



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ
RUBRO TRANSPORTE DE CARGA POR
CARRETERA CASO: PESQUERA NOR PRODUCTOS
S.R.L PIURA PERIODO 2017**

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

AUTOR

OJEDA QUINTANA, SILVIA YAJAIRA

ORCID: 0000-0003-3624-988X

ASESOR

POLO RUIZ, ROBERT IVÁN

ORCID: 0000-0002-9215-0932

PIURA – PERÚ

2019

**EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ RUBRO
TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA CASO:
PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L PIURA, PERIODO
2017**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Ojeda Quintana, Silvia Yajaira

ORCID: 0000-0003-3624-988X

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Estudiante De Pregrado,
Piura, Perú.

ASESOR

Polo Ruiz, Robert Iván

ORCID: 0000-0002-9215-0932

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Facultad De Ciencias
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional De
Contabilidad, Piura, Perú.

JURADO

Landa Machero, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0003-4687-067X

Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0002-5849-9188

Saavedra Chiroque, Alejandro Arturo

ORCID: 0000-0001-8886-6519

FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Landa Machero, Víctor Manuel

Presidente

Dr. Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

Miembro

Mgtr. Saavedra Chiroque, Alejandro Arturo

Miembro

Mgtr. Polo Ruiz, Robert Iván

Asesor

DEDICATORIA

Es para mí tan gratificante culminar con mis estudios ya que cada una de mis metas se las debo y se las dedico:

A Dios, por cuidar de mí y darme las fuerzas para poder culminar mis metas, a mis padres y hermanos por el gran apoyo que me brindaron, también a mis hijos por las veces que no pude estar con ellos en los momentos más importantes pero con orgullo digo que todo lo que hago es por ellos para que con mi ejemplo vean que sobre todas las adversidades con esfuerzo se puede salir adelante.

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento:

Al Mg Robert Iván Polo Ruiz, por el gran apoyo, paciencia y orientación para el correcto desarrollo del presente proyecto.

A la Hermana Luz Cano de la Congregación De Las Esclavas del Sagrado Corazón de Jesús por haberme motivado a culminar mis estudios para luego realizarme y formarme como profesional.

A mis amigas por la convivencia diaria en el transcurso de cada ciclo de nuestra carrera Universitaria, por el compañerismo que existe entre nosotras para luchar y lograr nuestra meta planteada, culminar juntas el desarrollo del proyecto.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera del Perú y de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017. El tipo de investigación a la cual pertenece es descriptiva, con una metodología de diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Para su mejor desarrollo aplique como técnica una encuesta y observación directa. Asimismo, indague y revise bibliografías y documentos de otros investigadores que me permitieran obtener una adecuada información relacionada con la investigación. Para que sea posible recolectar información de la empresa en estudio se elaboró un cuestionario con preguntas relacionadas a dicha investigación, fue aplicado al Gerente General y al Gerente Administrador, dicha encuesta nos revelo que la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” incremento su rentabilidad a raíz del financiamiento ya que en el año 2016 obtuvo un 7% del ROE (rentabilidad sobre el capital invertido) o también conocido como ROI (rentabilidad sobre las inversiones) siendo este superior al ROA (rentabilidad sobre activo) que fue de 3% con un efecto positivo de apalancamiento y fue creciendo en el año 2017 con un 13% en el ROE y 8% en el ROA, llegando a la conclusión que el financiamiento incremento su activo fijo a través de la adquisición de una cámara frigorífica permitiendo el crecimiento en la productividad, generando utilidades para los propietarios del negocio.

Palabras claves: Financiamiento, Mype, Transporte Pesquero, Rentabilidad.

ABSTRACT

The objective of this research was to: Determine and describe the influence of financing on the profitability of micro and small companies in the service sector, freight transport by road of Peru and the company “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, 2017 period. The type of research to which it belongs is descriptive, with a non-experimental, bibliographic, documentary and case design methodology. For your best development, apply a survey and direct observation technique. Also, investigate and review bibliographies and documents of other researchers that would allow me to obtain adequate information related to the research. To make it possible to collect information from the company under study, a questionnaire was prepared with questions related to said research, it was applied to the General Manager and the Administrator Manager, said survey revealed that the company “Pesquera Nor Productos SRL” increased its profitability as a result of financing since in 2016 it obtained 7% of ROE (return on invested capital) or also known as ROI (return on investments) being this higher than ROA (return on assets) that was 3% with an effect positive leverage and was growing in 2017 with 13% in the ROE and 8% in the ROA, concluding that the financing increased its fixed assets through the acquisition of a cold store allowing growth in productivity , generating profits for business owners.

Keywords: Financing, Mype, Fishing Transport, Profitability

CONTENIDO

TITULO	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	8
2.1 Antecedentes	8
2.1.1 Internacionales:	8
2.1.3 Locales o Regionales	12
2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN	14
2.2.1 Marco Teórico	14
2.2.2 Marco conceptual	15
2.3 Bases jurídicas	30

2.4 Información de la empresa.....	31
III. HIPÓTESIS	35
IV. METODOLOGÍA.....	36
4.1 El tipo de investigación	36
4.2 Nivel de la investigación	36
4.3 Diseño de la investigación	36
4.4 El universo y muestra	37
4.4.1 Población.....	37
4.4.2 Población de la investigación.....	37
4.4.3 Muestra.....	37
4.5 Definición y operacionalización de variables.....	38
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	39
4.6.1 Técnica	39
4.6.2 Instrumento.....	39
4.7 Plan de análisis	39
4.8 Matriz de consistencia	42
4.9 Matriz de coherencia interna	43
4.10 Principios éticos.....	44
V. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	45
5.1 RESULTADOS	45
5.1.1 Respecto al Objetivo N° 01	45

5.1.2 Respecto al Objetivo N° 02	48
5.1.3 Respecto al Objetivo N° 03	62
5.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS	64
VI. CONCLUSIONES	68
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	74
ANEXO 1: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	82
ANEXO 2: RESUMEN DE PRESUPUESTO	83
ANEXO 3: FICHA RUC	84
ANEXO 4: UBICACIÓN	85
ANEXO 5: TURNITIN	86
ANEXO 6 FINANCIAMIENTO	86

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Porcentajes de la pregunta 01	50
Gráfico 2 Porcentajes de la pregunta 02	51
Gráfico 3 Porcentajes de la pregunta 03	52
Gráfico 4 Porcentajes de la pregunta 04	53
Gráfico 5 Porcentajes de la pregunta 05	54
Gráfico 6 Porcentajes de la pregunta 06	55
Gráfico 7 Porcentajes de la pregunta 07	56
Gráfico 8 Porcentajes de la pregunta 08	57
Gráfico 9 Porcentajes de la pregunta 09	58
Gráfico 10 Porcentajes de la pregunta 10	59

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 ¿El personal se siente cómodo en el ambiente que labora?.....	50
TABLA 2 ¿Se recepciona los comprobantes de pago u otro documento en el momento de la recepción de la mercadería?	51
TABLA 3 ¿Cree usted que el financiamiento permitió mejorar la rentabilidad de su empresa?	52
TABLA 4 ¿Es importante tener conocimiento de la información crediticia?	53
TABLA 5 ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?	54
TABLA 6 ¿Determina el margen de su rentabilidad (ganancias) al finalizar el período económico?	55
TABLA 7 ¿Cuál es el objetivo que persigue la empresa?	56
TABLA 8 ¿Cree usted que el crédito otorgado fue suficiente y oportuno?	57
TABLA 9 ¿Cuál es la causa de la mayor demanda del servicio?	58
TABLA 10 ¿La empresa obtuvo dificultades para devolver préstamos?	59

I. INTRODUCCIÓN

“Si bien es cierto las mypes son unidades que genera la mayor parte de empleo en el Perú, estas surgen por la necesidad de las personas que se encuentran desempleadas buscando un ingreso para sostener a sus familias. Uno de los sectores que es determinante para el crecimiento social y económico es el sector pesquero, para ello en la presente investigación se analizará el financiamiento que las empresas utilizan para desarrollar sus actividades de manera óptima haciendo de ellas unas empresas rentables en este mercados que cada vez es más competitivo, también se brindará información si es esencial que toda empresa solicite financiamiento para la mejora en las diferentes áreas y si esto influye en su crecimiento y desarrollo volviendo su negocio más rentable.

Las micro y pequeñas empresas no solo necesitan tener una idea y ponerla en marcha, sino también de los financiamientos de diversas entidades según su conveniencias; la empresa PESQUERA NOR PRODUCTOS SRL para atender las necesidades como lo pueden ser la obtención de materia prima, el pago de la mano de obra y la compra de maquinarias requieren de financiamiento que lo conlleve a una mejor rentabilidad en dicha empresa. Si la MYPE busca ser financiada antes de ello debe analizar que entidades y métodos utilizará, comparando montos, tasas de interés y comisiones que le sea favorables.

Las Micro y Pequeñas empresas representaron un 13.6% del total de la producción nacional. Asimismo, se registró 5.2 millones de micro y pequeñas empresas ubicadas en su mayoría en zonas urbanas (89.3%). Estos negocios emplean a ocho millones de personas, es decir, un 47.4% de la población económicamente activa (PEA) del país (Fuente Comex, 2014) En la empresa PESQUERA NOR PRODUCTOS SRL para la adquisición de nuevas lanchas e implementaciones de estas para que sus trabajos se realicen con mayor efectividad generan la demanda de buscar nuevas fuentes de financiamiento es por esto que en el presente trabajo de investigación se analizará la búsqueda de recursos ya sea propio o de terceros que pueda financiar la adquisición de esta planta y equipo que garantice el normal desarrollo de sus actividades.”

El financiamiento es un servicio de suma importancia para las mypes, es una clave para realizar de manera óptima todas aquellas actividades que se propongan a desarrollar en busca de su crecimiento. Al tratarse de mypes, empresas que están iniciando sus grandes proyectos se verán limitadas y su crecimiento restringido tras la negatividad de algunas entidades financieras. Por esa razón procederemos analizar cómo es el financiamiento en las mypes desde los diferentes puntos:

Internacionalmente se dice que El Banco Mundial analizo económicamente que la inversión en función de los financiamientos se registra pérdidas de USD 80000 millones anuales, la pesca masiva a nivel mundial es la causa principal por la que se registren estas enormes pérdidas. Para evitar estas dificultades y obtener una buena rentabilidad lo recomendable es dejar que la población de

los peces se multiplique para reducir las pérdidas y conseguir un crecimiento a largo plazo.

En México durante estos últimos tres años se hicieron enorme inversiones buscando impulsar la probabilidad de éxito en el presente sector. Gubernamentalmente se emprendieron acciones tácticas fortaleciendo así el sector, una de estas tácticas fue el regular las actividades con una explotación sustentable al tiempo satisfaciendo estándares de calidad y Compromiso Ambientales.

Al nivel nacional con se conoce nuestro país se dedican a la pesca pero en estos últimos años se dio una pesca exagerada dejando como resultado que algunas especies se volvieran vulnerables y a esto se le sumo el cambio climático con lo es el fenómeno del niño, fue así que el Banco Mundial financio a varios trabajadores de este rubro. Así mismo se les incentivo a realizar actividades rotativas con el fin de lograr que dichas especies logren desarrollarse a un mayor tamaño. Para poder acceder a los beneficios que ofrece el estado a las pequeñas y medianas empresas tienen que presentar una serie de requisitos, estas esperan que los presentes requisitos y las tasas puedan promover el acrecentamiento y competitividad entre las mypes. Las entidades financieras tendrán que evaluar si el crédito que cederán podrá ser devuelto oportunamente.

Por otro lado se dice que las empresas peruanas de pesca y acuicultura también podrán acceder a financiamientos con los cuales podrán desarrollar proyectos de investigación desarrollo e innovación y esto será gracias al

Programa Nacional de Innovación en Pesca y Acuicultura, del Ministerio Produce.

Al nivel de la región, Pedro Olaechea ministro de la Producción nos informó que el Fondo Nacional de Desarrollo Pesquero destinará una inversión en 17 desembarcaderos pesqueros artesanales durante el año 2017 beneficiando a más de 16000 pescadores artesanales para las mejoras de sus micro y pequeñas empresas resultando también beneficiados sus familias mejorando su calidad de vida. Por otro lado también se dijo que tras la construcción y modernización de tres de los desembarcaderos pesqueros artesanales en Piura será un puto a favor para mucho de los trabajadores ya que así podrán realizar sus labores progresivamente sin dificultad alguna haciendo de sus mypes unas empresas rentables. Por lo antes expuesto se generó el siguiente enunciado del problema ¿Cuál es la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera y de la empresa “Pesquera Nor productos SRL” Piura, periodo 2017?

