



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS MYPE  
DEL SECTOR COMERCIO RUBRO LIBRERIAS DEL  
JR. HUANCANÉ – JULIACA, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTORA

MALAGA ANDRADE, YESICA

ORCID: 0000-0002-2223-7581

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS MYPE  
DEL SECTOR COMERCIO RUBRO LIBRERIAS DEL  
JR. HUANCANÉ – JULIACA, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTORA

MALAGA ANDRADE, YESICA

ORCID: 0000-0002-2223-7581

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022

## **Equipo de trabajo**

### **Autora:**

Málaga Andrade, Yesica

ORCID ID: 0000-0002-2223-7581

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

### **Asesor:**

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

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

## **Jurados de Investigación**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

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

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando  
PRESIDENTE

---

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco  
MIEMBRO

---

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda  
MIEMBRO

---

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier  
ASESOR

## **Agradecimiento**

A Dios por las bendiciones, salud y fortaleza, a la Universidad los Ángeles de Chimbote, a mi asesor Montano Barbuda, Julio Javier por brindarme sus conocimientos y hacer que cada día mejore en mis aprendizajes a los docentes por la formación profesional que me dieron para desenvolverme en la vida.

## **Dedicatoria**

A mi madrecita Elena Andrade  
Fernández Vda de Málaga por  
apoyarme e incentivarne a seguir  
adelante en mis estudios, a mi hijo  
adorado Emmanuel Rodrigo Arapa  
Málaga por ser el motivo de mi  
existencia.

## Resumen

El trabajo de investigación tuvo el objetivo general, determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca, 2020. Para la elaboración de este informe se utilizó el método cuantitativo de diseño no experimental-descriptivo, Se aplicó la técnica de la revisión bibliográfica y encuesta con un cuestionario de preguntas cerradas; y se obtuvo los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 01:** El 64% se encuentran dentro de la edad de 31 a 40 años, donde el 91% del género femenino,convivientes con secundaria completa 55% sin otra profesión. **Respecto al objetivo específico 02:** un 100% son formales,64% en el mercado de 1 a 5 años,55% con 1 a 5 trabajadores formales y 73% 6 a 10 trabajadores eventuales, 64% con régimen especial. **Respecto al objetivo específico 03:** el 100% con financiamiento al iniciar su negocio y destinados a mercadería, el 100% invirtió todos sus ingresos en la MYPE, el 100% destinan las ganancias en mercadería, el 64% obtienen financiamiento de sus proveedores, 55% fue a largo plazo. **Respecto al objetivo específico 04:** un 100% opina; el financiamiento obtenido mejoró su rentabilidad, en el 100% sus ganancias justifican su inversión y el 100% cubren costos y gastos. **Conclusión general:** se determinó que el financiamiento es fundamental ya que se dio de manera positiva para obtener mayor rentabilidad y desarrollo en las MYPE del sector comercio rubro librerías del Jr. Huancané Juliaca 2020.

Palabras clave: financiamiento, rentabilidad, MYPE

## **Abstract**

The research work had the general objective, to determine and describe the characteristics of the financing and profitability of micro and small companies in the commerce sector under the Libraries of Jr. Huancané-Juliaca, 2020. For the preparation of this report, the quantitative method of non-experimental-descriptive design, the literature review and survey technique were applied with a questionnaire of closed questions; and the following results were obtained: Regarding the specific objective 01: 64% are within the age of 31 to 40 years, where 91% of the female gender, cohabitants with complete high school 55% without another profession. Regarding the specific objective 02: 100% are formal, 64% in the market from 1 to 5 years, 55% with 1 to 5 formal workers and 73% 6 to 10 temporary workers, 64% with special regime. Regarding the specific objective 03: 100% with financing when starting their business and destined for merchandise, 100% invested all their income in the MYPE, 100% allocate the profits in merchandise, 64% obtain financing from their suppliers, 55% was long term. Regarding the specific objective 04: 100% think; the financing obtained improved its profitability, at 100% its profits justify its investment and 100% cover costs and expenses. General conclusion: it was determined that financing is fundamental since it was given in a positive way to obtain greater profitability and development in the MYPE of the commerce sector in the bookstore category of Jr. Huancané Juliaca 2020.

Keywords: financing, profitability, MYPE



## Contenido

Carátula.....	i
Contracarátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice de tablas.....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de literatura.....	17
2.1 Antecedentes.....	17
2.1.1 Internacionales.....	17
2.1.2 Nacionales.....	20
2.1.3 Regionales.....	23
2.1.3 Locales.....	25
2.2 Bases teóricas.....	27
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	27
2.2.2 Teorías de la Rentabilidad.....	35
2.2.3 Teoría de las empresas.....	36
2.2.4 Teoría de las MYPE en el Perú.....	44

2.2.7 Teoría del sector comercio/ Servicio/ librerías .....	49
2.3. Marco Conceptual.....	49
2.3.1 Definición de Financiamiento.....	49
2.3.2 Definición de rentabilidad. ....	50
2.3.3 Definición de las MYPE .....	50
2.3.4 Definición de la empresa .....	50
2.3.5 Definición del sector comercio/ Bienes/ Librerías. ....	50
III Hipótesis. ....	51
IV. Metodología.....	51
4.1 Diseño de investigación .....	51
4.2 Población y muestra.....	52
4.3 Definición conceptual y operacionalización de las variables e indicadores .....	52
4.4 Técnicas e instrumentos.....	62
4.5. Plan de análisis.....	62
4.6 Matriz de consistencia .....	63
4.7 Principios éticos .....	66
V. Resultados y análisis de resultados .....	68
5.1. Resultados.....	68
5.1.1 Respecto al objetivo específico1 .....	67
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	69
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	70
5.1.4 Respecto al objetivo específico 4: .....	72

5.2. Análisis de resultados .....	73
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1. ....	73
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	75
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	76
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4 .....	78
VI. Conclusiones.....	79
6.1 conclusiones.....	79
6.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	79
6.1.2. Respecto al objetivo específico 2. ....	79
6.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	80
6.1.4 Respecto al objetivo específico 4.....	80
6.2 Recomendaciones. ....	82
6.2.1. Respecto al objetivo específico 1. ....	82
6.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	82
6.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	83
6.2.4 Respecto al objetivo específico 4.....	83
Aspectos complementarios .....	83
Referencias bibliográficas.....	83
Anexos .....	92

## Índice de tablas

TABLA 01: Respecto al objetivo específico 1 .....	67
TABLA 02: Respecto al objetivo específico 2 .....	68
TABLA 03: Respecto al objetivo específico 3 .....	69
TABLA 04: Respecto al objetivo específico 4 .....	71

## I. Introducción

**Silupú,(2020)** Afirma :Que una empresa mediana, grande o una microempresa surge generalmente de una necesidad y necesita de recursos financieros, sin embargo en estas épocas de pandemia el programa reactiva solo financió a 402 421 empresas formales que son el (94%) de las empresas medianas y grandes y el FAE MYPE benefició a 199 562 MYPE formales y el 98% se trata de microempresas según la información de Cofide y aún muchas MYPE no accedieron a financiamiento, según datos del Ministerio de producción en el año 2018 las MYPE son 2221 163 empresas registradas en la SUNAT y de estas él (99,5%) son MYPE y las cuales necesitan financiarse para contar con las diversas fuentes económicas para lo cual deben recurrir por diferentes medios para conseguir un financiamiento, de todos los datos que se dieron anteriormente analizamos que solo el 27% de empresas que se encuentran formalizadas han podido acceder al financiamiento sin embargo un 73% no lo hacen.

**Orueta,(2017)**Afirma :Que Las MYPE en la nación chilena representa un 96%, todas las empresas que genera un 62,6% de empleo, sin embargo, las mediana y gran empresa representa un 3,3% en Chile y solo crea el 37,4% de empleo sin embargo se observa que las que tienen mayores ventas son estas últimas quizá porque tienen mayor respaldo financiero y legal y eso les permitió ser más fuertes y las MYPE muchas veces tienen limitaciones y crecen muy poco a pesar que tienen mayor potencial.

**Comex Perú,(2019)** Afirma :Que Las Mype en el Perú son el 95%, cada empresa en nuestra nación dió empleo a 47.7% en América Latina y equivale a que crecieron un 4% de empleabilidad, las mypes tienen ventas en crecimiento anualmente los cuales

equivalen a 19.3% del PBI,este año fue mayor que el 2018 sin embargo muchos de ellos no son tan competitivas y tienen poco beneficio laboral,el 52% se dedican al rubro de servicios,el 32% rubro comercial,un 13% rubro y un 4% a rubros multiples productivo.En Lima se encuentra un 13.4% de la totalidad de mypes,luego se encuentras las zonas de la costa de Piura –Moquegua,Ucayali Loreto estos ultimos participan con un 4% y 12% y otro resto se encuentra en la sierra central donde existen pocas Mypes,las Mypes que se dedican a producción tienen mayores ventas al año frente a las que se dedican al comercio y servicios.El Perú existen 1 270,000 MYPE y en la mayor parte los gerentes son del sexo femenino en un 79.5% de nuestro pais y 20,5% en Lima,donde tambien hay mayor cantidad de mujeres lideres de su empresa son Puno,Piura,La libertad,Cusco y Junin,las cajas municipales de ahorro y crédito colocan S/ 11,831 millones a las MYPE lo cual representa que crece de 13,7% en el año 2018 y en el 2017 fue S/10,406 millones,el 96,5% de empresas pertenece a MYPE según el comercio exterior dice que esta cantidad sube cada año.

**Torres (2021)** Afirma: Que una MYPE es muy importante para el desarrollo en la economía de nuestro país ya que es la que genera mayor empleo y dinamiza el mercado, están constituidas por personas naturales y jurídicas, el objetivo que tienen es poder desarrollar diferentes tipos de actividades. Como por ejemplo actividad de prestar servicios, comercializar bienes, producir, transformar, extraer, etc. de diferente tamaño y característica las pequeñas empresas son regidas por la ley MYPE referida a promocionar y formalizar las micro y pequeñas empresas.Puno,Juliaca son localidades con crecimiento y formada por MYPE y la mayoría de ellas tienen financiamiento propio y de terceros las cuales brindan trabajo a muchos pobladores de diversos lugares de la región de Puno, donde hay mayor concentración de MYPE

es la ciudad de Juliaca por tanto satisfacen las necesidades de muchos clientes y usuarios en general.

En la ciudad de Juliaca donde se realizó el trabajo de investigación encontramos MYPE del sector comercio rubro librerías ubicada la mayoría de ellas en el Jr. Huancané y en la cual no se encuentran muchas estadísticas de financiamiento y rentabilidad en el lugar de estudio y no se pudo encontrar muchos trabajos a nivel local las que hay ya están desfasadas y por lo tanto hay muchos aspectos que conocer sobre la MYPE del rubro librerías de la localidad de Juliaca.

Para realizar el estudio, el enunciado del problema de investigación es la siguiente:

**¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020?**

Para dar una respuesta al problema, se planteó el siguiente objetivo general:

Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.

