronta usted respecto a su rentabilidad económica?
- 13) Una de las deficiencias para generar rentabilidad dentro de su entidad son:
- 14) Para usted que es más interesante:
- 15) ¿A cuánto aproximadamente cree que ascienden sus ingresos mensuales?
- 16) ¿La utilidad que porcentaje representa?
- 17) ¿Qué problemas afectan la rentabilidad de la Mype?
- 18) ¿Uno de los inconvenientes con sus clientes fue?
- 19) ¿Usted siente o piensa que la rentabilidad depende de la calidad de servicio que brinda?
- 20) ¿Actualmente se comunican o les llegan clientes a requerir de sus servicios de asesorías empresariales?


CPCC. Ana Isabel Bautista
CONTADORA
Matricula 15-0382

Hoja de turnitin