Con fines de dar resouesta a este enunciado de problema nos planteamos el siguiente Objetivo General: Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera del Perú y de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017.

Asimismo nos trazamos los siguientes Objetivo específicos:

- Describir la influencia del financiamiento de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera, periodo 2017.
- Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017.
- Hacer un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la Rentabilidad de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera y la empresa “Pesquera Nor Productos” Piura, periodo 2017.

Justificaremos la presente investigación dada la razón que servirá de ayuda e iniciativa para aquellos emprendedores que buscan mejoras en su vida, dicha información está basada en alusiones, sobre todo como precedentes para investigaciones posteriores con relación al tema desarrollado, aportando de esta manera en la formación de nuevos profesionales nacientes en nuestra dichosa institución como así mismo las de afuera, produciendo un mejor interés en la investigación que implique a los estudiantes a indagar, examinar y evaluar la información suficiente; incrementando su deseo e interés por la investigación.

Autores como Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, logran identificar la estabilización entre los costos y las ventajas del endeudamiento que pueden tener las empresas o cualquier sector económico, permitiéndonos reconocer la relación entre el crédito y el capital propio asignado a una operación financiera. Para incrementar al máximo el capital de la empresa también se deberá analizar las amortizaciones de pasivos a plazos que se utilizaran en las distintas operaciones económicas financieras.

En el presente trabajo de investigación se les permitirá conocer cómo se desarrollan las mypes del Distrito de Cabo Blanco, desde un punto de vista económico financiero puntualizando el dominio del origen del financiamiento que estas aplican para el desarrollo y crecimiento de sus establecimientos (negocios), volviendo de esta una empresa rentable generadora de empleo; siendo una de las opciones volverse una empresa con visiones a la formalidad. La investigación será conveniente para el fortalecimiento e impulso de seguir creciendo como empresa no solo beneficiándose los propietarios sino el incremento económico y social del distrito.

En lo académico los estudiantes y futuros profesionales se verán beneficiados con el desarrollo de esta clase de investigaciones ya que les permitirá comprometerse a fondo, incrementado no solo sus conocimientos sino desarrollar también las habilidades formando actitudes positivas con respecto a la investigación. Logrando a la larga que ellos se desarrollen y desenvuelvan ante cualquier situación que se les presente como profesionales ya formados.

Metodología de diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Para su mejor desarrollo aplique como técnica una encuesta y observación directa. Asimismo, indague y revise bibliografías y documentos de otros investigadores que me permitieran obtener una adecuada información relacionada con la investigación. Para que sea posible recolectar información de la empresa en estudio se elaboró un cuestionario con preguntas relacionadas a dicha investigación, fue aplicado al Gerente General y al Gerente Administrador, dicha encuesta nos revelo que la empresa “Pesquera

Nor Productos SRL” incremento su rentabilidad a raíz del financiamiento ya que en el año 2016 obtuvo un 7% del ROE (rentabilidad sobre el capital invertido) o también conocido como ROI (rentabilidad sobre las inversiones) siendo este superior al ROA (rentabilidad sobre activo) que fue de 3% con un efecto positivo de apalancamiento y fue creciendo en el año 2017 con un 13% en el ROE y 8% en el ROA, llegando a la conclusión que el financiamiento incremento su activo fijo a través de la adquisición de una cámara frigorífica permitiendo el crecimiento en la productividad, generando utilidades para los propietarios del negocio.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes

Para proceder a mencionar los antecedentes en un primer lugar debemos detallar a que nos referimos cuando hablamos de antecedentes. En toda investigación de este tipo existe una parte donde los investigadores plasman y describen trabajos que se realizaron anteriormente, estos trabajos pueden ser tesis o cualquier otro tipo de artículo científico relacionado con nuestro trabajo de investigación. Cabe recalcar que dichos trabajos nos servirá para entrar en discusión y llegar a unas claras conclusiones.

2.1.1 Internacionales:

Solís (2015), en su tesis titulada *“La Importancia De La Liquidez, Rentabilidad, Inversión Y Toma De Decisiones En La Gestión Financiera Empresarial Para La Obtención De Recursos En La Industria De La Pesca De Pelágicos Menores En Ensenada, B.C.”* Concluye: “La producción mundial de la pesca de captura y acuicultura para el 2011 es 154 millones de toneladas, donde el país que más se destaca es China siendo el mayor productor de productos pesqueros, contando con una flota pesquera motorizada de 204,456 para pesca con una capacidad 6’010,919 en tonelaje Gt siendo el mayor exportador con 13,268 en millones de USD (FAO Sofía, 2012). Mientras que México cuenta con 3,206 barcos y con un tonelaje de 400 a 1200 toneladas y exporta 843 en millones de USD en el 2010. Los principales productos que se exportaron fueron el pescado congelado entero representando el 34.9 % del comercio total, con 86,984 toneladas. En este grupo, las principales especies comercializadas fueron sardina y atún aleta amarilla, con 55,132 toneladas; en

conjunto alcanzan un valor de 71.4 millones de dólares. Le siguen los moluscos con 40,466 toneladas (equivalentes a 16.2 %) y un valor de 122.6 millones de dólares (CONAPESCA, 2011). Destacan de ese grupo el pulpo con 14,826 toneladas y 70.4 millones de dólares, y el calamar 17 con 18 mil 127 toneladas y un valor de 19.5 millones de dólares (CONAPESCA, 2011).”

De La Mora (2006), en su tesis titulada *“Análisis De Las Necesidades De Financiamiento En Las Empresas Pequeñas Manufactureras Del Municipio De Colima”*. Concluye: “El análisis de las fuentes de financiamiento de las empresas pequeñas manufactureras del municipio de Colima reveló que, en orden de importancia, el 60% de las empresas contestó que su principal fuente de financiamiento son los proveedores, le sigue la banca comercial un 17%, los préstamos familiares, recursos propios y clientes el 17% y, finalmente, la banca de desarrollo y las cajas de ahorro con un 3% cada una. Si comparamos el resultado con la encuesta que el Banco de México realiza cada trimestre se muestra que a nivel nacional también contesta el 60% que los proveedores son la fuente principal de financiamiento, situación que se ve reflejada igualmente en el municipio de Colima y que es preocupante, porque sin el financiamiento de los proveedores las empresas manufactureras se verían en problemas para producir por ser tan dependientes de los que se encargan de llevarles la materia prima, además, se limitan a tener solo proveedores que les den crédito y no se tiene la posibilidad de obtener proveedores que les ofrezcan precio, producto y servicio. Una limitante de esta investigación es que conocemos que los proveedores son su fuente principal de financiamiento pero se desconoce los montos que financian lo proveedores a los empresarios manufactureros, como sugerencia a

posteriores estudios sería investigar sobre los montos que las principales fuentes de financiamiento aportan para las actividades empresariales.”

Barreda (2010), en su tesis titulada *“Fuentes De Financiamiento Para Pymes: Posibilidad De Apertura Al Mercado De Capitales”*. Concluye: (1)” El acceso y las condiciones del financiamiento constituyen cuestiones fundamentales para cualquier empresa pero al respecto las empresas más grandes y formales suelen tener ventajas, así como el sector público, sobre las pequeñas. Por ello, el estudio del financiamiento de las PyMEs es de gran relevancia para identificar y promover opciones que las puedan favorecer y así mejorar su competitividad. Este trabajo aporta a la comprensión del financiamiento de las PyMEs en Argentina. Precisamente, el financiamiento mediante títulos en la BCBA u otras bolsas regionales sigue siendo una alternativa lejana para gran parte de las PyMEs en Argentina. La mayor parte de las empresas pequeñas y medianas, tal como han sido descriptas, no guardan relación con las empresas que efectivamente han entrado al Panel PyME de la BCBA. A grandes rasgos, la diferencia radica en el ordenamiento de la unidad de negocios en términos de contabilidad de la gestión y de funcionamiento, y el consecuente acceso a mayor financiamiento.”

2.1.2 Nacionales

Palomino (2019), en su tesis titulada *“Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso De La Empresa “Romis” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.”* Concluye: Al revisar la literatura pertinente se han encontrado trabajos de investigación donde los

autores nacionales, regionales y locales determinan que uno de los principales problemas que enfrentan las micro y pequeñas empresas es el limitado acceso al financiamiento por parte de las entidades financieras, mostrándose dificultades con los requisitos solicitados, siendo el sistema no bancario las que otorgan con mayor facilidad a la obtención de créditos, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas como entidades de alto riesgo al no poseer garantías.

Huertas (2016), en su tesis titulada *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2013”*. Concluye: “De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión. Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa de Servicios Daniel E.I.R.L de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.”

2.1.3 Locales o Regionales

Castro (2015), en su tesis titulada *“El financiamiento y sus limitaciones al sector pesquero artesanal de la caleta San Pedro - Talara, 2014”*. Concluye:

“En general, las condiciones socioeconómicas en que viven las familias de los pescadores son inadecuadas, llevan una deficiente y baja calidad de vida en cuanto a salubridad, educación y servicios básicos. Donde el 8% de los pescadores artesanales tiene educación primaria completa; el 66% instrucción secundaria; y el 26% nivel superior. Este es uno de los limitantes en la obtención de Créditos. Las Instituciones Bancarias son las que otorgan un crédito más barato, siguiendo las Cajas Municipales y los prestamistas y/o usureros cobran una tasa excesiva mensual lo que hace que los pescadores artesanales no puedan solicitar crédito por ser estos muy difíciles de obtener. Otros factores que limitan el acceso al financiamiento es el nivel de precios de sus productos está determinado por la oferta y la demanda de un mercado inicial poco competitivo; condicionado en muchos de los casos por el comerciante mayorista o intermediario que afecta sus ingresos, el cual no responde al esfuerzo de su extracción.”

Yovera (2015), en su tesis titulada *“Caracterización del financiamiento y los tributos de las empresas del sector industrial pesquero de la provincia de Paita, 2014”*. Concluye: “En las empresas del sector industrial pesquero en estudio los créditos obtenidos son utilizados en inversión de activos fijos como compra de maquinaria, ampliación y/o mejoramiento de planta para el proceso productivo, logrando productos de mejor calidad acorde con la necesidad del mercado nacional e internacional, asegurando una mejor rentabilidad. Las empresas del

sector industrial pesquero en estudio cumplen con el pago de sus obligaciones financieras de manera oportuna, lo que garantiza un buen historial crediticio, y la obtención de mayores financiamientos en el sistema financiero. En relación si las empresas brindan las facilidades en la información cuando SUNAT lo requiere, el 95% de empresarios manifiestan que si lo hacen mientras que el 5% no, la información que requiere SUNAT lo hace de manera formal mediante resoluciones las cuales las empresas deben acatar de manera correcta para así poder evitar problemas con SUNAT.”

Pacheco (2016), en su tesis titulada *“El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú, Caso De La Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014.”* Concluye: “Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y 83 eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.”

2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Marco Teórico

Financiamiento

Los autores Modigliani y Miler (1958), con su Teoría de Financiamiento, investigaron los equilibrios entre los costos y ventajas del endeudamiento que toda empresa o sector económico pueda tener, permitiendo fundamentar los movimientos, amortizaciones de pasivos a periodos, que se usaran para incrementar el nivel del capital del negocio, para usarlas en diferentes situaciones y gestiones económicas, de naturaleza operativa o de financiación con la finalidad de elevarlo al máximo.

Los autores Weston y Copeland (1995), con su Teoría de Financiamiento, lo defina como la manera en que las entidades tramitan la adquisición de sus activos incluye deudas a largo y corto plazo también incluyendo el capital que posee el accionista o accionistas o dueños.

Rentabilidad

Con el paso del tiempo el concepto de rentabilidad ha ido variando siendo este utilizado de diferentes formas, convirtiéndose en uno de los guías más sobresaliente para calcular el éxito de un sector económico o una empresa. La rentabilidad no es más que el vínculo entre la utilidad y la inversión que es indispensable para conseguirla, calibrando la efectividad de la gerencia, reflejada por las utilidades alcanzadas de las ventas hechas y el empleo de inversión.

El autor Sánchez (2001), nos dice que según la literatura económica que a pesar de que el termino rentabilidad es muy utilizado variadamente, y que de este se

desarrollen muchas facetas, generalmente se le considera rentabilidad a la posibilidad de medir el rendimiento en determinado periodo que ocasiona los capitales utilizados para los movimientos económicos de una empresa.

Las Mypes

Según autores se debe deducir dicho concepto a la unidad fundamental económica, para conseguir el surgimiento sostenible de un país, estas unidades económicas al unir las o relacionarlas establece órganos autosuficientes para constituir un cuerpo sólido y fuerte dirigido por un impulsador de las micro y pequeñas empresas logrando el inicio del amplio desarrollo del País.