Para dar respuesta al objetivo general tenemos los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar y describir las características del dueño y/o representante legal de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.
2. Determinar y describir las características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.
3. Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané -

Juliaca, 2020.

4. Determinar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.

El trabajo de investigación realizado se justificó al permitirnos conocer las principales características de las MYPE, financiamiento y rentabilidad del sector comercio rubro librerías en el Jr. Huancané Juliaca 2020; el financiamiento, un motor muy importante para una MYPE ella puede lograr estabilizar un negocio los cuales ayudaran a cumplir en muchos casos un ciclo financiero y la rentabilidad ayudará a medir y valorar los resultados que se tendrán al realizar una inversión en un determinado periodo.

Este trabajo de investigación servirá para realizar trabajos posteriores, asimismo aportará a mejorar el financiamiento y rentabilidad en las MYPE del sector de estudio.

La metodología que se utilizó fue no experimental porque la información obtenida que se encontró fue en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos bibliográficos y de igual manera tuvimos que utilizar información de los antecedentes, internacionales, nacionales, regionales y locales.

Como resultados, En los antecedentes que se revisaron de diversos autores y en la mayoría de las Micro y pequeñas empresas recurrieron al financiamiento de terceros para luego tener una buena rentabilidad.

En conclusión, se propone que las MYPE continúen trabajando con el financiamiento externo y ver que las entidades financieras les brinde mejores ofertas con bajas tasas de interés y así puedan tener mejor rentabilidad y desarrollar su empresa.



Finalmente, en este trabajo de investigación esta detallado en 5 partes principales como son: Introducción, revisión de literatura, hipótesis, resultados y análisis de resultados, conclusiones y aspectos complementarios, en cada una de sus partes detallamos sobre nuestra investigación, realizada con mucho esmero y dedicación esperando que se encuentre a la expectativa de los lectores.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

En este informe de investigación se entiende como antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por autores en cualquier ciudad y país del mundo en excepción del Perú; sobre las variables, unidades de análisis y sector de nuestra investigación

##### ***2.1.1.1 Antecedentes financiamiento y Rentabilidad.***

**Castro,(2017)** Realizó la tesis titulada: El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato 2017. El objetivo general fue analizar el efecto que tiene el financiamiento en la rentabilidad del sector productor de calzado del centro comercial Juan Cajas, la metodología que utilizó fue de enfoque cualitativo y cuantitativo éste se llevó a cabo a través de la investigación bibliográfica y de campo la población y muestra se trata de los microempresas pertenecientes a la asociación de productores Juan cajas con un total de 100 personas, se utilizó la técnica de la encuesta con el instrumento de un cuestionario estructurado y entrevista, los resultados a la que se llegó fue de acuerdo a los datos se observa que la mayoría de los microempresarios productores de calzado en un 71% no tienen suficientes recursos económicos

para el giro de su negocio, 50% de sus proveedores les dan crédito, 69% acceden a financiamiento y un 45% trabajan con financiamiento de proveedores, el 32% con capital propio, 22% con instituciones financieras, el 46% se endeuda a corto plazo, un 46% destina su dinero a compra de materia prima, un 67% desconoce el nivel de rentabilidad de su empresa.

La conclusión a la que se llegó fue los microempresarios productores de calzados se financian con capital ajeno que con su propio dinero las fuentes que más utilizan son las financieras y proveedores a corto plazo.

**Logreira & Bonett, (2017)** Realizó la tesis titulada: Financiamiento privado en las microempresas del sector textil confecciones en Barranquilla-Colombia 2017. el objetivo general de la investigación fue analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, La empleabilidad de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas, la metodología que utilizó fue de enfoque epistemológico, empírico deductivo confirmatorio de diseño no experimental de campo de estudio descriptivo, transversal, con una encuesta técnica del cuestionario muestra fue de 200 microempresas del sector textiles de confecciones Barranquilla Colombia, los resultados a la que llegó un 94% de entidades que realizan mayores colocaciones son bancos comerciales con una tasa promedio más baja de crédito de tesorería con 8,6% la preferencial con 9,2%, 82% dedicados a confección de prendas de vestir, de 8 a 10 trabajadores, se financian con sus utilidades con un 81,5%, autofinanciación, con fuente de financiamiento externo a largo plazo el 50,5 % por miedo a endeudarse y perder la propiedad y el control de la empresa, la Conclusión a la que se llegó fue que el

microcrédito es el más costoso en el mercado y hace que una empresa tenga riesgos y trabajen con proveedores y autofinanciamiento.

**Illanes,(2017)** Realizó la tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile 2017. El objetivo general fue revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para las empresas y los factores que influyen en la rentabilidad. La metodología que se utilizó fue la revisión de literatura donde se revisa el marco teórico de tipo descriptiva con la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario, la población y muestra los gerentes generales de la ROE. Un 40% cuentan con grado de instrucción universitario completo, Los resultados 59,98% cuentan con una línea de crédito, 87,56% con una cuenta corriente y la mayoría trabaja con financiamiento propio seguida por el, 61% financiamiento bancario a corto plazo y 30,5 financiamiento de proveedores. La conclusión a la que se llegó fue que los gerentes generales que están inmersos en las empresas tienen efectos positivos, los gerentes con estudios universitarios tienen efectos muy Buenos en la ROE y por tanto aumenta la rentabilidad de la compañía, el tamaño de una empresa influye en la ROE de manera negativa ya que empresas pequeñas se encuentran en crecimiento y tienen mayores ventas y márgenes. Poseen un financiamiento mayor que las grandes empresas y para hacer frente a las deudas deben generar más ventas.

## 2.1.2 Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros autores en cualquier ciudad del Perú, excepto en la región Puno que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

### *2.1.2.1 Antecedentes financiamiento y Rentabilidad.*

**Campos, (2017)** Realizó la tesis titulada: El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro librerías-Amarilis 2017. el objetivo general Determinar en qué medida el financiamiento influye en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro librerías-Amarilis, 2017. La metodología que utilizó fue de tipo cuantitativo de diseño correlacional-descriptivo con una población muestral de 50 MYPE del rubro de librería del distrito Amárilis, los resultados a la que se llegó fue 48% opina que el financiamiento no supera su capital, el 44% opina que tiene una capital suficiente para el periodo que crece sus ventas, 58% declara que aumentó sus ventas parcialmente, el 62% tiene altas ganancias, el 62% utiliza financiamiento y tiene capacidad de endeudamiento, el 50% utiliza la herramienta financiera para medir su rentabilidad los registros contables, 60% opina que el rubro de librería es rentable, el 56% opina que el financiamiento permite mejorar su rentabilidad y afecta positivamente. La conclusión a la que se llegó fue la relación existente es positiva moderada entre el financiamiento y la rentabilidad de las MYPE rubro librerías del distrito de Amárilis Esto nos hace evidenciar que la rentabilidad de las MYPE no sea afectada significativamente por el financiamiento que experimenta.

**Verástegui, (2018)** Realizó la tesis titulada: Financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018. El objetivo general fue Determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de campo verde,2018 la metodología que utilizó fue de diseño no experimental descriptiva, la población conformada por 38 trabajadores de diferentes áreas, la muestra la misma cantidad utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento que se utilizó el cuestionario los resultados a la que se llegó fueron el financiamiento en bancos el 50% opinan que la captación de dinero es alto, un 69% opina que ayuda a la marcha de la empresa y el principal activo son los clientes, en cuanto a los intereses del crédito recibido el 75% opina que la tasa de interés es baja un 62% manifiesta que tienen una rentabilidad alta en la empresa. La conclusión a la que llegó fue que los negocios dedicados al rubro compran y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo verde muestra que no se articula las MYPE adecuadamente.

**Escobal, (2019)** Realizó la tesis titulada: Las fuentes de financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del Mercado la unión de Tocache, periodo 2019. El objetivo general fue Determinar de qué manera las fuentes de financiamiento, se relaciona con la rentabilidad en las MYPE del Mercado la unión Tocache 2019. La metodología que utilizó fue de tipo aplicada de enfoque cuantitativo descriptivo, la población de 91 participantes y la muestra fue de un 50% de representación de la población, utilizó la técnica de la encuesta, el resultado a la que se llegó fue 95,65% de dueños tienen otros ingresos, 95.65% invirtió todo

sus ingresos al negocio, 93,48% tienen un control de sus utilidades y pérdidas mensuales, 100% destina sus utilidades a la compra de mercaderías, 89% cuenta con créditos de entidades financieras, 82% opina que sus ganancias justifican su inversión, la conclusión a la que llegó fue que se determinó que las fuentes de financiamiento interna se relacionan negativamente con la rentabilidad en las MYPE del Mercado unión Toca che ya que los comerciantes indican que tienen otras labores que les genera ingresos, las fuentes de financiamiento externa se relacionan positivamente con la rentabilidad en las MYPE del Mercado la Unión- Tocache ya que indican que los créditos se lleva a cabo de manera formal y permite conocer al comerciante y satisfacen las necesidades.

**Layza,(2020)** Realizó la tesis titulada: Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, el objetivo general fue determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, la metodología que utilizó en la investigación realizada fue de tipo cuantitativo, transversal-descriptivo realizada en el puerto de la ciudad de Pucallpa con una población de 120 microempresarios que forman parte de los empresarios del Puerto de Pucallpa dedicados a transporte fluvial y la muestra se tomó con 91 microempresarios se utilizó el cuestionario la cual se tomó a los dueños de las empresas del rubro de transporte fluvial los cuales representan el 100% del universo, los resultados a la que se llegó con la siguiente investigación el 33% de los microempresarios el 97% de las microempresas son formales 31.9% no cuenta con trabajadores formales un 27,5% tienen 1 trabajador formal, el 100%

no cuenta con trabajadores eventuales, en cuanto al financiamiento 2.24 buscaron opciones de financiamiento, y la frecuencia con la que pide el préstamo 2.01, las redes sociales incrementan la rentabilidad en 3.69 de media con un 0.66 de desviación estándar en esta pregunta, utilizan adecuadamente sus recursos en 2.29 de media y 0.80 de desviación estándar. La investigación llegó a las siguientes conclusiones que existe relación muy positiva en cuanto al financiamiento y la rentabilidad lo cual significa que la rentabilidad interviene en la rentabilidad de las microempresas con mejores tasas de interés y mejoran su estabilidad económica acorde a la tecnología.