2.2.2 Marco conceptual

Financiamiento

El financiamiento es la acción que utilizan las empresas para obtener dinero. Al iniciar la labor económica estas empresas necesitan adquirir bienes o servicios por la cual es inevitable la utilización del financiamiento para así lograr poner en marcha cualquier actividad que les genere ingresos.

Esta medida se volverá necesaria más aun cuando la empresa ya está en marcha ya que de esta manera podrán crecer y volverse reconocida. Cada empresa tendrá la opción de escoger que clase de financiamiento utilizara para su desarrollo dirigiéndose según al tipo de actividad a la que se dedicaran.

Las clases de financiamiento más resaltantes son:

Financiamiento Interno.- En este tipo de financiamiento estamos incluyendo todas aquellas contribuciones hechas por parte de los dueños o accionistas (si

habláramos de una sociedad anónima); a estos aportes los consideramos financiación interna debido a que no se procederá hacer algún tipo de pago y mucho menos tendrá fecha de vencimiento a corto plazo.

Financiamiento Externo. - En este tipo de financiamiento ya estamos implicando el tema del endeudamiento. Esta opción es elegida cuando una empresa no puede solventar los gastos de la misma, pero la propuesta en marcha nos refleja una buena inversión que a lo largo nos generara mejores ingresos y una buen a rentabilidad.

En este tipo de financiamiento tenemos:

- Los préstamos bancarios
- Adquirir un bien que será pagado mensualmente
- Tarjetas de crédito.
- Crédito comercial
- Pagare
- Leasing

Importancia Del Financiamiento

Todo emprendedor pasa por un proceso en el cual su negocio necesita de financiamiento, ya que este es un recurso de suma importancia para que su negocio prospere. Existen varias opciones con la cual los emprendedores pueden trabajar para conseguir dicho financiamiento. Todo dependerá de las necesidades que exista en su negocio. Asimismo también de la capacidad de endeudamiento a la que puedan responder, cuan solventes serán para cumplir con dicha deuda.

El financiamiento viene a ser un alimento para que su negocio crezca, si este no adquiere más implementos para su empresa como maquinarias y equipos que les permitan responder ante la demanda de sus clientes pues no podrán obtener ganancias. Para crecer se necesita invertir tanto como en implementar su negocio como asimismo brindar a sus trabajadores implementos de seguridad durante sus horas laborales, en realizar actividades. propagandas para que su marca sea reconocida, etc. Esto nos lleva a la mira de inversión y nada mejor que de un buen financiamiento. Por otro lado no debemos confundir nuestras ideas, si utilizamos el financiamiento para para cubrir deudas ya existentes en nuestra empresa lo que provocaremos es colocar nuestro negocio en riesgo.

Motivos Para Solicitar Financiamiento

a) El principal motivos más comunes por la cual una empresa solicita financiamiento es porque no tiene liquidez suficiente para enfrentar sus operaciones diarias, conservar el inventario, comprar insumos necesarios para el desarrollo de sus actividades, cumplir con el pago del sueldo de sus trabajadores, cancelar los pagos de los alquileres que se requieran, etc.

b) Otro motivo para solicitar financiamiento es, una empresa con deseo de crecer y ser reconocida no solo localmente sino también nacional o porque no decirlo internacionalmente pero no cuenta con el capital suficiente para llevar a cabo ese propósito. Algunas de esas inversiones son: adquirir nuevas maquinarias o equipos, surtir nuestro negocio con mercadería, adquirir materia prima para la elaboración de nuestro producto, ingresar al mercado productos nuevos, ampliar el local, incrementar embarcaciones.

Puntos Que Debemos Tener En Cuenta Antes De Solicitar Un Préstamo

De acuerdo al punto de vista de (RPP, 2017) nos manifestó que el adquirir financiamiento suele ser uno de los aspectos más notables en todo el mundo. Ya que toda empresa en su momento necesita del financiamiento ya sea para emprender un negocio o para que este crezca como tal. Para ello el emprendedor debe tener en cuenta los siguientes aspectos:

1. Evalúa tu negocio:

Antes de solicitar un préstamo lo principal que debemos realizar es detectar en qué situación se encuentra nuestra empresa. Para ello debemos evaluar los Estados Financieros. Si en tu empresa cuentas con un contador será recomendable que consultes con él para que te asesore si estás en condición de responder a los pagos que conllevan el financiamiento.

2. Cuanto es lo que necesitas:

Examina y plantea cada fragmento que pretendas realizar para calcular el dinero que solicitaras. Este monto no debe ser superior de lo necesario esto es con la finalidad de evitar endeudamientos.

3. Definir para que quieres el préstamo:

Asimismo, es relevante establecer que haremos con el dinero que se nos será otorgado, a cuál de las áreas de nuestro negocio designaremos dicho ingreso. El dinero que se recibiremos debe ser manejado con sumo cuidado para que a la larga nos genere beneficios como el aumento de nuestra capital, más no perjuicios.

4. El historial crediticio:

Para que el financiamiento que deseamos adquirir se nos otorgue sin muchos peros, cabe recalcar que se debe poseer un historial crediticio saludable que no solo te ayude en dicho punto, sino que serás correspondiente de las mejores tasas de interés.

5. Contrato y condiciones:

Por último se deberá hacer un análisis profundo de la entidad con la que pactaremos el financiamiento, estudiando los intereses que se nos cobrarán, así mismo las comisiones, recargos entre los diversos aspectos que implicara adquirir contratos con dicha entidad. Al realizar dicho estudio nos permitirá tener una mayor visión de los posibles hechos que pueden suscitarse durante el laxo de la contratación como retrasos en las cuotas o un adelanto.

Fuentes De Financiamiento Más Destacadas

Son los medios que utilizan las empresas para obtener recursos financieros que contribuyan en su actividad, con esta ayuda buscamos colaborar en la rotación de los inventarios, cuentas por cobrar, activos circulante, inventarios y efectivo con la única finalidad de que se pueda hacer frente a las obligaciones existentes en la empresa.

Estas fuentes de financiamiento se dividen en dos:

1. Fuentes de Financiamiento a corto plazo, este tipo de fuente está apoyado por los movimientos circulares que realiza la empresa (inventarios, cuentas por cobrar y efectivo) con lo que pueda hacer frente de manera provisional a las

erogaciones normales concebidas por las operaciones de la empresa, su duración es menor a un año y se clasifican en:

- **Financiamiento de proveedores:**

Consideramos que esta fuente es la más accesible para la empresa por la facilidad que existe para conseguirlo.

- **Financiamiento bancario:**

Nos brindan una línea de crédito con la finalidad que el banco consiga una rentabilidad. Podemos encontrar las siguientes

- a) Crédito simple.
- b) Línea de crédito simple.
- c) Línea de crédito revolvente.
- d) Factoraje financiero.

- **Pasivos acumulados:**

En esta fuente se procederá a utilizar recurso por medio de otras entidades, empresas o personas, dicho financiamiento y que por ello no se tenga que efectuar el pago inmediatamente.

2. Fuente de Financiamiento a largo plazo, suelen ser diversas se realizan mediante contratos de créditos con instituciones financieras, estos pueden ser por créditos colectivos públicos o de particulares, incluso de aportaciones de los socios a su capital y su duración es mayor de un año. Las principales fuentes son:

- **Financiamiento bancario:**

Son préstamos bancarios similares a las operaciones que se realizan a corto plazo con la diferencia que aquí el plazo para pagar es mayor a un año y los intereses suelen ser mayores. Entre ellos podemos encontrar los siguientes:

- a) Crédito de habitación.
- b) Crédito refaccionario.
- c) Crédito hipotecario.
- d) Arrendamiento financiero.

- **Bonos:**

Son los títulos de crédito emitidos por el gobierno o por una empresa para contratar deuda con fecha y la cantidad de bono exacta.

- **Acciones:**

Las acciones son emitidas contra el financiamiento a través de creadores o prestamistas, los tenedores de acciones son como dueños de la empresa.

- **Utilidades retenidas:**

Es cuando la empresa genera utilidades derivadas de sus operaciones como los impuestos causados.

Rentabilidad

Con la rentabilidad accedemos a la evaluación del rendimiento de la efectividad en el trámite y desarrollo de las demandas económicas y financieras de los negocios ya que así indicaremos si gerencia será capaz de producir beneficios y vigilar los gastos y acordar un interés a favor, por las inversiones de los socios de la empresa.

Rentabilidad económica. - Establece la capacidad que los activos han tenido para generar beneficios en una empresa no tomando en cuenta el tipo de financiamiento con el que se obtuvieron. Antes de descontar los impuestos e intereses que la empresa tiene que pagar correspondientemente, en la empresa se harán los cálculos de los beneficios que debemos tener en cuenta para reconocer la rentabilidad económica.

$$\text{RE} = \frac{\text{Resultado de interés e interpretación}}{\text{Activo total}}$$

Activo total

Rentabilidad financiera. - Hace mención a los beneficios que obtendrán cada uno de los socios de una empresa, después de haberse esforzado invirtiendo en ella. También calcula eficiencia que tiene dicha empresa para producir ingresos a partir de su capital. Esta medida está más relacionada tanto a socios como a dueños de la organización.

$$\text{RF} = \frac{\text{Beneficio neto después de impuestos} \times 100}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

Importantes Ratios De Rentabilidad

(ROLDAN, 2018) Nos explicó que los ratios de rentabilidad son una variedad de indicadores que nos permite detectar cuan rentable es nuestra empresa. Lograremos detectar dicha información haciendo una comparación de las partidas del Estado de situación financiera y del Estado de Resultado. Con la finalidad de buscar responderse a las incógnitas como si la empresa está preparada para producir recursos suficientes para cumplir sus costes y remuneraciones.

a) Índice de retorno sobre activo ROA

Este índice mide la rentabilidad de las empresas con respecto al total de sus activos:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}} \times 100$$

b) Índice de retorno sobre patrimonio ROE

Con este índice mediremos la rentabilidad que tienen la empresa con respecto al patrimonio que posee.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

c) **Índice de retorno sobre la inversión ROI**

Con dicho índice podremos medir la rentabilidad de la empresa con respecto a la inversión.

$$\text{ROI} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Inversión}} \times 100$$

Ratio Financieros

Son utilizados para analizar la situación financiera de la empresa de esa manera extraeremos las conclusiones que nos permitan tomar decisiones en un futuro, los principales estados que son analizados son los Estados de situación Financiera y es Estado de Resultados Integrales.

a) **Ratio de liquidez:**

Con los indicadores mediremos la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones económicas en un plazo corto, dicha medición la realizaremos tanto en el activo corriente como en el pasivo. Datos encontrados en el Estado de Situación Financiera.

Como podemos observar en el cuadro se están presentadas las fórmulas que se van a utilizar para medir la liquidez de la empresa.

INDICADOR	FÓRMULA
LIQUIDEZ CORRIENTE	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$
LIQUIDEZ ÁCIDA	$\frac{\text{AC} - \text{GSTOS PAG. POR ANTIC.} - \text{EXISTENCIAS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$
LIQUIDEZ SUPERÁCIDA	$\frac{\text{EFEC. Y EQ. DE EFEC.} + \text{INVER. FINANCIERAS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$
CAPITAL DE TRABAJO	$\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$

b) Ratios de Rotación

También se le conoce como giro, utilizando estos indicadores se medirá la eficiencia de la empresa, si se mantiene en constate movimientos, también mide el rendimiento de la empresa tras la utilización de los recursos. Dicha medición será efectuada durante un periodo determinado. Estos ratios serán de ayuda para los ratios de rentabilidad.

Las cuentas que serán analizadas son las siguientes: Cuentas por cobrar, cuentas por pagar, mercaderías.

A continuación les presentaremos las formulas:

INDICADOR	FÓRMULA
ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	$\frac{\text{VENTAS AL CRÉDITO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{\text{POLÍTICA CREDITICIA}}{\frac{\text{AÑO1} + \text{AÑO2}}{2}}$
ROTACIÓN DE INVENTARIOS	$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIO}} = \frac{\text{C. DE VENTAS DEL ÚLTIMO AÑO}}{\frac{\text{AÑO1} + \text{AÑO2}}{2}}$
ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	$\frac{\text{COMPRAS AL CRÉDITO}}{\text{CUENTAS POR PAGAR}} = \frac{\text{POLÍTICA CREDITICIA}}{\frac{\text{AÑO1} + \text{AÑO2}}{2}}$

c) Ratios de endeudamiento

Con estos indicadores se medirá si la empresa es capaz de cumplir con sus obligaciones en un largo plazo, de esta manera se determinara si la empresa es solvente.

Las formulas son las siguientes:

INDICADOR	FÓRMULA
Endeudamiento Total	$\frac{PASIVO\ TOTAL}{ACTIVO\ TOTAL}$
Cobertura del activo fijo	$\frac{DEUDAS\ A\ LARGO\ PLAZO + PATRIMONIO}{ACTIVO\ FIJO\ NETO}$
Cobertura de intereses	$\frac{UTILIDAD\ ANTES\ DE\ INTERES\ Y\ DE\ IMPUESTOS}{INTERESES}$

d) Ratios de rentabilidad

Ratios que serán utilizados para medir la capacidad que tiene la empresa de generar resultados que sean atractivos para su crecimiento. Dicha información será reflejada en los Estados de Resultados Integrales.

Las formulas son las siguientes:

INDICADOR	FÓRMULA
Rentabilidad sobre la inversión	$\frac{GANANCIA\ NETA + INTERESES * (1 - T)}{ACTIVO\ TOTAL}$

Rentabilidad sobre los capitales propios	<i>GANANCIA NETA</i> <hr/> <i>PATRIMONIO</i>
---	---

Micro Y Pequeñas Empresas

Se refiere a todas las entidades económicas conformadas por personas ya sean naturales o jurídicas, cualquiera sea la forma en que se organicen o gestionen su forma empresarial considerada vigente en la legislación, teniendo la finalidad de desarrollar las actividades de producción y comercializar bienes y prestación de servicios.

No podemos dejar de precisar que según el análisis de muchos especialistas para lograr dar una definición exacta a lo que es una mype se deben analizar diferentes aspectos y cualidades como lo son:

- ✓ Cantidad de ingresos
- ✓ El patrimonio
- ✓ Cantidad de socios
- ✓ El costo del activo

Sociedad De Responsabilidad Limitada

Características Que Debe Tener

- ✓ Una sociedad de este tipo posee un capital el cual está dividido en participaciones iguales, que se pueden acumular e indivisibles.

- ✓ Su capital no se puede denominar acciones ni ser incorporadas en títulos valores.
- ✓ La cantidad de socios no pueden pasar de 20 personas y con un mínimo de 2, las obligaciones Sociales no son respondidas personalmente.
- ✓ Su denominación puede ser breve pero esta debe estar acompañada por las siglas **S.R.L**
- ✓ La capital social está conformada por los aportes de los socios.
- ✓ Cuando la sociedad es constituida los socios deben hacer sus aportes no menos del 25% de sus participaciones, el monto deberá ser depositado en la entidad pactada con el nombre de la sociedad a formar.
- ✓ La sociedad debe estar inscripta en registros públicos
- ✓ Los que representen la mayor parte del capital social tendrán la voluntad de regir la vida de la sociedad. Mediante el estatuto se establece la forma y manera.
- ✓ Sus órganos son la Junta General de Accionistas y la Gerencia.
- ✓ Su duración es in determinada y está conformada en su mayoría por familiares o profesionales.
- ✓ Se deberá excluir a un socio o gerente cuando se le compruebe que ha realizado actos en contra de las disposiciones establecidas en los estatutos.
- ✓ Cabe recalcar que también serán separados de la sociedad aquellos socios que realicen actividades del mismo rubro del negocio (objeto del negocio) ya sea por cuenta propia o ajena.
- ✓ Para formar parte de una S.R.L los aportes que realizan los socios pueden ser dinerarios o no dinerario.

2.3 Bases jurídicas

La Ley Mype

El gobierno peruano tiene una norma denominada LEY MYPE la cual tiene como objetivo que las micro y pequeñas empresas (MYPE) se desarrollen favorable para lograr su formalización. Para que esto se logre la Ley les ofrece una serie de beneficios como laborales y tributarios, que ayuden en su crecimiento y a que generen empleo.

En su más actual modificación se informó que `podrán acceder a este régimen especial según su nivel de ventas y ya no por la cantidad de trabajadores. serán calificadas como microempresas aquellas que tienen ventas anuales por un máximo de 150 UIT (S/577,500) y como pequeña empresa aquellas que venden entre 150 UIT (S/577,500) y 1.700 UIT (S/ 6545.000).

Beneficios de la Ley Mype:

- ✓ Con la ley se les otorgara a los trabajadores 15 días de vacaciones.
- ✓ Sus aportes a una Administradora de Pensiones Privada (AFP) o a las Oficinas Normalización Previsional (ONP) será opcional.
- ✓ Las obligaciones de realizar el pago por Compensación de Tiempo de Servicio (CTS), gratificación, asignación familiar y pago de utilidades no son obligatorios.
- ✓ Los inscriptos en esta ley durante los tres primeros años no serán sancionados ni recibirán multa ante algún error laboral o tributario por lo contrario tendrán opción a rectificarse sus errores sin pago adicional alguno.

Como acceder a esta LEY MYPE:

- ✓ El requisito que plantea la Ley MYPE es que la empresa sea inscrita en el régimen nacional de las micro y pequeñas empresas (REMYPE) para así acceder a los beneficios que ofrece. Dicha inscripción se puede hacer en la página web del ministerio del trabajo.
- ✓ Al ingresar al sitio web se les pide ingresar su Registro Único de Contribuyente (RUC) y la Clave Sol después deberá registrar los datos del negocio y trabajadores con sus modalidades de contrato de trabajo.
- ✓ Por último deberá imprimir su solicitud de inscripción y generar el documento virtual. Dentro de 7 días después de que el ministerio de trabajo haya revisado tu solicitud podrán imprimir la constancia de inscripción.

2.4 Información de la empresa

Reseña Histórica

NOR PRODUCTOS S.R.L es una mype que inicio hace ya unos años para ser exactos 50 años con el abuelo de ahora Gerente Administrador Jairo Tume, empezando esta gran obra con una embarcación de 7 toneladas dirigida por su mencionado abuelo siendo capitán de la embarcación poco a poco fueron creciendo aumentando el número de vehículos, cámaras isotérmicas y embarcaciones con mayor capacidad hasta de 50 toneladas siendo ya 5 embarcaciones MAIDA MARIA, MADIO MARIA, MAYDA, SEÑOR DE LOS MILAGROS, CABO BLANCO.

DATOS DE LA EMPRESA:

N° RUC:

20600894430

RAZÓN SOCIAL:

PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L

FECHA DE INICIO:

01/ENERO/2016

ESTADO DEL CONTRIBUYENTE:

Activo

CIU:

60230

DIRECCIÓN:

Mza. I Lote. 22 Urb. Los Geranios (2 Cdras Coleg. De Ingenieros
Cerca Upao) en Piura / Piura / Piura

CONDICIÓN DEL CONTRIBUYENTE:

Hábil

GERENTE GENERAL:

Jacinto Flores Rosa Isabel

GERENTE ADMINISTRADOR:

Jairo Tume

GIRO DEL NEGOCIO:

Transporte de Carga por Carretera



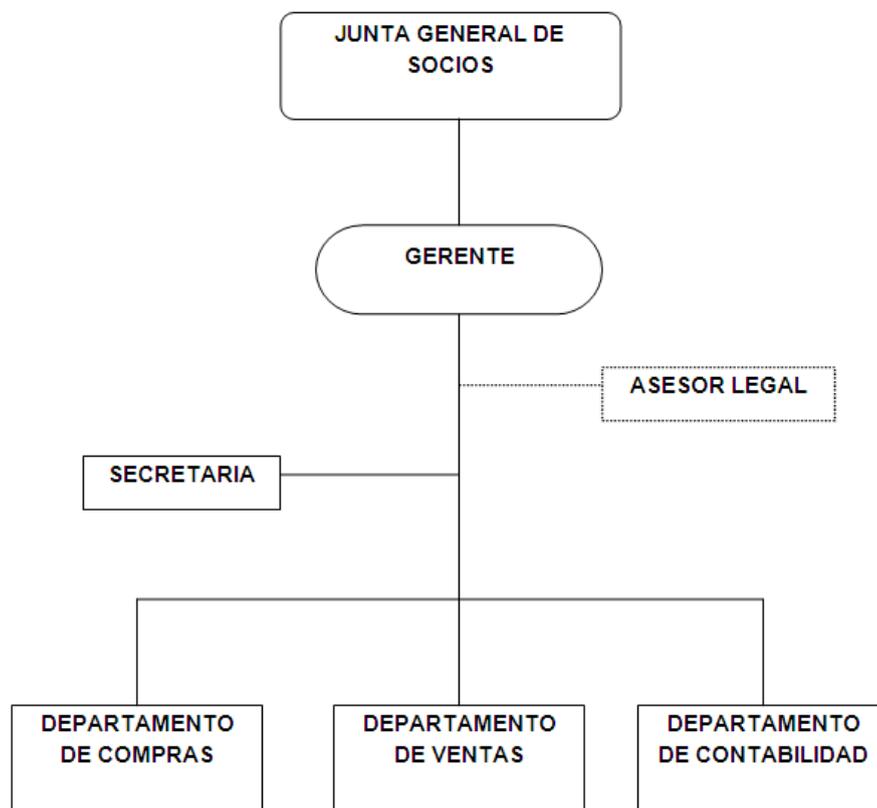
Misión

Satisfacer las necesidades alimenticias del mercado peruano mediante el suministro de proteínas y omega 3 de origen marino. Pescamos de manera responsable, promovemos el bienestar en las comunidades donde interactuamos, preservamos el ambiente y generamos valor a nuestros clientes, trabajadores y accionistas, mediante una gestión corporativa moderna, innovadora y eficiente.

Visión

Ser reconocidos en el mercado local e internacional como una corporación de vanguardia en el suministro de productos de origen marino de alto valor agregado para el consumo humano.

Estructura Organizacional De La Empresa



III. HIPÓTESIS

Por ser una investigación de tipo descriptivo, la investigación no formulará hipótesis, basándose en la publicación de (Hernández, 2003). *“Las hipótesis en la investigación”* donde determino *“No todas las investigaciones llevan hipótesis, en los estudios cualitativos, no formulan hipótesis antes de recolectar datos (aunque no siempre es el caso, tal y como se comentó en la investigación). Su naturaleza es más bien inductiva, lo cual es cierto, particularmente, si su alcance es exploratorio o descriptivo”*.

IV. METODOLOGÍA

4.1 El tipo de investigación

Este trabajo de investigación es de tipo aplicada, aun cuando todos los aspectos son teorizados, sin embargo pueden ser aplicados para llevar a cabo en la evaluación del Financiamiento y su influencia en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Pesquero del Perú rubro-transporte de carga por carretera, caso de la Empresa PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L. de los Órganos, 2017.

4.2 Nivel de la investigación

La investigación a realizar será del nivel descriptivo-explicativo, por cuanto se describirá la evaluación del sistema del financiamiento y su influencia y se explicará la forma como facilita el aseguramiento de la calidad en la auditoría financiera aplicada a las empresas del sector transportes de carga de productos hidrobiológicos por carretera. En esta investigación se utilizará los siguientes métodos:

Descriptivo.- Para describir todos los aspectos relacionados con la evaluación del financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Pesquero del Perú rubro-transporte de carga por carretera.

4.3 Diseño de la investigación

El diseño de investigación aplicado será No experimental, bibliográfico, documental y de caso. La investigación a realizar, buscará la información proveniente de propuestas, comentarios, análisis de temas relacionados al estudio, los cuales se analizarán para determinar los resultados.

Descriptivo.- Para describir todos los aspectos relacionados con la evaluación del financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Pesquero del Peru rubro-transporte de carga por carretera

Inductivo.- Para inferir la evaluación del financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Pesquero del Peru rubro-transporte de carga por carretera. También se utilizará para inferir los resultados de la muestra en la población.

Deductivo. – Para sacar las conclusiones del trabajo realizado

4.4 El universo y muestra

4.4.1 Población

Por ser una investigación bibliográfica, documental y de caso, no aplica población.

4.4.2 Población de la investigación

La población de la investigación estará conformada por propietarios, socios, accionistas, directores, gerentes, funcionarios, trabajadores y usuarios de las empresas del sector Pesquero, rubro Transporte por carretera en la ciudad de Piura.

4.4.3 Muestra

Por ser una investigación bibliográfica, documental y de caso, no aplica muestra.