### **2.1.3 Regionales**

Este informe de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por diferentes investigadores en cualquier ciudad de la región de Puno, excepto en la ciudad de Juliaca, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación

#### ***2.1.3.1 Antecedentes de financiamiento y rentabilidad.***

**Vilca, (2018)** Realizó la tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio, Rubro Restaurantes de la ciudad de Lampa, Puno. El objetivo general fue determinar las características del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurants de la ciudad de Lampa, Puno 2017, la metodología que utilizó fue de nivel cuantitativo-descriptivo la muestra fue de 10 MYPE, utilizó la técnica de la encuesta, instrumento el cuestionario, los resultados a la que llegó fue que el 60% de los gerentes son femeninas con un 40% de educación secundaria el 100% son dueños el 50 % tienen de 6 a 10 años en el

Mercado el 100 pertenece al RUS y todos formados por necesidad el 80% obtuvieron préstamos y el 60 % tuvieron fuente de financiamiento personal el 90% mencionan que mejoró la rentabilidad la conclusión a la que llegó fue se obtuvo que la menor parte de los microempresarios del sector servicio rubro restaurants de la ciudad de Lampa Puno 2017 referente al financiamiento la mayoría de los representantes obtuvieron préstamo para crear su negocio y otros dijeron que su financiamiento fue personal, referente a la rentabilidad los representantes indicaron que la rentabilidad mejoró al obtener financiamiento para su negocio.

**Turpo, (2017)** Realizó la tesis titulada: Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPE del sector servicio-plantas procesadoras y concentradoras de Mineral mina rinconada. El objetivo general fue determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPE del sector servicio. La metodología que utilizó fue de enfoque cuantitativo de tipo correlacional transeccional no experimental, la población fue las MYPE del sector servicio de 215 socios y la muestra fue de 35 socios de las plantas procesadoras de mineral, como técnica la entrevista y encuesta, como instrumento el cuestionario, los resultados a la cual llegó fue los créditos bancarios en los cuales predominan créditos anuales representan el 88,6% las que le siguen son los créditos por semestres, las entidades financieras más accesibles son cajas municipales los cuales representa el 62,9%, el 54,3 de socios adquieren prestamos de familiares la conclusión a la que se llegó fue la influencia de las fuentes de financiamiento en las MYPE del sector servicio plantas procesadoras y concentradoras de



mineral, mina Rinconada es muy significativa con la variable de ingresos por las MYPE.

**Rivera, (2017)** Realizó la tesis titulada: Evaluación de la situación económica y financiera de la librería Laykakota E.I.R.L de la ciudad de Puno y su influencia en la toma de decisiones El objetivo general fue evaluar la situación económica y financiera de la librería Laykakota E.I.R.L de la ciudad de Puno y su incidencia en la toma de decisiones y gestión gerencial en los periodos 2011 y 2012. La metodología que utilizó fue análisis de cuadros y resúmenes por los estados financieros, método analítico y comparativo, las técnicas que utilizó para la recolección de datos fue la observación y análisis documental, la población se dio por la librería Laykakota E.I.R.L de la ciudad de Puno, la muestra estuvo basado en los estados financieros de la librería Laykakota E.I.R.L de los periodos 2011 y 2012, los resultados a la cual llegó que para la situación financiera la variación del 2012 con respecto al año 2011 en cuanto a los activos tiene una variación, en cuanto a activos y pasivos tiene un incremento debido al crédito en las compras y en el capital se incrementa según resultados de cada año, para la situación económica en general la ganancia del 2011 respecto al 2012 hubo una disminución del 62.40 % respecto a los ratios de liquidez, los índices de solvencia fueron adecuados no habiendo endeudamiento y la razón de de activos fijos de refleja en el porcentaje obtenido, la conclusión a la que se llegó fue que la empresa no toma en cuenta los estados financieros en la toma de decisiones.

### **2.1.3 Locales.**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo

trabajo de investigación por cualquier investigador, en cualquier parte de la ciudad de Juliaca, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis

#### ***2.1.3.1 Antecedentes de financiamiento y rentabilidad.***

**Mamani, (2019)** Realizó la tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro confeccion de prendas deportivas del Jr.moquegua del distrito de Juliaca, 2018, el objetivo general fue describir la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro confeccion de prendas deportivas del Jr.Moquegua del distrito de Juliaca, 2018 utilizo la metodología de tipo descriptivo, cuantitativo no experimental, con la técnica de una encuesta con un instrumento del cuestionario estructurado con una población de 30 propietarios de las mypes del sector comercio, con una muestra de 30 mypes dedicadas al comercio, los resultados a la que se llegó con esta investigación la mayoría de las empresas utilizan un financiamiento bancario y la mayoría acuden a cajas municipales y para organizar su empresa emplearon financiamiento propio y la mayoría utiliza financiamiento a corto plazo solo algunas a largo plazo, en cuanto a la rentabilidad en la mayoría de los propietarios mejoró su rentabilidad en su empresa, en la conclusión se describió la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro confeccion de prendas deportivas del Jr moquegua del distrito de Juliaca 2018.

## 2.2 Bases teóricas

### 2.2.1. Teorías del financiamiento

**Romero & Morán, (2017)** Afirma: Que es un mecanismo por el cual se puede aportar o adquirir dinero ya sea a una persona o a una empresa para que pueda estar en marcha el Proyecto, el financiamiento es muy importante para que se pueda desarrollar económicamente y así de esa manera puedan expandirse, lo más común para que se pueda tener prestamos es a través de las entidades bancarias y este préstamo se devolverá con un interés posteriormente.

**Levi, (2019)** Afirma: Que las teorías del financiamiento son varias y no es solo una los cuales van a compartir distintos conceptos para que puedan dar a conocer sobre las operaciones del financiamiento, para lo cual daremos a conocer las teorías más resaltantes.

- **Teoría heterodoxa del financiamiento en cuanto al ahorro y el crédito.**

La liquidez de las empresas lo puede adelantar el banco, un ahorro está en función a un ingreso que se tiene en la empresa una visión del financiamiento de la producción no tiene diferencia con la producción de un bien y su venta, y el ahorro gira en un ciclo monetario y el efecto que pueda producir.

- **Teoría del Financiamiento y proceso de fondeo (keynes)**

Según Keynes explica sobre el financiamiento argumentando que el dinero no es determinante, si no se debe indicar el motivo del negocio y que en el camino se deben ver sobre los flujos económicos y si se necesitan tener más economía debemos movilizarnos más pero lentamente y los bancos serán los principales proveedores de economía y también se debe contar con un ahorro de dinero y así tener liquidez que siempre se debe invertir y sub invertir por

si se da los cambios en tasas de interes a largo plazo la cual puede ser negativo, para lo cual se debe revisar constantemente sobre gastos en inversiones, nos daremos con la sorpresa de que una inversión creará su ahorro y financiarse servirá para invertir, concluimos una variacion en una tasa de interés va poder dar la reactivación en una inversión y los bancos tendran mayor liquidez, los bancos deben crear liquidez por la demanda de muchas empresas y no cambiar tasas de interés,el financiamiento puede hacer que haya influencia en una tasa de interés y la entidad bancaria debe prepararse para agregar las ofertas.

- **Teoría de las deudas y ahorro en crecimiento de la economia (Circuitistas)**

Los circuitistas llegan a analizar el flujo desde el fondo entre una empresa, banco y la familia las cuales crearan una deuda, si el prestamista tiene solvencia “es muy elástica” nos demuestra de que un banco acomodara a los prestamistas solventes y el crédito que desean tener aquí la banca central determinará las tasas de interés y las financieras ya tendrán su margen con un ciclo monetario que da a conocer la fase de entrada y la fase de salida, en la entrada al cual se le denomina efflux donde se otorga el crédito a los prestamistas solventes, el pago a un factor productivo y aumentar un ingreso y la fase de salida conocida como refflux la cual es el gasto del dinero que retorna a la empresa como un pago de las deudas. La expectativa de un banco es muy igual al de una empresa, un circuito monetario se termina cuando un banco central no modifica su tasa de interés y un proceso productivo no tiene ruptura

- **Teoría de ahorro interno y mercado financiero en una estructura productiva (Kalecki)**

Una discusión según Kalecki está centrada en un determinante de la inversión y que las ganancias están mal distribuidas, un requisito muy importante para poder ser un empresario es poder ser propietario de un capital, vemos que la empresa grande tiene mayor acceso a ahorrar dentro de Mercado de capital y mayor crédito bancario. Un gasto de inversión proviene de la ganancia de un capitalista el cual aumentará su inversión utilizando su reserva líquida de ello se refiere que por medio de un banco se financia a un inversionista adicional.

#### **2.2.1.1 Alternativas de financiamiento.**

**Según Albella & Hernández,(2017)** Afirma : Que en el Perú existen alternativas con las cuales cuentan las Mype para financiarse y son las siguientes:

- Crédito de proveedores o préstamos realizados por los amigos, familiares esto sucede con mas frecuencia en los microempresarios que no pueden acceder a crédito intermediario o financiero.
- Banca y Microfinanzas que se encuentran supervisadas por la SBS y las cuales exigen que las empresas sean formales.
- Cooperativas, ONG, empresa de factoring, (factura negociable) estan apoyan al empresario a obtener liquidez anticipada al descontar la factura girada de parte del proveedor.
- Cajas Municipales de ahorro y crédito, caja rural de ahorro y crédito estas son las que hacen que desarrolle la mayoría de Mypes, ya que estas estan especializadas en su atención y representan un 5,7% de activo total del

sistema financiero con US\$ 5000 millones en crédito otorgado.

### ***2.2.1.2 Fuentes de financiamiento.***

**Mora, (2017)** Afirma: Que una fuente de financiamiento es una vía que utiliza una empresa para que puedan conseguir un recurso financiero y poner en marcha su actividad, una empresa necesita una fuente de financiamiento para que puedan de esa manera continuar con su función y así lograr la meta y el objetivo propuesto, una principal fuente de financiamiento hoy en día es el aporte de un banco.

**Torres A. ,( 2017)** Afirma: Que nos sirve para poder obtener un recurso económico para poder realizar un proyecto en una empresa, referido básicamente a conseguir dinero para invertir e impulsar una empresa y poder crecer como organización los cuales podemos obtenerlo por:

- **Fuentes internas.** -por recursos propios, generados por la empresa, aportes de socios.
- **Fuentes externas.** - Son recursos obtenidos por terceros pueden ser por accionistas, proveedores, clientes entidades bancarias, los cuales pueden darse en un periodo a corto o largo plazo.

Según Mora, (2017,p.342) argumenta la existencia del financiamiento y las fuentes de financiamiento y sus características.

#### **Las fuentes de financiamiento y sus características.**

- Puede ser interna o externa
- Debe beneficiar para la rentabilidad de la inversión
- Las ganancias deben ser proporcionales al aporte realizado para el capital.
- El financiamiento es fundamental para que funciones una empresa

- **Fuentes internas**

Conocida como el capital de la aportación de sus socios. Es dinero propio de una organización y estas fuentes de financiamiento internas reconocerán el pasivo acumulado recurrente a corto plazo y este tipo de financiamiento no paga ningún interés ya que se obtuvo a través de un pasivo acumulado

- **Fuentes externas**

Conocido como un capital con préstamos de terceros y no pertenecen en su totalidad a la empresa y el accionista o la entidad financiera quien la presta esperará su beneficio. Dentro de las fuentes externas de financiamiento a corto plazo está por ejemplo la cuenta por pagar comercial, préstamos bancarios, papel comercial, un crédito comercial sucede cuando una empresa compra a otras empresas a crédito los suministros que necesite.