4.5 Definición y operacionalización de variables

VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICIÓN DE LA VARIABLE	DESCRIPCIÓN OPERACIONAL		ESCALA	INSTRUMENTO
		DIMENSIÓN	INDICADORES		
Financiamiento	Se entiende como financiamiento al instrumento que es intermediario para que se aporte dinero o así mismo que se conceda un presta a determinado ente, empresa persona para llevar acabo la realización de un proyecto para que posterior se obtengan ganancias. Estas inversiones pueden ser de diferente forma como la adquisición de bienes o servicios que se pueden cubrir con el financiamiento obtenido.	Control	¿Cree usted que el financiamiento permitió mejorar la rentabilidad de su empresa?	Nominal	Encuesta
Rentabilidad	La rentabilidad es el resultado positivo, en pocas palabras es la ganancia obtenida en su momento o será obtenida posteriormente como resultado de una inversión. Este concepto es aplicado en el ámbito empresarial como también en las inversiones como un buen indicador que nos manifiesta el buen desarrollo.	Resultado	¿De qué manera se manifiesta la rentabilidad en su empresa?	Nominal	Encuesta

4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1 Técnica

La investigación hará uso de la técnica de la encuesta, entrevista, observación directa. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y documental. Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizaron fichas bibliográficas.

- 1) Toma de información.-** Se aplicará para tomar información de libros, textos, normas y demás fuentes de información.
- 2) Análisis documental.-** Se utilizará para evaluar la relevancia de la información que se considerará para el trabajo de investigación.

4.6.2 Instrumento

La investigación hará uso de un cuestionario, como instrumento para la recolección de información del caso en estudio.

4.7 Plan de análisis

Para conseguir el objetivo específico 3, se realizó un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y el objetivo específico 2.

Técnicas de procesamiento de datos

Se aplicarán las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

- 1. Ordenamiento y clasificación:** Se aplicará para tratar la información cualitativa y cuantitativa en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.

2. Registro manual: Se aplicará para digitar la información de las diferentes fuentes.

3. Proceso computarizado con Excel: Para determinar diversos cálculos matemáticos y estadísticos de utilidad para la investigación.

Instrumentos: Bueno decimos que los instrumentos que se han utilizado en la investigación fueron los siguientes:

- **Cuestionario:** Los cuestionarios que han contenido de las preguntas de carácter cerrado sobre la caracterización del financiamiento y la influencia de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector Pesquero del Perú. El carácter cerrado por el poco tiempo de que disponen los encuestados para responder sobre la investigación. Decimos que También contiene un cuadro de respuesta con las alternativas correspondientes.
- **Fichas bibliográficas:** Se utilizaron para tomar anotaciones de los libros, textos, revistas, normas y de todas las fuentes de información correspondientes sobre el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera en la empresa PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L
- **Procesamiento de datos:** De que la información obtenida por la encuesta se ordenó, clasificó y graficó en función de que los objetivos de la investigación.

- **Formas de análisis de datos:** Los datos obtenidos fueron interpretados según los objetivos de la investigación, generándose el contraste de la hipótesis. Entre las principales técnicas de análisis que se emplearon en la presente investigación, tenemos la codificación, tabulación y técnicas estadísticas

4.8 Matriz de consistencia

Titulo	Enunciado	Objetivos		Variables en Estudio	Metodología
		General	Específicos		
El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú rubro transporte de carga por carretera. Caso: Pesquera Nor Productos S.R.L Piura, periodo 2017	¿Cuál es la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú rubro transporte de carga por carretera y de la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L” Piura, periodo 2017?	Determinar y Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú rubro transporte de carga por carretera y de la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L” Piura, periodo 2017.	<p>Describir la influencia del financiamiento de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera, periodo 2017.</p> <p>Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L” Piura, periodo 2017.</p> <p>Hacer un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPE del sector servicios del Perú rubro transporte de carga por carretera y la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L” Piura, periodo 2017</p>	<ul style="list-style-type: none"> Financiamiento Rentabilidad 	<p>Tipo: Cualitativo</p> <p>Nivel: Descriptivo</p> <p>Diseño: No Experimental descriptivo, bibliográfico documental y de caso.</p> <p>Técnica Revisión Bibliografía y Documental</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

4.9 Matriz de coherencia interna

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Indicadores	Técnicas e instrumentos
¿Cuál es el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera y la empresa “PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L” periodo 2017?	<p><u>Objetivo General</u></p> <p>Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera y de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017.</p>	<p>Por ser una investigación de tipo descriptivo, la investigación no formulará hipótesis, basándose en la publicación de Galán (2009) <i>“Las hipótesis en la investigación”</i> donde determinó que <i>“No todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren. Todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis”</i>. Este concepto se sustenta debido a que el proyecto de nivel cualitativo, el cual, por lo regular, no se formulan hipótesis antes de recolectar datos. Su naturaleza es más bien inductiva, particularmente, si su alcance es exploratorio o descriptivo. Por lo tanto, es no correlacionar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento • Rentabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis del control interno • Rentabilidad de las Mypes • Disminución de las ventas en la empresa. 	<p>Técnicas:</p> <p>Toma de información. - Se aplicará para tomar información de libros, textos, normas y demás fuentes de información.</p> <p>Análisis documental. - Se utilizará para evaluar la relevancia de la información que se considerará para el trabajo de investigación</p>
	<p><u>Objetivos Específicos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Describir la influencia del financiamiento de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera, periodo 2017. • Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017. • Hacer un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la Rentabilidad de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera y la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017. 				<p>Instrumentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Fichas bibliográficas • Registro de observación • Procesamiento de datos • Formas de análisis de datos

4.10 Principios éticos

- **Principios que rigen la actividad investigadora**

Bibliografía mexicana, (1997) Para la investigación por medio que necesitan que cierto grado de protección, en el cual se determinara un acuerdo de los riesgos que incurran a la probabilidad que obtengan sus beneficios

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

- **Beneficencia y no maleficencia.**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

V. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 RESULTADOS

5.1.1 Respecto al Objetivo N° 01

Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera, periodo 2017.

AUTORES	RESULTADOS
Palomino (2019)	“En esta investigación nos describe que uno de los trascendentales inconvenientes que afrontan las micro y pequeñas empresas es el restringido acceso al financiamiento por parte de las entidades financieras, mostrándose dificultades con los requisitos solicitados, siendo el sistema no bancario las que otorgan con mayor facilidad a la obtención de créditos, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas como entidades de alto riesgo al no poseer garantías.”
Huertas (2016)	“En esta investigación se logró determinar que el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión.”

Castro (2015)	<p>“Este es uno de los limitantes en la obtención de Créditos. Las Instituciones Bancarias son las que otorgan un crédito más barato, siguiendo las Cajas Municipales y los prestamistas y/o usureros cobran una tasa excesiva mensual lo que hace que los pescadores artesanales no puedan solicitar crédito por ser estos muy difíciles de obtener. Otros factores que limitan el acceso al financiamiento es el nivel de precios de sus productos está determinado por la oferta y la demanda de un mercado inicial poco competitivo; condicionado en muchos de los casos por el comerciante mayorista o intermediario que afecta sus ingresos, el cual no responde al esfuerzo de su extracción.”</p>
Yovera (2015)	<p>“En las empresas del sector industrial pesquero en estudio los créditos obtenidos son utilizados en inversión de activos fijos como compra de maquinaria, ampliación y/o mejoramiento de planta para el proceso productivo, logrando productos de mejor calidad acorde con la necesidad del mercado nacional e internacional, asegurando una mejor rentabilidad”.</p>
Pacheco (2016)	<p>“Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas,</p>

	<p>debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y 83 eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.”</p>
--	---

5.1.2 Respecto al Objetivo N° 02

Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017.

TABULACIÓN DE ENCUESTAS APLICADA A LA EMPRESA “PESQUERA NOR PRODUCTO S.R.L” PIURA.

Encuesta aplicada a 10 trabajadores de dicha empresa, los resultados fueron los siguientes:

PREGUNTAS
1.- ¿El personal se siente cómodo en el ambiente que labora? a) Si b) No
2.- ¿Se resecciona los comprobantes de pago u otro documento en el momento de la recepción de la mercadería? a) Si b) No
3.- ¿Cree usted que el financiamiento permitió mejorar la rentabilidad de su empresa? a) Si b) No
4.- ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones? a) Si b) No
5.- ¿Es importante tener conocimiento de la información crediticia? a) Si b) No

<p>6.- ¿Determina el margen de su rentabilidad (ganancias) al finalizar el período económico?</p> <p>a) Si b) No</p>
<p>7. ¿Cuál es el objetivo que persigue la empresa?</p> <p>a) Obtener utilidades b) Generar empleo c) Subsistencia</p>
<p>8.- ¿Cree usted que el crédito otorgado fue suficiente y oportuno?</p> <p>a) Si b) No</p>
<p>9- ¿Cuál es la causa de la mayor demanda del servicio?</p> <p>a) Publicidad b) Buen Servicio c) El precio</p>
<p>10.- ¿La empresa obtuvo dificultades para devolver préstamos?</p> <p>a) Si b) No</p>

PREGUNTA N° 01

TABLA 1 ¿EL PERSONAL SE SIENTE CÓMODO EN EL AMBIENTE QUE LABORA?

Alternativas Personas	N°	%
SI	9	90 %
NO	1	10 %
Total	10	100%



Gráfico 1 Porcentajes de la pregunta 01

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 90% indicó que si se sienten cómodos en el ambiente que laboran ya que se les brindan las facilidades y el material adecuado para cumplir con sus funciones mientras un 10 % opinó lo contrario.

PREGUNTA N 02

TABLA 2 ¿SE RECEPCIONA LOS COMPROBANTES DE PAGO U OTRO DOCUMENTO EN EL MOMENTO DE LA RECEPCIÓN DE LA MERCADERÍA?

Alternativas Personas	N°	%
SI	90	90 %
NO	10	10 %
Total	10	100%

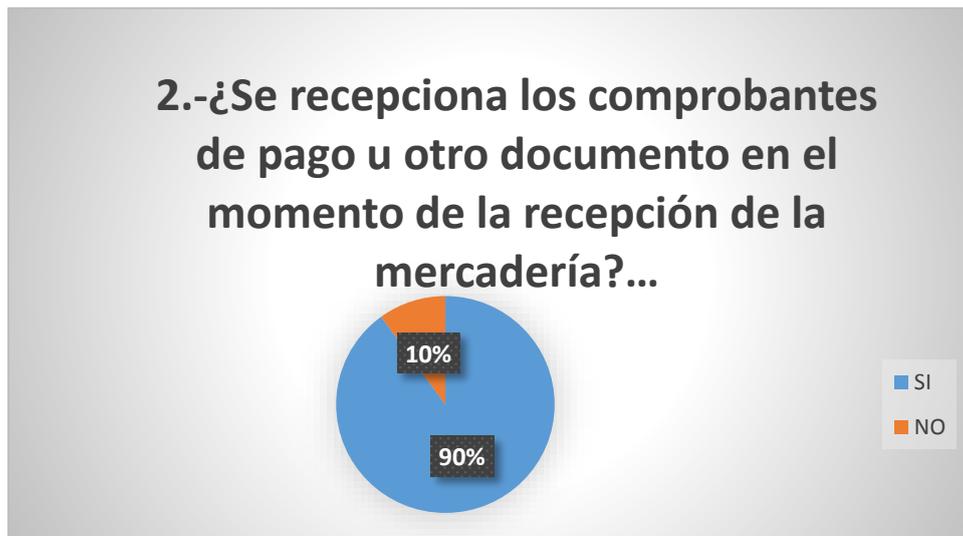


Gráfico 2 Porcentajes de la pregunta 02

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 90 % indicó que si se decepciona los comprobantes de pago u otro documento en el momento de la recepción de la mercadería mientras un 10% opinó lo contrario.

ENCUESTA N 03

TABLA 3 ¿CREE USTED QUE EL FINANCIAMIENTO PERMITIÓ MEJORAR LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA?

Alternativas Personas	N°	%
SI	10	100 %
NO	0	90 %
Total	10	100%



Gráfico 3 Porcentajes de la pregunta 03

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 100% indicó que el financiamiento permitió mejorar la rentabilidad de su empresa.

PREGUNTA N 04

TABLA 4 ¿ES IMPORTANTE TENER CONOCIMIENTO DE LA INFORMACIÓN CREDITICIA?

Alternativas Personas	N°	%
SI	6	60 %
NO	4	40 %
Total	10	100%

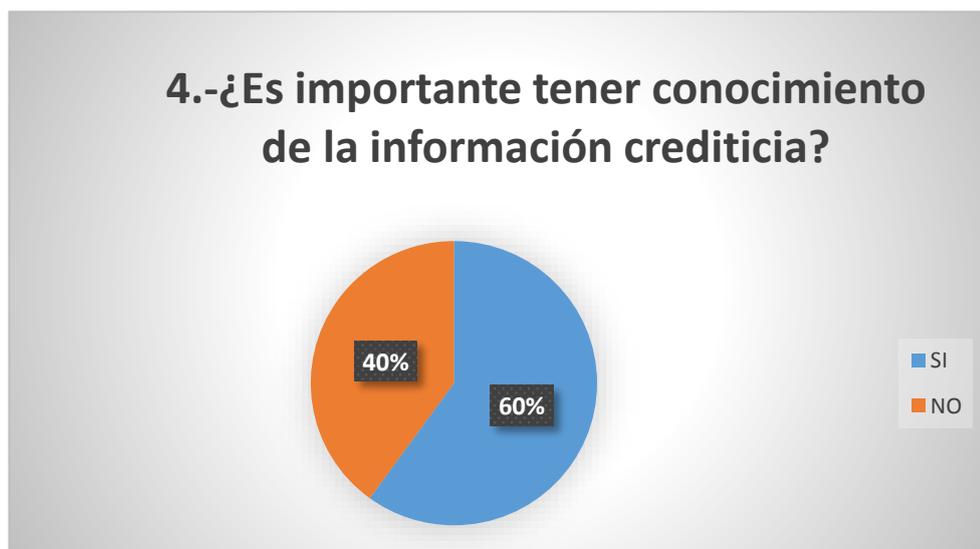


Gráfico 4 Porcentajes de la pregunta 04

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 100% indicó que si es importante el conocimiento de la información crediticia.

PREGUNTA N° 05

TABLA 5 ¿UTILIZA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES?

Alternativas Personas	N°	%
SI	7	70 %
NO	3	30 %
Total	10	100%

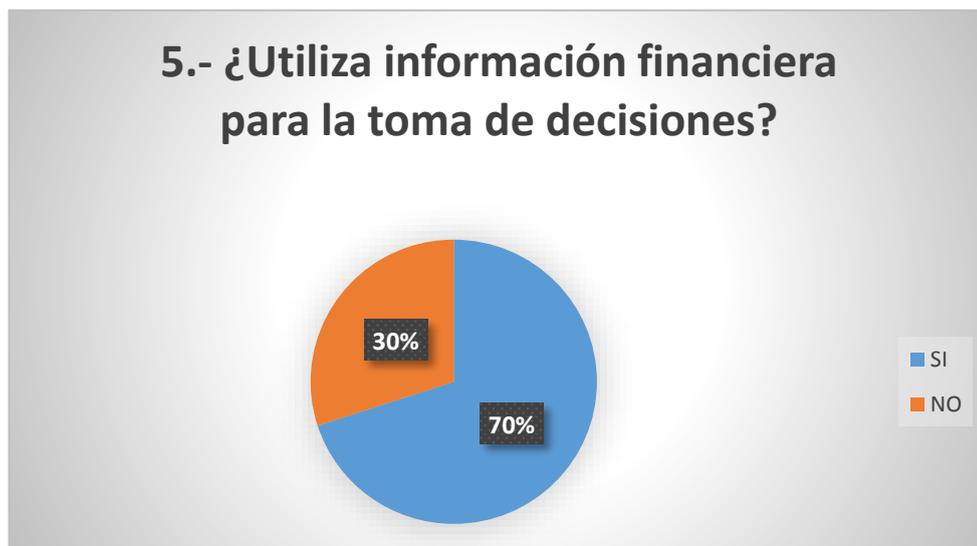


Gráfico 5 Porcentajes de la pregunta 05

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 70% indicó que si utiliza la información financiera para la toma de decisiones mientras un 30 % opinó lo contrario.

PREGUNTA N° 06

TABLA 6 ¿DETERMINA EL MARGEN DE SU RENTABILIDAD (GANANCIAS) AL FINALIZAR EL PERÍODO ECONÓMICO?

Alternativas Personas	N°	%
SI	10	100 %
NO	0	0 %
Total	10	100%

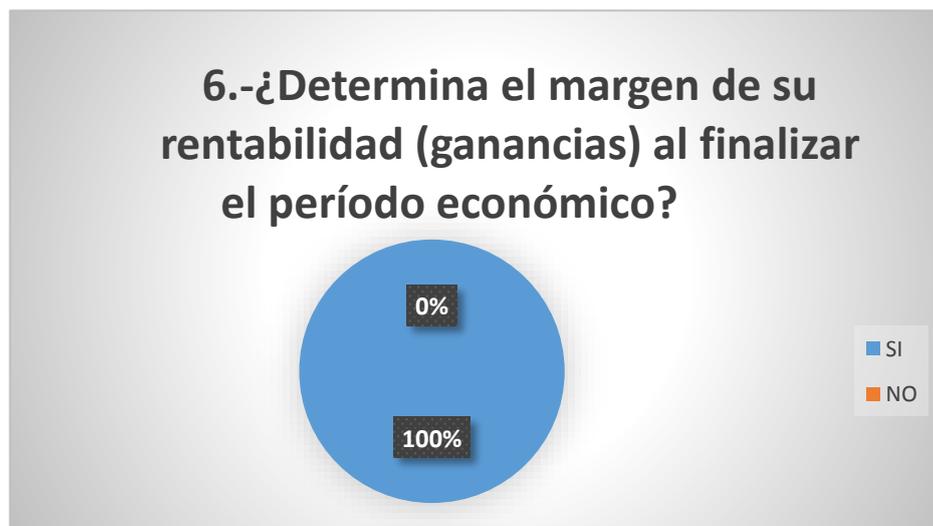


Gráfico 6 Porcentajes de la pregunta 06

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 100% indicó que la empresa si determina el margen de su rentabilidad al finalizar el periodo económico

PREGUNTA N° 07

TABLA 7 ¿CUÁL ES EL OBJETIVO QUE PERSIGUE LA EMPRESA?

Alternativas Personas	N°	%
OBTENER UTILIDADES	4	40 %
GENERAR EMPLEO	3	30 %
SUBSISTENCIA	3	30 %
Total	10	100%



Gráfico 7 Porcentajes de la pregunta 07

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 50% indicó que la empresa tiene como objetivo obtener utilidades y el otro 50% generar empleo.

PREGUNTA N° 08

TABLA 8 ¿CREE USTED QUE EL CRÉDITO OTORGADO FUE SUFICIENTE Y OPORTUNO?

Alternativas Personas	N°	%
SI	8	80 %
NO	2	20 %
Total	10	100%

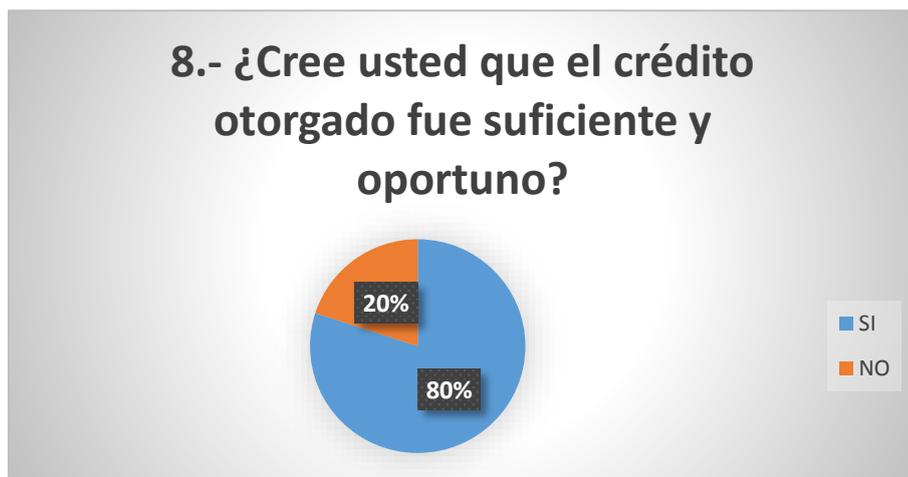


Gráfico 8 Porcentajes de la pregunta 08

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 75% indicó que el crédito otorgado si fue suficiente y oportuno mientras el 25% indico lo contrario.

PREGUNTA N° 09

TABLA 9 ¿CUÁL ES LA CAUSA DE LA MAYOR DEMANDA DEL SERVICIO?

Alternativas Personas	N°	%
PUBLICIDAD	2	20 %
BUEN SERVICIO	4	40 %
PRECIOS	4	40 %
Total	10	100%

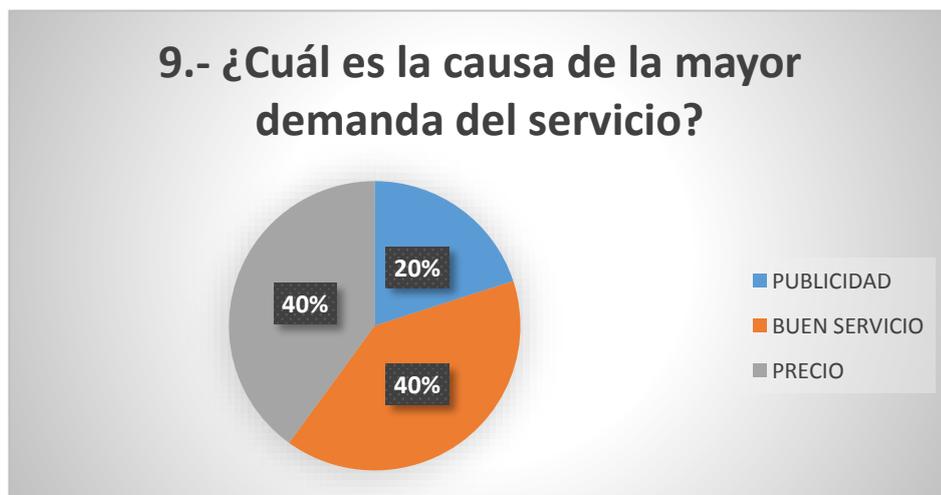


Gráfico 9 Porcentajes de la pregunta 09

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 40% indicó que la mayor demanda del servicio es el precio mientras el otro 40% indico que el buen servicio y el 20 % la publicidad.

PREGUNTA N° 10

TABLA 10 ¿LA EMPRESA OBTUVO DIFICULTADES PARA DEVOLVER PRÉSTAMOS?

Alternativas Personas	N°	%
SI	2	20 %
NO	8	80 %
Total	10	100%



Gráfico 10 Porcentajes de la pregunta 10

INTERPRETACIÓN: De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad Piura. El 80% indico que obtuvo dificultades para devolver el préstamo y el 20 % indico lo contrario.

EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ RUBRO TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA. CASO: PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L PIURA, PERIODO 2017.

Aplicación de ratios en base a los Estados Financieros obtenidos de la empresa, los cuales se encuentran anexados. Dicha información nos revelo que la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” incremento su rentabilidad a raíz del financiamiento ya que en el año 2016 obtuvo un 7% del ROE (rentabilidad sobre el capital invertido) o también conocido como ROI (rentabilidad sobre las inversiones) siendo este superior al ROA (rentabilidad sobre activo) que fue de 3% con un efecto positivo de apalancamiento y fue creciendo en el año 2017 con un 13% en el ROE y 8% en el ROA, llegando a la conclusión que el financiamiento incremento su activo fijo a través de la adquisición de una cámara frigorífica permitiendo el crecimiento en la productividad, generando utilidades para los propietarios del negocio.

RENTABILIDAD DE LOS ACTIVOS (ROA)		
RATIOS	FORMULAS	RESULTADOS
Sin financiamiento Año: 2016	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \frac{5417}{162225} = x 100$	3%
Con financiamiento Año: 2017	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \frac{13187}{174585} = x 100$	8%

RENTABILIDAD PATRIMONIAL (ROE)		
RATIOS	FORMULAS	RESULTADOS
Sin financiamiento Año: 2016	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100 = \frac{5417}{75698} = x 100$	7%
Con financiamiento Año: 2017	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100 = \frac{13187}{100208} = x 100$	13%

APALANCAMIENTO FINANCIERO		
RATIOS	FORMULAS	RESULTADOS
Sin financiamiento Año:2016	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \frac{86207}{162225} = x 100$	53%
Con financiamiento Año: 2017	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \frac{93202}{174585} = x 100$	53%

5.1.3 Respecto al Objetivo N° 03

Hacer un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la Rentabilidad de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga de por carretera y la empresa “Pesquera Nor Productos” Piura, periodo 2017.