Según Mora, (2017,p.344) argumenta que existe otras fuentes de financiamiento.

- **Factoring**

Referido al cobro anticipado de facturas emitidas a los clientes también a que las cuentas por cobrar pueden ser comprometidas y se pueda obtener un préstamo o venderse a un factor y la financiera hace el pago descontando una comisión y después se encarga cobrando al cliente íntegramente.

y este préstamo se realiza sobre inventario de la empresa como una garantía del préstamo, se puede realizar el gravamen general se puede hacer el recibo de fideicomiso o convenios, recibo de almacén en la empresa.

- **Papel comercial**

Son letras a corto plazo con un vencimiento dentro de los 270 días. La empresa se encarga de emitir las letras directamente y continuamente y esta respaldado su emisión por una línea de crédito bancario especial y la tasa que obtendrá cada vez será mas baja que una tasa prima.

Según Mora, (2017, p.344) argumenta que existe el financiamiento a corto y largo plazo, ventaja y desventajas.

### *2.2.1.3 plazos de financiamiento*

#### *2.2.1.3.1 financiamiento a corto plazo.*

**Mora, (2017)** Afirma: que están programadas para que se puedan liquidar en un tiempo inferior generalmente este tipo de financiamiento la utilizan para fondos por estaciones y poder ser flexibles cuando exista un periodo de incertidumbre.

#### **Ventaja y desventaja de financiamiento a corto plazo.**

- **Rapidez.-** El credito será mas rapido ya que para otorgar un prestamo se necesita realizar un analisis a fondo y asi poder otorgar el crédito sin embargo los créditos a largo plazo suelen ser mas detallados ya que pueden suceder muchas cosas en el tiempo por ejemplo de 10 ó 20 años si necesitamos urgente el prestamo es mejor obtener el financiamiento de corto plazo.
- **Flexibilidad .-** si la empresa necesita dinero por temporadas no es necesario que obtenga ese dinero a un plazo largo porque:
- Un costo de de financiarse superará un crédito de corto plazo.
- la liquidación puede ser anticipada.- en el caso que pueda tener clausulas de pagos anticipados.



- los contratos de financiamiento son menos restrictivos.

#### *2.2.1.4 Financiamiento de largo plazo .*

ESAN, (2019) Afirma: Que existen los siguientes financiamientos a largo plazo.

- **Las Hipotecas:** se pone en garantía un inmueble para adquirir el préstamo generalmente que lo otorga un banco si el acreedor incumple es ejercitado como una hipoteca y ser entregado a garantía.
- **Las Acciones:** Un propietario o socios venden sus acciones y poder financiar su proyecto de empresa o se puede tener un acuerdo con proveedores de bienes y servicios para el pago de sus acciones.
- **Los Bonos:** generalmente una sociedad anónima se podría comprometer a pagar una suma de dinero y en un tiempo determinado más los intereses que se pudieron calcular.
- **El Arrendamiento financiero:** Se trata de un contrato entre un dueño o propietario de un bien y el acreedor más la empresa, la empresa será permitida a utilizar el bien en el tiempo pactado con una renta que se haya pactado.

#### *2.2.1.5 Costo de financiamiento/ Estabilidad económica.*

BCRP,( 2021) Afirma: la función que tiene como (BCRP) es poder mantener la estabilidad económica de nuestro País por tal motivo deben asegurar nuestra moneda nacional e informar sobre el mantenimiento de nuestra estabilidad y podamos considerar la prevención del ámbito monetario y financiero, es positiva la evolución del mercado financiero ya que se encuentra en recuperación la actividad económica, las medidas de política monetaria y la

estabilidad financiera con la que contamos hicieron que la economía siga manteniendo un flujo crediticio con liquidez y solvencia en los intermediarios financieros, al encontrarnos en la crisis sanitaria el sistema financiero se mantuvo estable ya que teníamos anteriormente incremento del nivel de liquidez por refuerzos patrimoniales que fueron efectuadas por las entidades financieras y no se pueda tener pérdidas por el incremento de morosidad, sin embargo hubo mucha demanda de crédito por parte de las empresas y hogares y el flujo de ingresos en muchos sectores aun no se recuperaron el nivel que tenían previa a la pandemia por tal motivo en las colocaciones se dio una desaceleración la cual afecta el nivel de rentabilidad. Este año 2021 la morosidad aumento sin embargo fue menor que el año 2019 y 2020 una mayor cantidad de deudores vienen realizando el pago de sus obligaciones.

#### ***2.2.1.6 Tasas de interes.***

**BCRP, (2022)** Afirma: que en noviembre del año 2020 hubo bajas tasas de interes para microempresas fue reducida desde 42.8% en abril y 26.7% en noviembre, para pequeñas empresas bajo al 22.2% en abril y 13.4 % en noviembre, para medianas empresas fue de 9.3 a 5.4% en abril y noviembre, sin embargo el BCRP tuvo un acuerdo para elevar la tasa de interes a 3.50% normalizando la economía la expectativa de inflación en el presente año 2022 se elevo de 3.68 a 3.73% por encima del limite, es el porcentaje de medición a 12 meses

#### ***2.2.1.7 Usos del financiamiento.***

**Torres A. ,( 2017)** Afirma que las fuentes de financiamiento utilizadas en las pymes ferreteras en la localidad de Trujillo, se obtuvo el resultado de fuentes

internas que es la aportación de socios y reinversión de utilidades, sin embargo en el financiamiento externo tienen préstamos a corto plazo como crédito bancario, línea de crédito y el instrumento a largo plazo es nulo, en cuanto al uso del financiamiento de pequeñas y medianas empresas recae en el propietario directamente ya que ellos son los administradores en su mayoría de su MYPE.

## **2.2.2 Teorías de la Rentabilidad.**

**Gutiérrez & Tapia, (2016)** Afirman: Que sirve para medir la eficiencia y nos permitirá conocer si lo que hemos invertido muestra rendimiento al realizar muchas actividades y los cuales son relacionados con las ventas en una determinada empresa, el fondo que se aportó y el activo nos debe generar utilidades en el futuro.

### ***2.2.2.1 Rentabilidad Económica (ROA).***

**Andrade, (2021)** Afirma: Que este tipo de rentabilidad nos muestra la eficacia al utilizar un activo de una empresa con la cual podemos comparar el nivel de la utilidad de una empresa y el activo total de la empresa en los últimos dos periodos y veremos cuan rentable es la empresa en cuanto a sus activos, podemos utilizar la siguiente formula.

$$\text{ROA} = \frac{\text{resultado antes de los intereses e impuestos}}{\text{Valor total del activo}} \times 100$$

### ***2.2.2.2 Rentabilidad Financiera (ROE)***

**BBVA, (2021)** Afirma: Que ROE (return on equity) en ingles esta ratio es la más utilizada por los analistas financieros e inversionistas la cual permite

medir la rentabilidad de las empresas, la cual se debe calcular al dividir el beneficio neto o utilidad neta que pudimos obtener por la empresa sobre el patrimonio, si el ROE es mayor es mayor la rentabilidad en relación con el recurso propio que utiliza para poder financiarse.

El ROE es muy utilizado por los inversionistas ya que con ella se puede determinar la capacidad que tiene una empresa para poder generar valor para sus accionistas, ya que el accionista asume riesgos al invertir en una entidad en este caso cuanto mayor sea el exceso de ROE respecto al coste de capital es mayor creación de valor para un accionista

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos propios a su estado medio}}$$

Fondos propios a su estado medio

### **2.2.2.3 Rentabilidad sobre ventas (ROS).**

Inversion, (2018) El ROS es la ratio de rentabilidad y nos sirve para ver la eficiencia en el manejo de los recursos, encargada de medir la utilidad obtenida anual a las ventas netas realizadas en un mismo periodo al cual lo conocemos como margen de ventas.

$$\text{Margen sobre ventas} = \frac{\text{resultado del ejercicio}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

Ventas netas

### **2.2.3 Teoría de las empresas**

**BBVA, (2018)** Afirma: Que una empresa es aquella institución donde existe un sistema económico en el cual se puede satisfacer muchas necesidades,

donde se divide el trabajo, el colaborar, producir, intercambiar bienes y servicios, una empresa está encargada de producir bienes y servicios para luego venderlos en el mercado tiene personería jurídica propia y una razón social, una empresa surge generalmente de la decisión de las personas.

Y sus funciones de una empresa son las siguientes:

Cumplen 4 funciones los cuales son:

- Coordinar factores de producción
- crean o aumentan la utilidad de bienes, en este punto se realiza la transformación de materia prima en utilidades.
- Asumen riesgos, Debe pagar y pagos por adelantado, salarios, intereses de préstamos, facturas, etc.
- Generan riqueza y empleo, cumplen la función social contribuyen con el desarrollo de la sociedad y mejoran la calidad de vida de los ciudadanos, las empresas son importantes en la sociedad.

Los objetivos de una empresa, pueden definirse como un logro, resultado y condiciones que una organización aspira en el futuro, deben estar bien definidos y concretos para que puedan ser realizables. Y trabajar en las acciones a realizar para cumplirlos

### ***2.2.3.3 Clasificación de las empresas.***

Trigoso, (2019) Afirma: que una empresa en nuestro territorio peruano se puede constituir por una o varias personas naturales o jurídicas y para que se puedan distinguir se les ha denominado unipersonal y pluripersonal.

a) según el número de personas que la conforman son:

- **La empresa individual de responsabilidad Limitada (EIRL).** – se caracteriza por tener un solo dueño, su patrimonio se compone por bienes que el dueño los ingresa, su responsabilidad es limitada a su patrimonio, y la administra el propio dueño.

Dentro de las empresas Pluripersonales están:

- **La Sociedad Anónima SA.-** Se caracteriza este tipo de empresa al constituirse de un mínimo de dos personas su máximo es limitado, es la que más se utiliza en el Perú.
- **La sociedad Anónima Cerrada (SAC).** - se caracteriza por estar asociados un mínimo de personas y un máximo de veinte personas, el capital que ellos aporten será llamado acciones, los aportes no siempre pueden ser dinerarios también pueden ser objetos.
- **La sociedad Anónima Abierta (SAA).** - Se caracteriza por tener capitales de tamaños grandes y los socios son accionistas.
- **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (SRL).** - se caracteriza por contar con un mínimo de dos personas y un máximo de veinte, el capital es formado por las aportaciones de socios y no se incorporan en las acciones, los socios no responden a las deudas de la empresa y cuenta con una junta general de socios, gerente, el gerente actúa como representante legal.
- **Sociedad Colectiva.** – En este punto no mucha información sin embargo se conoce como una empresa que responde sus obligaciones sociales.
- **Sociedad En Comandita.** – Se caracteriza por que los socios solo responden sobre el capital que se comprometieron, esta sociedad en comandita puede ser

simple o por acciones.

- **Sociedad En comandita simple.** - en el pacto social que se haya dado señala el capital y como se encuentra dividido, los socios comanditarios no participan en la administración.
- **Sociedad En comandita por acciones.** - se caracteriza por su capital íntegramente se divide por acciones pueden pertenecer estos a socios colectivos o comanditarios, un socio colectivo tiene obligaciones y responsabilidades y ejercen en la parte administrativa.
- **Sociedades Civiles.** – se caracteriza por que tiene un fin común que busca obtener economía y es realizado por una profesión oficio u otros tipos de actividades pueden ser ordinarias o de responsabilidad limitada.
- **Sociedad civil ordinaria.** – se caracteriza por que los socios son responsables mediante forma subsidiaria.
- **Sociedad Civil de responsabilidad Limitada.** Se caracteriza cuando los socios no exceden de treinta y el socio no responde personalmente por la deuda social, la sociedad responde con su patrimonio.

#### ***2.2.3.4 Tamaños de las empresas.***

Gobierno del Perú, (2019) Afirma: Según el tamaño nos damos cuenta que hablamos de dos criterios, las personas que participan y el régimen a la que se acogen según el monto determinado.

- La Microempresa.- cuenta con 1 a 10 trabajadores y las ventas anuales de 150 UIT.
- Pequeña empresa.- cuenta de 1 a 100 trabajadores con ventas anuales de 1700 UIT.

- Mediana empresa.- cuenta con ventas anuales superiores a 1700 hasta 2300 UIT.

### ***2.2.3.5 Teoría de la formalización tributaria de una empresa.***

**Gobierno del Perú, (2019)** Afirma : Que la constitución de una empresa y formalizarla en la cual una o varias personas registrarán su empresa ante el estado y el estado pueda ofrecerles beneficios por ser formales.

Proceso en la construcción de una empresa como persona Jurídica

- Buscar y reservar el nombre
- Elaborar la Minuta
- Abonar el capital y bienes
- Elaborar la escritura pública
- Inscribirse en registros públicos
- Inscribirse al RUC para las personas jurídicas.

Los beneficios que tendrán por ser un negocio formal:

- Libremente puedes dar a conocer tu marca de forma legal con las autoridades.
- Puedes emplear y crecer con beneficios del estado
- Puedes acceder a los préstamos del banco
- Serás parte del país que contribuye en el crecimiento del país.

Los riesgos que puedes tener como informal.

- Tienes clientes limitados y no puedes trabajar con el estado por no ser formal.
- Puedes ser sancionado por la ley.
- No puedes contar con un beneficio laboral de una empresa formal, como seguro, seguridad social. (Gobierno del Perú, Registrar o construir una empresa, 2019)



- Otro negocio puede utilizar tu nombre y tu marca amparado en la ley.
- No podrás acceder a programa de gobierno ni proceso de contratación.
- No podrás ser proveedor del estado, ni de grandes empresas que también desean trabajar con empresas formales.

#### ***2.2.3.6 Teorías de los Regímenes Tributarios.***

**SUNAT (2018)** Afirma: Que son categorías según ellas la persona natural o jurídica que la posee iniciará su negocio y debe estar debidamente registrada por la SUNAT. También da a conocer Como se deben pagar los impuestos y sus niveles se puede tener un régimen de acuerdo al tamaño o tipo de negocio que se tiene desde enero del año 2017 tenemos cuatro regímenes tributarios y son las siguientes: (NRUS) Nuevo Régimen Único Simplificado, (RER) Régimen Especial de Impuesto a la renta (RMT) Régimen, General (RG) Régimen General.

- ***Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS).***

Se encuentran en este régimen personas con negocio pequeño, sus clientes son consumidores finales en este régimen no se llevan registros contables solo se paga cada mes en función a su categoría y solo emiten boleta de venta, no emite factura y no genera el crédito fiscal.

**Categoría 1:** tope de ingresos o compras S/ 5.000. Se pagan S/ 20 soles la cual no debe superar el monto.

**Categoría 2:** tope de ingreso y compra S/ 8.000 cuota mensual de S/50 lo cual no debe superar el monto fijado.

- ***Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER).***

Se da con las personas naturales y jurídicas que estén en nuestro País y tenga renta de tercera categoría, quiero decir renta de naturaleza empresarial como venta de bienes y las que realicen prestación de servicios el ingreso neto anual no debe Superar los S/525.000. Asimismo el valor de activos fijos no debe superar de S/126.000 excepto predios y vehículos. Además, no puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

- ***Régimen MYPE Tributario (RMT).***

Es un Nuevo régimen que se dio por el decreto legislativo 1269; para la micro y pequeña empresa tope de ingreso 1.700 UIT. No hay límites en compras emite todo tipo de comprobante de pago cómo factura, boleta de venta y otros.

Se puede realizar cualquier tipo de actividad los contribuyentes en este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV

- ***Régimen General (RG).***

Se ubican personas con negocio empresarial no existe tope de ingresos ni límite de compras emite todo tipo de comprobantes obligados a llevar registros y libros contables, Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual. El pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5%. En tanto, el pago anual es la tasa de 29.5% sobre la renta anual.

**Cuadro 1**  
**Regímenes Tributarios**

	Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)	Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)	Régimen MYPE Tributario (RMT)	Régimen General (RG)
Persona natural	si	si	si	si
Persona Jurídica	No	si	si	si
Límite de ingresos	Hasta S/ 96,000.00 u 8,000.00 mensual	Hasta S/525,000.00 anual	Ingreso neto que no supere de 1700 UIT en el ejercicio gravable o de ejercicio anterior	Sin límite
Límite de compras	Hasta S/ 96,000.00 anual u 8,000.00 mensual	Hasta S/ 525,000.00 anual	Sin límite	Sin límite
Comprobante de pago que emite	Boleta de venta, ticket sin derecho a crédito fiscal de gasto o costo.	Factura, boleta, Todos los permitidos	Factura, boleta, Todos los permitidos	Factura, boleta, Todos los permitidos
Declaración anual –renta	no	no	si	si
Valor de activos fijos	S/ 70,000.00 excepto predio y vehículo	S/ 126,000.00 Excepto predio y vehículo	Sin límite	Sin límite
Trabajadores	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite

Fuente: Cuadro comparativo de los regímenes tributarios SUNAT.

#### **2.2.4 Teoría de las MYPE en el Perú**

**Torres, (2021)** Afirma: que una MYPE es muy importante para el desarrollo en la economía de nuestro país ya que es la que genera mayor empleo y dinamiza el mercado, se encuentra constituida por personas naturales y jurídicas y el objetivo que tienen es poder desarrollar diferentes tipos de actividades. Como por ejemplo actividad de prestar servicios, comercializar bienes, producir, transformar, extraer, etc. de diferente tamaño y característica las pequeñas empresas son regidas por la ley MYPE referida a promocionar y formalizar las MYPE, en una MYPE se puede contar con 1 trabajador hasta 10 y el nivel de venta anual monto Max. 150 UIT, y en una pequeña empresa se puede contar de 1 a 100 trabajadores y la venta anual un monto Max. 1700 UIT.

##### **2.2.4.1 Características.**

**SUNAT, (2018)** Afirma: que las mypes deben contar con las siguientes características: Para Microempresa: el número de trabajadores debe de ser de 1 hasta 10 trabajadores, con ventas anuales hasta un monto max.de 150 UIT.

- Para Pequeña empresa: el número de trabajadores debe de ser de 1 hasta 100 trabajadores, con ventas anuales hasta un monto max de 1,700 UIT.
- **2.2.4.2 Limitantes para el crecimiento de las MYPES.**

**Avolio, (2020)** Afirma: Que existen cinco factores que limitan el crecimiento de que las MYPES puedan tener un crecimiento.

- **Factor Administrativo.-** En este factor se encuentra el recurso humano, contable y financiero, administración del negocio y capacitaciones. La mayoría de los negocios son familiares y la persona que se queda encargada del negocio no cuenta con una preparación, capacitación de forma adecuada,

los empresarios en el futuro esperan que sus hijos tomen las riendas del negocio con una operación de ensayo error.

- **Factor operativo.-** En este factor se encuentra el mercadeo, establecer precios, controlar la producción, controlar el inventario. Los empresarios generalmente se topan con una competencia y planean estrategias para seguir en el mercado dentro de ellas ven la mejora de la calidad del producto, diferenciarse, segmentar el mercado y ver la economía de los clientes estos serán los retos para desarrollarse, el empresario trae productos innovadores y opina que así se mantiene en el mercado, en cuanto a controlar el inventario tienen conocimientos muy básicos generalmente son llevados manualmente que les cuesta más el tiempo invertido para registrar las entradas y salidas y no cuentan con un sistema para la mejora de del factor operativo.
- **Factor Estratégico.-** en este factor se encuentran acceso a capital, la visión a largo plazo, planeamientos, investigar, conocer el mercado. La mayoría de empresarios no tienen un plan estratégico de negocios, no tienen una visión, misión y un objetivo a un largo plazo solo están enfrascados en sus campañas, en cuanto al capital que también limita que crezca el negocio los empresarios generalmente obtienen financiamiento sin embargo las financieras no los acompañan al momento del crecimiento del negocio, para el aumento de financiamiento las entidades financieras les exigen garantías mayores y esto es una traba para que las MYPES sigan creciendo.
- **Factor Externo.-** En este factor se encuentra la corrupción, informalidad, tecnología, competencia y estado. Existe una competencia desleal entre los empresarios formales e informales donde los formales deben pagar sus tributos

y por tanto los precios a los que ellos ofrecen sus productos tienen un valor más alto que los informales ya que estos últimos tienen precios más bajos y de esa manera no existe una buena competencia, el estado no cumple con su rol de promover la formalización no brinda capacitaciones, etc.

- **Factor personal** .- En este factor se encuentra la motivación, educación en gestión de empresas y la experiencia del empresario. Cada uno de los empresarios fueron influenciados por terceros y motivados, por ello emprendieron su negocio y muchos de los empresarios no cuentan con estudios en la materia empresarial sin embargo tomaron la decisión de emprender y no se prepararon para ello, la experiencia es la madre del aprendizaje y así lograron conocer aún más su negocio.

#### ***2.2.4.3 Registro de las Mypes (REMYPE).***

**Gobierno del Perú, (2021)** Afirma: Que la REMYPE es un registro nacional de micro y pequeña empresa se puede registrar a una micro o pequeña empresa en el REMYPE para la cual se puede seguir el procedimiento a través de la web que está a cargo del Ministerio de trabajo y promoción del empleo lo cual permite que la MYPE tenga beneficios, las que se inscriben son personas naturales o jurídicas que están dedicadas a la venta de bienes, servicios y se debe tener como mínimo 1 trabajador.

Los requisitos son: Número de RUC, Usuario sol de la MYPE, Clave sol de la MYPE.

#### ***2.2.4.3 Objetivos.***

**SUNAT, (2018)** Afirma: Que el objetivo de una MYPE es promocionar la competitividad, formalizarse y desarrollo para que así de esa manera se pueda

ampliar el mercado ya sea interno o externo en un marco de promoción del empleo, inclusión social y por ende formalizar la economía y así de esa manera se pueda contar con empleos dignos para más Peruanos.