COMPARACIÓN	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO N° 01	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO N° 02	RESULTADOS
FINANCIAMIENTO	Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú mejoran positivamente la rentabilidad debido a que se brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente	Así como nos muestran los autores, el financiamiento si influyo de una manera positiva ya que se le otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.”	Si coincide
RENTABILIDAD	La rentabilidad mejoran positivamente ya que a dichas empresas se le brinda la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como,	Según los resultados obtenidos la rentabilidad de la empresa en estudio mejoro en el año 2017 tras la ayuda del financiamiento. Con el cual se adquirió un activo fijo para un mejor desarrollo de la actividad económica.	Si coinciden

	otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.”		
PRESTAMOS	Las Instituciones Bancarias son las que otorgan un crédito más barato, siguiendo las Cajas Municipales y los prestamistas y/o usureros cobran una tasa excesiva mensual lo que hace que los pescadores no puedan solicitar crédito por ser estos muy difíciles de obtener.	Tras la adquisición de los préstamos la empresa pudo responder positivamente, cumpliendo con sus pagos y esto puedo crearle un historial crediticio adecuado para su negocio.	No coinciden
ENDEUDAMIENTO	Las empresas del sector industrial pesquero en estudio cumplen con el pago de sus obligaciones financieras de manera oportuna, lo que garantiza un buen historial crediticio, y la obtención de mayores financiamientos en el sistema financiero.	Su endeudamiento fue sano porque con el dinero obtenido se compró una cámara frigorífica que a la larga le genero ganancias y buena productividad.	Si coincide

Fuente: Elaboración Propia en base a los antecedentes y resultados obtenidos de la empresa en estudio.

5.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS

Según la pregunta N° 01 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 90% indicó que si se sienten cómodos en el ambiente que laboran ya que se les brindan las facilidades y el material adecuado para cumplir con sus funciones mientras un 10 % opinó lo contrario. Llevándonos a determinar que a sus trabajadores se les brinda todas la facilidades para que ellos cumplan con su trabajo teniendo como resultado que la empresa crezca y se vuelva rentable generando ganancias y aumento de su capital.

Según la pregunta N° 02 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 90 % indicó que si se reciben los comprobantes de pago u otro documento en el momento de la recepción de la mercadería mientras un 10% opinó lo contrario. Esto implica en que al recibir los documentos adecuadamente se obtendrá un adecuado registro de los gastos e ingresos del ente como así también de la debida documentación que se recibe por parte de las entes que financian a la empresa para hacer los debidos pagos con puntualidad para que los réditos no aumenten, adquiriendo a la larga más deudas.

Según la pregunta N° 03 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 100 % indicó que el financiamiento permitió mejorar la rentabilidad de su empresa. Como sabemos en toda empresa el financiamiento influye en la rentabilidad de las

mismas pero siempre y cuando lo sepan administrar para que no nos resulte desfavorable ni genere deudas que a la larga no se puedan cumplir. Es recomendable que se analice las tasas de interés que nos ofrecen las distintas entidades financieras.

Según la pregunta N° 04 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 100 % indicó que si es importante el conocimiento de la información crediticia. Es de suma importancia conocer las diferentes bases o cláusulas que nos ofrecen las entidades crediticias y lo más importante es reconocer y calcular las tasas de interés que nos ofrecen para poder tomar una buena decisión escogiendo al ente que se acoja a nuestras posibilidades de pago.

Según la pregunta N° 05 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 70% indicó que si utiliza la información financiera para la toma de decisiones mientras un 30 % opinó lo contrario. Como anteriormente se explicó la importancia de esta información ante la toma de decisiones, es por ello que en la encuesta se logró determinar que la empresa si utiliza esta información. Pero que en algún momento paso por el problema del endeudamiento puesto que no sabía respecto a este tema.

Según la pregunta N° 06 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 100 % indicó que la empresa Nor Productos si determina el margen de su rentabilidad al finalizar el periodo económico. La empresa nos indicó que si determina sus márgenes

de utilidades ya que esto les permite analizar si la empresa va por buen camino. Si lo invertido genera ganancias que a la larga permitirá el aumento de su capital.

Según la pregunta N° 07 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 50 % indicó que la empresa Pesquera Nor Productos S.R.L tiene como objetivo obtener utilidades y el otro 50% generar empleo. Las empresas se crean con el objetivo de obtener utilidades pero no debemos dejar de lado que mientras existan más empresas estas también crearan oportunidades de empleo para aquellas personas que necesitan generar ingresos en sus hogares.

Según la pregunta N° 08 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 75 % indicó que el crédito otorgado si fue suficiente y oportuno mientras el 25% indico lo contrario. Al no saber administrar el dinero suele ocasionar que resulte insuficiente el crédito obtenido pero debemos de saber que muchas de las empresas como en esta los bancos no les brindan el suficiente dinero ya que no tienen el respaldo para asegurar que el dinero será devuelto.

Según la pregunta N° 09 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 40 % indicó que la mayor demanda del servicio es el precio mientras el otro 40% indico que el buen servicio y el 20 % la publicidad. Para tener una empresa exitosa debemos combinar precio, calidad, buen servicio y publicidad. Esto con la finalidad que la empresa se haga conocida pero que al adquirirlo se lleven

una buena impresión al darse cuenta que los productos promocionados son de buena calidad.

Según la pregunta N° 10 De los 10 encuestados en la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L”, ubicada en la ciudad de Piura. El 80% indico que obtuvo dificultades para devolver el préstamo y el 20 % indico lo contrario. Como se habló en los párrafos anteriores la empresa si paso por estos problemas ya que desconocía sobre el análisis y procedimientos antes de adquirir prestamos con entes que cobraban altos intereses.

VI. CONCLUSIONES

Para concluir este con este trabajo de investigación, en el presente capítulo será designado para mostrar las conclusiones y respectivas recomendaciones que se lograron obtener durante el desarrollo del presente proyecto. Los explicado anteriormente se elaboraron con el único fin de que se dé continuidad al proyecto mostrando las ventajas que se pudieron obtener mediante su elaboración.

Respecto al objetivo general

Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera y de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017.

- Al observar logramos determinar y describir que el financiamiento influye en la rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro transporte de carga por carretera del Perú y de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017, llegamos a la conclusión que si influye de una manera positiva ya que ha ido aumentando en el volumen de sus ventas a las fechas que se adquirieron los financiamientos pero cabe recalcar que también aumento su nivel de endeudamiento pero la empresa supo responder a sus deudas, cumpliendo sus pagos. Asimismo, logramos identificar que a raíz de dicho financiamiento la empresa obtuvo un incremento en su activo, reflejado en los estados financieros.

Respecto al objetivo 1

Describir la influencia del financiamiento de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera, periodo 2017.

- Tras los análisis de la información logramos detectar y a su vez se describió de qué manera influía el financiamiento en la rentabilidad para las MYPE del sector servicio del Perú, periodo 2017, pues es positiva ya que mediante el financiamiento las empresas pueden lograr diferentes cambios en sus empresas que ayudaran a mejorar su rendimiento e incrementar las utilidades, volviendo a las empresas más rentables, pero ello no nos impide ver que estas se ven afectadas por el endeudamiento ya que no analizan las tasas y se enfocan en adquirir el financiamiento obviando si serán capaz de responder a los montos de la deuda.

Respecto al objetivo 2

Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa “Pesquera Nor Productos S.R.L” Piura, periodo 2017.

- De la misma forma logramos describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017. Pero se detectó que esta adquirió deudas que no podía cumplir, durante un tiempo fue complicado salir de este endeudamiento. Hasta que logro conocer los requisitos que debía tener en cuenta antes de adquirir los financiamientos, como la tasas de interés. Pero asimismo se logró dar cuenta

que mejor era preferible el financiamiento propio para que sus deudas no crezcan.

Respecto al objetivo 3

Hacer un análisis comparativo de la influencia del financiamiento en la Rentabilidad de las MYPE del sector servicio del Perú rubro transporte de carga de por carretera y la empresa “Pesquera Nor Productos” Piura, periodo 2017.

- Al hacer un estudio comparativo de la influencia del financiamiento en la Rentabilidad de las MYPE del sector servicios del Perú rubro transporte de carga por carretera y la empresa “Pesquera Nor Productos” Piura, periodo 2017 llegamos a la conclusión que la empresa en estudio obtuvo financiamiento para incrementar su activo fijo, mediante la compra de un cámara frigorífica, la cual le permitió el impulso de su negocio, aumentando su actividad empresarial, que le llevo a tener como resultado una empresa rentable, dicha información es corroborada en los Estados Financieros que se anexas en esta investigación. Cabe recalcar que también la empresa obtuvo financiamiento por parte del estado. Pesquera Nor Productos S.R.L es una empresa que cumple con las leyes establecidas, es por ello que cuando su principal producto (pescado) entra en veda impidiendo seguir con su actividad económica la empresa tiene como opción dedicarse a otros negocios y así puedan responder a sus deudas durante el tiempo que dura este proceso. Los financiamientos son rentables si los sabemos administrar y analizar para no generar deudas incapaces de cubrir, por lo contrario lograremos aumentar nuestra rentabilidad si tenemos en cuenta estas recomendaciones.

RECOMENDACIONES

La empresa tendrá que analizar y evaluar antes de tomar decisiones para adquirir un financiamiento verificando la estructura que tiene su capital para que así la empresa pueda dar una mejora a su rendimiento en vez de adquirir más deudas que a la larga les ocasionen gastos a la empresa perjudicando su capital.

La empresa tiene que establecer políticas donde su prioridad sea la disminución de las deudas con el financiamiento proveniente de fuera sino con dinero propio, para que así el área administrativa realice un buen trabajo y esto no perjudique su rentabilidad.

También se les recomienda que al verse en la necesidad de adquirir financiamiento externo estudien los costos de los montos de interés que les brindan los entes de financiamiento para que así determine cuál es el conveniente para su empresa, evaluando las diferentes ofertas crediticias y comparando cada una de ellas para posteriormente tomar la mejor decisión.

Las empresas también deben tomar en cuenta el analizar y realizar constantes evaluaciones de sus niveles de endeudamiento para que las disposiciones que se tomen sean las óptimas para la empresa permitiendo que se pueda cumplir con sus obligaciones financieras e influyan eficientemente en su rentabilidad volviendo a la empresa una de las mejores en su zona.

"PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L"
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 PERIODO DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016 Y 2017
 (SOLES)

ACTIVO	AÑO 2017	%	AÑO 2016	%
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1,693.00	0.97%	3,382.00	2.08%
Cuentas por Cobrar Comerciales	27,925.00	16.00%	12,720.00	7.84%
Otras cuentas por cobrar	6,065.00	3.47%	2,662.00	1.64%
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	5,137.00	2.94%	5,757.00	3.55%
Inventarios	11,522.00	6.60%	11,413.00	7.04%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	52,342.00	29.98%	35,934.00	22.15%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				
Cuentas por cobrar Relacionadas	17,532.00	10.04%	16,658.00	13.19%
Propiedades, planta y Equipo	103,992.00	59.57%	109,283.00	4.69%
Intangible	719.00	0.41%	350.00	2.08%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	122,243.00	70.02%	126,291.00	77.85%
TOTAL ACTIVO	174,585.00	100%	162,225.00	100%
PASIVO				
<u>PASIVO CORRIENTE</u>				
Obligaciones Financieras	44,435.00	47.68%	34,214.00	39.69%
Cuentas por pagar comerciales	12,205.00	13.10%	10,909.00	12.65%
Otras cuentas por pagar relacionada	557.00	0.60%	596.00	0.69%
Otras cuentas por pagar	3,198.00	3.43%	2,024.00	2.35%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	60,395.00	64.80%	47,743.00	55.38%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>				
Obligaciones Financieras	30,845.00	33.09%	36,297.00	42.10%
Otras cuentas por pagar	1,790.00	1.92%	1,790.00	2.08%
Pasivo por Impuesto diferido	172.00	0.18%	377.00	0.44%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	32,807.00	35.20%	38,464.00	44.62%
TOTAL PASIVO	93,202.00	100%	86,207.00	100%
PATRIMONIO				
Capital	80,000.00	79.83%	60,000.00	79.26%
Reserva legal	8,359.00	8.34%	8,359.00	11.04%
Resultados acumulados	11,849.00	11.82%	7,339.00	9.70%
TOTAL DE PATRIMONIO	100,208.00	100%	75,698.00	100%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	193,410.00	100%	161,905.00	100%

"PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L."
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODO DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016 Y 2017
(SOLES)

VENTAS	AÑO 2017	%	AÑO 2016	%.
Ventas Netas	96,312.00	100.00%	101,671.00	100.00%
Costo de ventas	-54,575.00	-56.66%	-60,359.00	-59.37%
Gastos de veda	-18,191.00	-18.89%	-20,119.00	-19.79%
UTILIDAD BRUTA	23,546.00	24.45%	21,193.00	20.84%
Gastos de ventas	-598.00	-0.62%	-2,280.00	-2.24%
Gastos de Administración	-8,491.00	-8.82%	-8,771.00	-8.63%
UTILIDAD OPERATIVA	14,457.00	15.01%	10,142.00	9.98%
Otros ingresos	1,975.00	2.05%	238.00	0.23%
Ingresos Financieros	1,037.00	1.08%	24.00	0.02%
Gastos Financieros	-3,921.00	-4.07%	-4,371.00	-4.30%
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	13,548.00	14.07%	6,033.00	5.93%
Beneficio (gasto) por impuesto a la ganancia	-361.00	-0.37%	-616.00	-0.61%
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	13,187.00	13.69%	5,417.00	5.33%
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	13,187.00	13.69%	5,417.00	5.33%

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- AGREDA, H. D. (2016). *“El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa De Servicios Daniel Eirl De Chimbote, 2013”*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles De Chimbote.
- BACA, M. A. (2016). *“Impacto Del Financiamiento En La Rentabilidad De La Constructora Verastegui S.A.C. – 2015”*. Pimentel: Universidad Señor De Sipan .
- BARREDA, M. (2010). *“Fuentes De Financiamiento Para Pymes: Posibilidad De Apertura Al Mercado De Capitales”*. Bahía Blanca: Universidad Nacional Del Sur.
- CASTRO, A. M. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú: Caso: Industrial Comercial Pesquero Sac. Chimbote, 2016*. Chimbote: Universidad Los Angeles De Chimbote.
- KIZIRYAN, M. (2015). *ECONOMIPEDIA* . Obtenido de *ECONOMIPEDIA*: <http://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- MORALES, P. L. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubroceramica En El Distrito De Tarica, Provincia De Huaraz – Periodo 2015*. Huaraz: Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.
- MORA, D. L. (2006). *“Análisis De Las Necesidades De Financiamiento En Las Empresas Pequeñas Manufactureras Del Municipio De Colima”*.
- NUREÑA, D. A. (2016). *Caracterización del Financiamiento de Las Empresas Del Perú: Caso De La Empresa De “Transportescovisasac.”–Trujillo,2015*. Trujillo: Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.