#### ***2.2.4.4 Tipos de MYPES en el Perú.***

**Comex Perú, (2019)** Afirma: que en el Perú existen tres tipos de micro y pequeña empresa las cuales constituyen un 99,6% de negocios formales y son las siguientes:

- **Microempresas.-** las microempresas se diferencian por no superar 150 UIT y solo pueden poseer de 1 a 10 trabajadores en planilla. Generalmente en este tipo se encuentran los negocios familiares ya que no requieren una inversión muy grande.
- **Pequeña empresa.-** la pequeña empresa percibe entre 150 y 1700 UIT en ventas y la cantidad de trabajadores son de 1 a 100 en el Perú se pueden destacar más de 50,000 pequeñas empresas son las que más generan empleo.
- **Mediana Empresa.-** este tipo de empresa se caracteriza por tener ventas anuales mayores a 1700 UIT y menores a 2,300 UIT los cuales trabajan con mayor cantidad de trabajadores este modelo de empresa es más complejo y se requiere una organización más sofisticada.

#### **2.2.3.5 Ley 28015**

**El Peruano, (2020)** Afirma: Que esta ley promueve la competitividad, el formalismo y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas para que de esa forma haya un incremento sostenible de empleo, de igual forma se desarrolla la producción y rentabilidad, contribuye al PBI, ampliar el mercado interno, exportaciones y recaudación del tributo; las acciones de la MYPE se orientan

a:

- Promover y desarrollar programas que puedan estimular competitividad en las MYPE a corto y largo plazo.
- promueve la asociatividad de integrarse a cadenas productivas para que puedan desarrollarse económicamente y generar empleo.
- Fomenta que haya más emprendedores creativos de la población, promoviendo también iniciativas de inversiones privadas.
- Priorizar los recursos que se destinan para promocionar el financiamiento y formalización de las MYPE.

#### **2.2.3.6 Ley 30056**

**Congreso de la república,(2021)** Afirma: Que esta ley fue promulgada por el congreso de la República que modifica las leyes para poder facilitar la inversión e impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, el objetivo establece promocionar, tener competitividad, formalizarse y desarrollar las micro, pequeñas empresas y medianas empresas, con esta ley se modificó la ley MYPE D.S N° 007-2008-TR, con esta ley tenemos los siguientes cambios de las micro y pequeñas empresas, como por ejemplo donde:

- **Las microempresas:** con la ley MYPE N° 007-2008 tienen ventas anuales de hasta 150 UIT de 1 a 10 trabajadores, sin embargo, con la ley 30056 se enmarca hasta 150 UIT y no hay límites de trabajadores.
- **Pequeña empresa:** con la ley MYPE N° 007-2008 tienen ventas anuales de hasta 1700 UIT de 1 a 100 trabajadores, sin embargo, con la ley 30056 se enmarca más de 150 UIT hasta 1700 UIT no hay límites de trabajadores.



- **Mediana Empresa:** con la ley MYPE N° 007-2008 nos dan a conocer ventas anuales ni cantidad de trabajadores, sin embargo, con la ley 30056 se enmarca más de 1700 UIT hasta 2300 UIT no hay límites de trabajadores

### **2.2.7 Teoría del sector comercio/ Servicio/ librerías**

**El cultural, (2021)** Afirma: Que a pesar de la pandemia las Mype se resistieron a cerrar y fueron estables quizá se dio por los años de estabilidad y trayectoria con la que cuentan y se ven en mayor cantidad a mujeres emprendiendo este negocio en un 59,7 % muchas de ellas utilizaron el medio online en los últimos años, las librerías son importantes ya que establecen cultura en la sociedad ya que son comercios físicos que se especializan en la venta de libros al mayor y menor, también se encargan de la venta de productos de papelería.

Malaga, (2021) Argumenta: que las librerías en la ciudad de Juliaca del Jr. Huancané nacieron a partir de una necesidad siendo muy pequeñas y con el paso de los años y el financiamiento obtenido crecieron, en algunos de los casos crearon otras tiendas comerciales en otras ciudades y en la misma localidad gracias al esfuerzo y dedicación de los dueños, realizan venta de libros, papelería, materiales para estudiantes universitarios, escolares de diferentes niveles, oficina, amas de casa, etc. materiales por fechas cívicas al por mayor y menor.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de Financiamiento**

**BBVA, (2019)** Afirma: Que un financiamiento es un proceso donde se invertirá un capital en una empresa o una persona para que puedan realizarse los proyectos o negocio estos recursos pueden ser el dinero o créditos y así puedan

desarrollar lo planificado, en algunas compañías son prestamos del banco o aporte de inversionista.

### **2.3.2 Definición de rentabilidad.**

**Sevilla, (2015)** Afirma: que la rentabilidad se refiere a los beneficios que pudieron obtenerse o se obtienen de la inversión realizada, es también el indicador para que una empresa desarrolle en sus inversiones y la capacidad que tiene una empresa al momento de utilizar la utilidad.

### **2.3.3 Definición de las MYPE**

**SUNAT, (2021)** Afirma: Que una MYPE es muy importante para el desarrollo en la economía de nuestro país, se encuentra constituida por personas naturales y jurídicas y el objetivo que tienen es poder desarrollar diferentes tipos de actividades. Como por ejemplo actividad de prestar servicios, comercializar bienes, producir, transformar, extraer, bienes y servicios.

### **2.3.4 Definición de la empresa**

**De Gracia, (2017)** Afirma: Que una empresa es aquella institución donde se reúne materiales y mano de obra para prestar bienes y servicios a los consumidores, las empresas obtienen utilidad económica y donde se pagan montos necesarios los productos y servicios, sus actividades son estructuradas por trabajos en cooperación.

### **2.3.5 Definición del sector comercio/ Bienes/ Librerías.**

**Tafur, (2020)** Afirma: Que una librería, papelería es un lugar donde se encuentran todo tipo de material educativo, de oficina, implementos, herramientas que puedan utilizar los estudiantes u otros interesados dentro de ellas las edades oscilan de 5 a 24 años, sin embargo este rubro fue golpeado por

la pandemia, actualmente existe una gran cantidad de personas que consumen los productos, con respecto a la evaluación este tipo de negocio genera buena rentabilidad si se da una buena administración del aspecto económico y financiero.

### **III Hipótesis.**

No aplica la investigación.

**Cutipa (2017)** Afirma: “Que en este sentido, no todas las investigaciones llevan hipótesis, los estudios descriptivos cuyo objetivo esencial es la recogida de información no requieren de hipótesis, todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación” (pág. 172)

### **IV. Metodología**

#### **4.1 Diseño de investigación**

Para ejecutar el presente estudio se consideró el diseño No experimental - Descriptivo.

**Hernández, (2017)** Afirma: que es no experimental descriptivo porque no se manipulan deliberadamente las variables, observando el fenómeno tal y como se da en su ambiente natural para luego ser analizados.

**Cutipa, (2017)** Afirma “que es el modelo o esquema en la cual se recoge la información requerida, para poder lograr la máxima validez posible, es decir la correspondencia más ajustada de los resultados del estudio con la realidad.” (p.47)

Modelo diagnóstico

M → O

Donde:

M=Muestra de estudio

O= Observación de la información recogida

## **4.2 Población y muestra**

### **4.2.1 Población.**

La población estuvo formada por 11 MYPE del sector comercio rubro librerías del Jr. Huancané-Juliaca del Perú.

**Cutipa, (2017)** Afirma: “que es el conjunto total de elementos que reúnen las mismas características y que es focalizado por el interés investigativo en un contexto concreto. Los estadísticos acostumbran denominar a la población como marco muestral” (p.50)

### **4.2.2 Muestra.**

Para realizar la investigación se tomó Como muestra 11 MYPE del sector comercio rubro librerías del Jr. Huancané-Juliaca, ya que la población fue reducida.

**Cutipa,(2017)** afirma: que es un subconjunto representativo de la población solo se justifica considerar una muestra de estudio cuando el tamaño de la población es grande, cuando el costo y tiempo para recoger los datos previstos en el proyecto es oneroso y demasiado prolongado en caso de no ser así y la población es reducida se puede tomar la misma población como muestra.

## **4.3 Definición conceptual y operacionalización de las variables e indicadores**

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIÓN	SUB DIMENSIONES	INDICADORES
		Perfil o características de los dueños de las MYPE	-Edad del dueño y/o representante de la MYPE.	-20 a 30 años -31 a 40 años -41 a 50 años -51 a 60 años
			-Género del dueño y/o representante de la MYPE.	-Masculino  -Femenino
			-Estado civil del dueño y/o representante de la MYPE.	-soltero(a) -casado(a) -viudo(a) -otros

			Grado de instrucción del dueño y/o representante de la MYPE.	-primaria -secundaria -superior no universitario -superior universitario
			Profesión del dueño y/o representante de la MYPE.	-Si tengo una profesión -No tengo una profesión
			Ocupación del dueño y/o representante de la MYPE.	-Comerciante -otros
			-Cargo que ocupa en la MYPE.	-Dueño -Administrador
		Perfil o características de las MYPE	Su empresa es:	-formal -informal

			Tiempo que funciona la MYPE en el mercado	-1 a 5 años -6 a 10 años -11 a mas
			Trabajadores formales con las que cuenta la MYPE	-0 trabajadores -1 a 5 trabajadores -6 a 10 trabajadores -11 a más trabajadores.
			Trabajadores en temporada escolar con la que cuenta la MYPE	-1 a 5 años trabajadores -6 a 10 trabajadores -11 o más trabajadores.
			Tipo de régimen tributario en la que se encuentra la MYPE	-Régimen único simplificado -Régimen Especial -Régimen general -Régimen MYPE tributario

Financiamiento	<p>Romero, (2017) Afirma: Que es un mecanismo por el cual se puede aportar o adquirir dinero ya sea a una persona o a una empresa para que pueda estar en marcha el Proyecto, el financiamiento es muy importante para que se pueda</p>	<p>Características del financiamiento</p> <p>fuentes del financiamiento interno</p>	<p>Características del financiamiento</p> <p>Aportes del dueño del negocio</p> <p>Reinversión de las utilidades</p>	<p><b>¿Ud. obtuvo algún préstamo en su permanencia en el mercado?</b> -si -no</p> <p><b>¿Cuál fue la fuente de su financiamiento?</b> -personal -bancario -Cajas, Financieras, Cooperativas -familiar o amigo</p> <p><b>¿Ud. ¿Tiene otra labor que le genera ingresos?</b> -si -no</p> <p><b>¿Ud. Invirtió todos sus ingresos para implementar su negocio?</b> -si -no</p> <p><b>¿Ud. Controla sus ganancias y pérdidas mensuales?</b> -si -no</p>
----------------	---	---	---	--