- REGALADO, C. A. (2016). *El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú, Caso De La Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014*. Chimbote: Universidad Los Ángeles De Chimbote.
- SANTA, G. L. (2015). *Lógicas Políticas Locales Y Estatales En La Costa Norte Del Perú: Interacciones Y Disputas En Torno Al Control Del Espacio Marítimo Y La Regulación De La Pesca Artesanal En La Caleta De Yacila*. Lima: Pontificia Universidad Católica Del Perú.
- SOLIS, T. M. (2006). *La Importancia De La Liquidez, Rentabilidad, Inversión Y Toma De Decisiones En La Gestión Financiera Empresarial Para La Obtención De Recursos En La Industria De La Pesca De Pelágicos Menores En Ensenada, B.C. Baja California : Universidad Autónoma De Baja California .*
- UCHA, F. (26 de 10 de 2009). *DEFINICIÓN ABC*. Obtenido de www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php
- VASQUEZ, T. S. (2017). “*El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú: Caso De La Empresa Comercial Inversiones Texi E.I.R.L. Chimbote, 2015.*”. Juanji: Universidad Los Ángeles De Chimbote.

WEB GRAFÍA

•GRUPO BANCO MUNDIAL. (14 De Febrero De 2017). *Banco Mundial*.
Obtenido De[Http://Www.Bancomundial.Org/Es/News/Feature/2017/02/14/Global-Fisheries-Sunken-Billions](http://Www.Bancomundial.Org/Es/News/Feature/2017/02/14/Global-Fisheries-Sunken-Billions)

•MINISTERIO DE LA PRODUCCIÓN, P. (26 De Junio De 2017). *Ministerio De La Producción*. Obtenido
De [Https://Www.Produce.Gob.Pe/Index.Php/K2/Noticias/Item/496-Ministro-Pedro-Olaechea-Fondepes-Invertira-S-98-Millones-En-17-Desembarcaderos-Artesanales-Durante-El-2017](https://Www.Produce.Gob.Pe/Index.Php/K2/Noticias/Item/496-Ministro-Pedro-Olaechea-Fondepes-Invertira-S-98-Millones-En-17-Desembarcaderos-Artesanales-Durante-El-2017)

ANEXOS

CUESTIONARIO



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

El presente cuestionario forma parte de un trabajo de investigación, teniendo por finalidad recoger la información de la micro y la pequeña empresa para desarrollar el presente trabajo denominado: **EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR PESQUERO RUBRO TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.**

CASO: NOR PRODUCTOS SRL LOS ÓRGANOS, PERIODO 2017.

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

ENTREVISTADOR(A): OJEDA QUINTANA SILVIA YAJAIRA

Fecha: **Piura, noviembre, 2018**

INSTRUCCIONES:

Sírvanse a marcar con una “X” la opción que usted considere correcta:

DATOS GENERALES:

- 1. ¿Cuál es su edad como representante legal de la empresa:**
 - a) De 1 a 10 años
 - b) De 11 a 20 años
- 2. ¿Cuál es su Género?:**
 - a) Masculino
 - b) Femenino
- 3. ¿Cuál es su grado de instrucción:**
 - a) Primaria.
 - b) Secundaria.
 - c) Superior universitaria.
 - d) Ninguno
- 4. ¿Cuál es su estado Civil?**
 - a) Soltero
 - b) Casado
- 5. ¿Con cuántos trabajadores cuenta su empresa “NOR PRODUCTOS S.R.L”?**
 - a) 10 a 20
 - b) 20 a 30
 - c) Ninguna de las anteriores

DE LA EMPRESA NOR PRODUCTOS S.R.L

- 1. ¿Hace cuánto tiempo se dedica a esta actividad empresarial?**
 - a) 01 año
 - b) 02 años
 - c) 03 años
 - d) Más de 3 años
- 2. ¿El personal se siente cómodo en el ambiente que labora?**
 - a) SI
 - b) NO

- 3. ¿Se recepciona los comprobantes de pago u otro documento en el momento de la recepción de la mercadería?**
- a) SI
 - b) NO
- 4. ¿Cuál es el objetivo que persigue la empresa?**
- a) Obtener utilidades
 - b) Generar empleo
 - c) Subsistencia
- 5. ¿Cuál es la causa de la mayor demanda del servicio?**
- a) Publicidad
 - b) Buen Servicio
 - c) El precio
 - d) Especificar

RESPECTO AL FINANCIAMIENTO:

- 1. ¿Su empresa constantemente afronta problemas de solvencia financiera?**
- a) qrrSI u8
 - b) NO
- 2. ¿En qué entidad obtuvo financiamiento?**
- a) Banca Comercial
 - b) Banca no Comercial
- 3. ¿A qué entidad financiera solicita financiamiento?**
- a) Mi Banco
 - b) Caja Trujillo
 - c) Caja del Santa
 - d) Caja Sullana
 - e) Otros
- 4. ¿En qué fue invertido el crédito financiero?**
- a) Capital de trabajo
 - b) Mantenimiento/ampliación del local
 - c) Activos fijos
 - d) Mercaderías

- e) Otros
- 5. ¿Cuándo solicitó crédito, el trámite fue:**
 - a) Ágil
 - b) Difícil
 - c) Bastante difícil
- 6. ¿Cree usted que el crédito otorgado fue suficiente y oportuno?**
 - a) SI
 - b) NO

RESPECTO A LA RENTABILIDAD:

- 1. ¿Cree usted que el financiamiento permitió mejorar la rentabilidad de su empresa?**
 - a) SI
 - b) NO
- 2. ¿Utiliza información financiera para la toma de decisiones?**
 - a) SI
 - b) NO
- 3. ¿Alguna vez ha solicitado financiamiento mediante crédito?**
 - a) SI
 - b) NO
- 4. ¿La empresa obtuvo dificultades para devolver los préstamos?**
 - a) SI
 - b) NO
- 5. ¿Es importante tener conocimiento de la información crediticia? ¿Por qué?**
 - a) SI
 - b) NO
- 6. ¿De qué manera se manifiesta la rentabilidad en su empresa?**
 - a) Incremento sus activos
 - b) Menos deudas
 - c) Más ventas
 - d) Ya no se recurre a préstamos

- 7. ¿Cree usted que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en el periodo 2017?**
- a) SI
 - b) NO
- 8. ¿Qué factor cree usted es determinante en la mejora de la rentabilidad de su negocio?**
- a) Buena administración
 - b) Financiamiento oportuno
 - c) Adecuada atención al cliente
- 9. ¿Determina el margen de su rentabilidad (ganancias) al finalizar el período económico?**
- a) SI
 - b) NO

Gracias por colaborar con este Cuestionario.

ANEXO 1: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	X															
			X														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			X													
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico y metodológico					X											
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información						X										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							X									
8	Recolección de datos								X								
9	Presentación de resultados								X								
10	Análisis e Interpretación de los resultados									X	X						
11	Redacción del informe preliminar											X	X				
12	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación													X			
13	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación														X		
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación															X	
15	Redacción de artículo científico																X

ANEXO 2: RESUMEN DE PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado			
• Papel bond A-4 (500 hojas)			
• Lapiceros			
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

ANEXO 3: FICHA RUC

Consulta RUC

Volver

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20600894430 - PESQUERA NOR PRODUCTOS S.R.L.
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	22/12/2015
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	MZA. I LOTE. 22 URB. LOS GERANIOS (2 CDRAS COLEG. DE INGENIEROS CERCA UPAO) PIURA - PIURA - PIURA
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIIU 80230 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA. Secundaria 1 - CIIU 52208 - VTA. MIN. ALIMENTOS, BEBIDAS, TABACO.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA
Sistema de Emisión Electrónica:	-
Afiliado al PLE desde:	-
Padrones:	NINGUNO

ANEXO 4: UBICACIÓN

4923	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
4721	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
4730	VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS

📍 Mapa de localización



Empresas Similares en PIURA

- [TRANSPORTES COMERCIO Y SERVICIOS RICARDO EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA](#)
MZA. K LOTE. 6 P.J. SAN JOSE
- [EMPRESA DE TRANSPORTES JKL SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA](#)
CAL.CALVARIO NRO. 208 P.J. VILLA VERSALLES (1 C...
- [INVERSIONES NELMAR E.I.R.L.](#)
CAL.CESAR VALLEJO LOTE. 05 (X HOTEL LOS FICUS.L...
- [MULTILUZ MULTISERVICIOS LUZMILA E.I.R.L.](#)
CAL.HUJARAL NRO. 141 A.H. BELLAVISTA (ESPALDA GR...
- [EMPRESA DE TRANSPORTES MANGIER S.A.C. - TRANSMANG S.A.C.](#)
N DE PIEROLA NRO. 938 DPTO. 305 (FRENTE A PLAZA...
- [DELIVERY BUSINESS S.A.C.](#)
P.J. RIO SANTIAGO NRO. 131 URB. NUEVA AZCONA (CD...

CIUU	ACTIVIDAD ECONÓMICA
4923	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
4721	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
4730	VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS

📍 Mapa de localización



Empresas Similares en PIURA

- [TRANSPORTES COMERCIO Y SERVICIOS RICARDO EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA](#)
MZA. K LOTE. 6 P.J. SAN JOSE
- [EMPRESA DE TRANSPORTES JKL SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA](#)
CAL.CALVARIO NRO. 208 P.J. VILLA VERSALLES (1 C...
- [INVERSIONES NELMAR E.I.R.L.](#)
CAL.CESAR VALLEJO LOTE. 05 (X HOTEL LOS FICUS.L...
- [MULTILUZ MULTISERVICIOS LUZMILA E.I.R.L.](#)
CAL.HUJARAL NRO. 141 A.H. BELLAVISTA (ESPALDA GR...
- [EMPRESA DE TRANSPORTES MANGIER S.A.C. - TRANSMANG S.A.C.](#)
N DE PIEROLA NRO. 938 DPTO. 305 (FRENTE A PLAZA...
- [DELIVERY BUSINESS S.A.C.](#)
P.J. RIO SANTIAGO NRO. 131 URB. NUEVA AZCONA (CD...

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windo

ANEXO 5: TURNITIN

The screenshot shows a Turnitin originality report for a document titled "OJEDA SILVIA-TALLER VI-FINANCIAMIENTO-CONTABILIDAD-JURADO.pdf". The report is displayed in a window titled "OJEDA SILVIA-TALLER VI-FINANCIAMIENTO-CONTABILIDAD-JURADO.pdf - Adobe Acrobat Reader DC". The report includes the following data:

Categoría	Porcentaje
INDICE DE SIMILITUD	6%
FUENTES DE INTERNET	6%
PUBLICACIONES	0%
TRABAJOS DEL ESTUDIANTE	%

Under the "FUENTES PRIMARIAS" section, the following source is listed:

Ranking	Nombre de la Fuente	Porcentaje
1	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	3%

ANEXO 6 FINANCIAMIENTO

Proyecto de investigación totalmente autofinanciado por el alumno que investiga.