	<p>desarrollar económicamente y así de esa manera puedan expandirse, lo más común para que se pueda tener prestamos es a través de las entidades bancarias y este préstamo debe ser devuelto en el futuro con los intereses impuestos en toda su</p>	<p>Financiamiento externo</p>	<p>Financiamiento de proveedores</p> <p>Crédito de financieras</p>	<p><b>¿Sus ganancias son destinadas a la compra de mercadería?</b> -si -no</p> <p><b>¿Su negocio cuenta con proveedores fijos?</b> -si -no</p> <p><b>¿Sus proveedores le otorgan créditos con facilidad de pago?</b> -si -no</p> <p><b>¿Dónde destinó su financiamiento?</b> -mejoramiento de infraestructura -insumos de la MYPE exclusivamente - publicidad -otros</p>
--	--	-------------------------------	--	--

	<p>totalidad en diversas cuotas.</p>			<p><b>¿Cuál fue el plazo de financiamiento para el pago de su crédito?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-6 meses</li> <li>-12 meses</li> <li>-18 meses</li> <li>-24 meses a más.</li> </ul> <p><b>¿Cuál fue el monto de su préstamo?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-1000 a 2500</li> <li>-2501 a 5000</li> <li>-5001 a 7500</li> <li>-7501 a mas</li> </ul> <p><b>¿Cuál fue el costo de su financiamiento?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- altas tasas de interes</li> <li>-medianamente altas tasas de interes</li> <li>-bajas tasas de interes</li> <li>-muy bajas tasas de intereses</li> </ul>
--	--------------------------------------	--	--	--

Rentabilidad	Gutiérrez & Tapia, (2016) Afirman: Que sirve para medir la eficiencia y nos permitirá conocer si lo que hemos invertido muestra rendimiento al realizar muchas actividades y los cuales son relacionados con las ventas en una determinada empresa, el fondo que se aportó y el activo nos debe generar utilidades en el futuro	Rentabilidad económica	-Activo total:	<p><b>¿Con el financiamiento que Ud. obtuvo mejoró la rentabilidad en su MYPE?</b></p> <p>-si -no</p> <p><b>¿Toda su inversión es de su propiedad?</b></p> <p>-si -no</p> <p><b>¿Tiene créditos por pagar por la compra de bienes?</b></p> <p>-Si tengo créditos por pagar -no tengo créditos por pagar</p>
--------------	---	------------------------	----------------	---

		Rentabilidad financiera.	Resultados del periodo /utilidades del periodo	<p><b>¿Conoce el resultado de la gestión de su negocio?</b></p> <p>-Si conozco el resultado -no conozco el resultado</p> <p><b>¿Para Ud. las ganancias que obtuvo justifican su inversión?</b></p> <p>-Si justifica -No justifica</p> <p><b>¿Considera que el capital de su negocio en su totalidad es suyo y no debe a nadie?</b></p> <p>-si es mío en su totalidad y no debo a nadie -si es mío parcialmente y aún tengo deudas -no es mío por qué debo todo</p> <p><b>¿Las ganancias que Ud. Percibe es íntegramente destinada a su negocio?</b></p> <p>-si -no</p>
			Fondos propios	
			Resultados netos /utilidad neta.	

				<p><b>¿Las ganancias de su empresa cubren los costos y gastos del negocio?</b></p> <p>-si -no</p> <p><b>¿Considera los costos y gastos de su negocio son los necesarios?</b></p> <p>-si -no</p>
--	--	--	--	---

**Fuente:** Elaboración propia de la investigadora.

#### **4.4 Técnicas e instrumentos**

##### **4.4.1 Técnicas.**

Para la recopilación de información bibliográfica se utilizó como instrumento la encuesta.

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

Para recoger la información se utilizó el cuestionario con escala de valoración de Likert. El cuestionario nos permitió identificar las características del financiamiento y la rentabilidad en las MYPE del sector comercio rubro librerías Jr. Huancané Juliaca.

**Cutipa (2017)** Afirma que: “las técnicas e instrumentos deben ser coherentes al tipo de datos que debemos recoger por tanto deben poseer validez y confiabilidad. La validez debe ser de constructo y de contenido” (p.145)

#### **4.5. Plan de análisis**

Se utilizó la consecución de objetivos.

Para realizar los objetivos generales y específicos. - realizamos una revisión de la bibliografía y documentos de la literatura, también aplicamos el cuestionario a las MYPE rubro librerías del caso de estudio donde las respuestas de nuestros encuestados dieron alcance de la información necesaria y así pudimos cumplir con los objetivos de nuestra investigación.

#### 4.6 Matriz de consistencia

TITULO DE INVESTIGACIÓN	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	VARIABLES	METODOLOGÍA
Financiamiento y rentabilidad en las MYPE del Sector Comercio Rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020?	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca, 2020.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>1 determinar y describir las características del</p>	<p>Variable 1</p> <p>Financiamiento</p> <p>Variable 2</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>-Tipo de investigación.</p> <p>✓ Cuantitativo,</p> <p>-Nivel de investigación.</p> <p>✓ Descriptivo</p> <p>-Diseño de investigación</p> <p>✓ No experimental</p> <p>✓ Descriptivo</p>

		<p>dueño y/o representante legal de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.</p> <p>2 determinar y describir las características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.</p> <p>3 determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr.</p>		<p>-Población</p> <p>Formada por 11 MYPE del sector Comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca 2020</p> <p>Muestra.</p> <p>11 MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca 2020.</p> <p>-Técnicas e Instrumentos.</p> <p>-Técnica</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Análisis de documentos</li> <li>✓ Indagacion</li> </ul> <p>-Instrumentos</p>
--	--	---	--	---



		<p>Huancané - Juliaca, 2020.</p> <p>4 determinar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.</p>		<p>Encuesta Cuestionario con escala de likert.</p> <p>-Plan de Análisis.</p> <p>-Consecución de objetivos.</p> <p>Obj.1, 2 ,3 y 4.- revisión de bibliografía, y aplicamos cuestionario ficha bibliográfica.</p>
--	--	--	--	---

**Fuente:** Elaboración propia de la investigadora

## **4.7 Principios éticos**

**ULADECH, (2020)** Afirma : Que tiene la finalidad de dar a conocer principios y valores de ética para que así se pueda tener buenas prácticas en la investigación y una conducta responsable todas los trabajos de investigación se guiarán de los siguientes principios.

### **4.7.1. Principio protección de la persona a la que se le investiga.**

Referido que una persona es muy importante en la investigación para lo cual se deberá proteger la dignidad, identidad, que haya podido confiar en nosotros protegiendo sus derechos más importantes que tienen.

### **4.7.2. Principio de participación libre y derecho a estar informado.**

Se les debe informar con que propósitos se realiza la investigación y ellos puedan elegir si desean participar o no por voluntad propia y solo se realizará con el fin de apoyar en el desarrollo del trabajo de investigación.

### **4.7.3. Principio de beneficencia y no maleficencia**

Referido a poder asegurar su bienestar de las personas que participarán en la investigación. El investigador no puede causar daño, al contrario, dar beneficios y ser positiva.

### **4.7.4. Principio de la justicia.**

Referido a que el investigador de actuar con juicio razonable tomando las precauciones para que la capacidad y conocimiento no den lugar a prácticas de injusticia.

### **4.7.4. Principio de integridad científica.**

Existen muchos mecanismos para promover la integridad científica en las

instituciones. Por ejemplo, fomentar una cultura de la integridad científica en la comunidad educativa y en la comunidad investigadora, adoptar la Declaración Universal sobre Bioética y Derechos Humanos de la Unesco como texto de referencia en investigación e innovación responsable en educación superior, incentivar una política nacional de integridad científica, alentar a las instituciones de educación superior y centros de investigación para que adopten un código de ética y buenas prácticas propio o integrar los elementos que caracterizan a la investigación e innovación responsable en los procedimientos articulados por las instituciones de educación superior, a saber: alcanzar la igualdad de género, involucrar a la ciudadanía desde la concepción del proyecto, promover la educación científica, compartir los resultados mediante políticas de acceso abierto y promover una gobernanza de la investigación e innovación reflexiva y anticipatoria.

#### **4.7.6. Buenas prácticas en las investigaciones.**

Referido a que el investigador debe ser consciente de la investigación realizada, sin delegar a otras personas los deberes y responsabilidades que tiene para con la investigación sin falsificar datos totales y parciales, plagiar de publicaciones realizadas de forma total o parcial.

Y los datos obtenidos de las investigaciones realizadas deben ser confidenciales.

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Determinar y describir las características del dueño y/o representante legal de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.

**TABLA 01: RESULTADOS RESPECTO AL DUEÑO Y/O REPRESENTANTE DE LA MYPE**

ITEM	TABLA N°	COMENTARIOS
Edad	01	El 64% (7) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas tienen entre 31 a 40 años 36% (4) tienen entre 51 años a más.
Género	02	El 91% (10) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas son del sexo femenino 9% (1) es del sexo masculino.
Estado civil	03	El 73% (8) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas su estado civil es conviviente 18% (2) son casados 9% (1) es soltero
Grado de instrucción	04	El 55% (6) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas su grado de instrucción es secundaria 27% (3) es superior no universitario 18% (2) es superior universitario

¿Usted tiene una profesión?	05	El 55% (6) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas no tienen una profesión el 45% (5) si tienen una profesión.
¿Cuál es su ocupación?	06	El 100% (11) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas son comerciantes.
¿Cargo que ocupa en la MYPE?	07	El 91% (10) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas son dueños de la MYPE y el 9% (1) es administrador.

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04,05, 06 y 07.

### 5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Determinar y describir las características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.

**TABLA 02: RESULTADOS RESPECTO A LAS CARACTERISTICAS DE LA MYPE**

ITEM	TABLA N°	COMENTARIOS
Su empresa es formal o informal	01	El 100% (11) de las MYPE son formales
¿Cuánto tiempo funciona la MYPE en el mercado?	02	Un 64% (7) de los dueños y/o representantes la MYPE estudiadas opinan que su MYPE tiene de 1 a 5 años, el 18% (2) de 6 a 10 años 18% (2) de 11 a más años.
¿Con cuántos trabajadores formales cuenta la MYPE?	03	El 55% (6) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas tienen de 1 a 5 trabajadores formales 27% (3) tienen de 6 a 10 y el 18%

		(2) de 0 trabajadores formales.
¿Con cuántos trabajadores en temporada escolar cuenta la MYPE?	04	El 73% (8) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas cuentan con 6 a 10 trabajadores eventuales en temporada escolar, el 27% (3) tiene de 11 a más trabajadores.
El régimen tributario en la que se encuentra la MYPE	05	El 64% (7) de los dueños y/o representantes de la MYPE estudiadas tienen el régimen especial 36% (4) si tienen una profesión.

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04 y 05.

### 5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.

**TABLA 03: RESULTADOS RESPECTO AL FINANCIAMIENTO**

ITEM	TABLA N°	COMENTARIOS
¿Ud. obtuvo algún préstamo en su permanencia en el mercado?	01	El 100% (11) de las MYPE si obtuvieron préstamo en su permanencia en el mercado.
¿Cuál fue la fuente de su financiamiento?	02	El 45% (5) tuvieron financiamiento de un amigo o familiar, el 36 % (4) de una Caja, Financiera, Cooperativa, el 18 % (2) fue financiamiento personal
¿Ud. tiene otra labor que genera otros ingresos?	03	El 91% (10) de las MYPE estudiadas no tienen otra

		labor que les genera ingresos y el 9% (1) si tiene otra labor que le genera ingresos.
¿Ud. Invertió todos sus ingresos para implementar su negocio?	04	El 100% (11) de las MYPE estudiadas invirtió todos sus ingresos para implementar su negocio.
¿Ud. Controla sus ganancias y pérdidas mensuales?	05	El 100% (11) de las MYPE estudiadas controlan sus ganancias y pérdidas mensuales.
¿Sus ganancias son destinadas a la compra de mercadería?	06	El 100% (11) de las MYPE estudiadas, las ganancias que tienen las destinan a la compra de mercadería.
¿Su negocio cuenta con proveedores fijos?	07	El 100% (11) de la MYPE estudiadas cuenta con proveedores fijos.
¿Sus proveedores le otorgan créditos con facilidad de pago?	08	El 64% (7) de las MYPE estudiadas los proveedores les otorga créditos con facilidad 36% (4) los proveedores no les otorga créditos con facilidad de pago todo es al contado.
¿Dónde destinó su financiamiento?	09	El 100% (11) de las MYPE estudiadas destinaron exclusivamente a insumos de MYPE exclusivamente.
¿Cuál fue el plazo de financiamiento para el pago de su crédito?	10	El 55% (6) de las MYPE estudiadas el plazo de financiamiento fue de 24 meses a más, 27% (3) fue de 12 meses y el 18% (2)

		fue de 6 meses
¿Cuál fue el monto del préstamo?	11	El 55% (6) de las MYPE estudiadas el monto de préstamo fue de 5001 a 7500 y el 27% (3) su préstamo fue de 7501 a más y 18% (2) opina que casi no hace mucho préstamo que solo fue 1000 a 2500 soles.
¿Cuál fue el costo de su financiamiento?	12	El 100 % (11) de las MYPE estudiadas obtuvieron el préstamo con bajas tasas de intereses

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04,05,06,07,08,09,10,11y 12.

#### 5.1.4 Respecto al objetivo específico 4:

Determinar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.

**TABLA 04: RESULTADOS RESPECTO A LA RENTABILIDAD**

ITEM	TABLA N°	COMENTARIOS
¿Con el financiamiento que Ud. Obtuvo mejoró la rentabilidad en su MYPE?	01	El 100% (11) de las MYPE estudiadas opina que con el financiamiento obtenido si mejoró su rentabilidad.
¿Toda su inversión es de su propiedad?	02	El 100% (11) de las MYPE estudiadas opinan que su inversión es de su propiedad.
¿Tiene créditos por pagar por la compra de bienes?	03	El 73% (8) de las MYPE estudiadas no tiene créditos por pagar y 27% (3) si tiene créditos por



		pagar.
¿Conoce el resultado de la gestión de su negocio?	04	El 100% (11) de las MYPE estudiadas conoce el resultado de la gestión de su negocio.
¿Para Ud. ¿Las ganancias que obtuvo justifican su inversión?	05	El 100% (11) de las MYPE estudiadas las ganancias que obtuvo si justifica su inversión.
¿Considera que el capital de su negocio en su totalidad es suyo y no debe a nadie?	06	El 73% (8) de las MYPE estudiadas el capital de su negocio en su totalidad es suyo y no debe a nadie y 27% (3) es mío parcialmente y aún tiene deudas.
¿Las ganancias que Ud. Percibe es íntegramente destinada a su negocio?	07	El 100% (11) de las MYPE estudiadas las ganancias si son íntegramente destinadas al negocio.
¿Las ganancias de su empresa cubren los costos y gastos del negocio?	08	El 100 % (11) de las MYPE estudiadas las ganancias de la empresa si cubren costos y gastos.
¿Considera los costos y gastos de su negocio son los necesarios?	09	El 100% (11) de las MYPE estudiadas los costos y gastos del negocio si son necesarios.

---

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, y 09

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

**Según Escobal (2019)** afirma que concuerdan las características de los dueños y/o representante legal de las micro y pequeñas empresas del sector comercio

rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca Tal como lo afirma Avolio (2020) dentro del factor personal cada uno de los Gerentes y/o representantes emprendieron su negocio motivados por terceros por lo cual emprendieron su negocio y no cuentan con estudios en materia empresarial sin embargo tomaron la decisión de emprender sin estar preparados para ello, la experiencia es la madre del aprendizaje que tuvieron y así lograron conocer aun mas su negocio.

**Respecto a la edad de los dueños y/o representantes.**

En las MYPE que se estudió a los dueños en un 64% son jóvenes las edades fluctúan entre 31 a 40 años, con estos resultados encontrados nos demuestra que estas personas cuentan con la capacidad de dirigir su empresa con responsabilidad.

**Respecto al Género de los dueños y/o representantes.**

En las MYPE que se estudió establecen que los dueños en un 91%, son del sexo femenino. En la mayoría de los casos son buenas emprendedoras y administradoras ya que llevan en adelante sus empresas de la mejor manera.

**Respecto al estado civil de los dueños y/o representantes.**

En las MYPE que se estudio se establecen que los dueños en un 73% tienen el estado civil de conviviente.

**Respecto al Grado de instrucción de los dueños y/o representantes.**

En las MYPE que se estudió se establecen que los dueños en un 55% tienen el grado de instrucción de secundaria y en un 55% no tienen una profesión y su única ocupación es ser comerciantes y en su mayoría de ellas se encargan de la gestión y administración de su micro empresa, los dueños emprendieron su negocio para crecer como empresarios, sustentar su familia y contribuir al

desarrollo económico.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:**

**Según Escobal (2019)** afirma que concuerdan las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca con los resultados obtenidos en nuestra investigación. **Tal como lo afirma Torres, (2021)** que una MYPE es muy importante para el desarrollo en la economía de nuestro país ya que es la que genera mayor empleo y dinamiza el mercado, se encuentra constituida por personas naturales y jurídicas y el objetivo que tienen es poder desarrollar diferentes tipos de actividades. Como por ejemplo actividad de prestar servicios, comercializar bienes, producir, transformar, extraer, etc. de diferente tamaño y característica las pequeñas empresas son regidas por la ley MYPE referida a promocionar y formalizar las MYPE, en una MYPE se puede contar con 1 trabajador hasta 10 y el nivel de venta anual monto Max. 150 UIT, y en una pequeña empresa se puede contar de 1 a 100 trabajadores y la venta anual un monto Max. 1700 UIT.

#### **Respecto a la formalidad de la MYPE**

En un 100% de las MYPE que se estudiaron dan a conocer que son formales. Y las cuales tendrían muchas ventajas de obtener financiamiento.

#### **Respecto al tiempo que funciona la MYPE en el mercado**

En un 64% de las MYPE que se estudiaron tienen de 1 a 5 años sin embargo a pesar de la crisis en la que nos encontramos ellos se mantienen y dan servicio a las necesidades de los educandos y trabajan de acuerdo a las fechas cívicas.

**Respecto a la cantidad de trabajadores.** En las MYPE estudiadas el 55% tienen de 1 a 5 trabajadores formales, el 73% cuentan con 6 a 10 trabajadores

eventuales en temporada escolar vemos que en estas fechas se dan mayores ventas por lo tanto necesitan aumentar el personal.

### **Respecto al regimen a la que se acogieron**

En las MYPE que se estudió se da a conocer que el 64% se encuentran en el régimen especial, del estudio realizado esto se debe a la cantidad de compras y ventas que tienen las MYPE.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3**

**Según Escobal (2019)** afirma que obtuvieron financiamiento del sistema bancario y no bancario y los prestamos realizados fueron como ellos lo requerían. **Tal como lo afirman los autores Romero & Morán, (2017)**

Afirma: Que es un mecanismo por el cual se puede aportar o adquirir dinero ya sea a una persona o a una empresa para que pueda estar en marcha el Proyecto, el financiamiento es muy importante para que se pueda desarrollar económicamente y así de esa manera puedan expandirse, lo más común para que se pueda tener prestamos es a través de las entidades bancarias y este préstamo se devolverá con un interés posteriormente.

### **Respecto a la Forma de financiamiento:**

Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca al contar con financiamiento propio y de terceros a los cuales recurrieron por lo que este financiamiento hizo que mejore las MYPE con las cuales invierten en su negocio y generan mayores utilidades.

### **Respecto al sistema de financiamiento:**

Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca al contar con financiamiento y las cuales en su mayoría

reinverten en su negocio, comprando mercadería para el negocio y generan mayores utilidades.

**Respecto a la institución financiera:**

Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca tuvieron oportunidades de financiamiento por parte de las entidades (Cajas, Financieras, Cooperativas, etc.).

**Respecto al Costo del Financiamiento:**

Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca vieron la parte que se debe tomar en cuenta cual es el costo del financiamiento para ello tuvieron que buscar entidades que les den a menores tasas de interés que sea favorable para las MYPE, también recurrieron a familiares, amigos y proveedores y recursos propios que no les cobraron el costo de financiamiento en muchos casos.

**Respecto al plazo del financiamiento:**

Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca optaron en su mayoría por el financiamiento a largo plazo de 24 meses a más esto hace que genere crecimiento y desarrollo ya que al realizar pagos a largo plazo pueden utilizar el capital por más tiempo y pagar mínimos costos, en algunos casos referían que realizaban amortizaciones si no necesitaban por mucho tiempo el financiamiento y se reducían sus costos.

**Respecto al uso del financiamiento:**

Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca realizan un buen uso del financiamiento, ello hace que desarrolle la MYPE y aumente el capital de trabajo y las utilidades.

#### **5.2.4 Respecto al objetivo específico 4**

**Según Escobal (2019)** afirma. que en un 90% indicaron que si mejoró su rentabilidad con el financiamiento obtenido, **Tal como lo afirman Andrade, (2021)** Que este tipo de rentabilidad nos muestra la eficacia al utilizar un activo de una empresa con la cual podemos comparar el nivel de la utilidad de una empresa y el activo total de la empresa, veremos cuan rentable es la empresa en cuanto a sus activos.

##### **Respecto a la repercusión del financiamiento en la rentabilidad:**

En las MYPE que se estudió se obtuvo que en un 100% indicaron que con el financiamiento que se obtuvo si mejoro su rentabilidad, estos resultados obtenidos nos dan a conocer que gracias al financiamiento se puede desarrollar y crecer y en posterior son rentables en el mercado.

##### **Respecto al conocimiento de gestión y administración de la MYPE:**

En las MYPE que se estudió el 100% indicaron que conoce el resultado de la gestión del negocio, estos resultados obtenidos nos dan a conocer que es muy necesario conocer el resultado de como se está realizando las gestiones en la empresa para ver si tenemos ganancias o perdidas.

##### **Respecto a la inversión realizada:**

En las MYPE que se estudió el 100% indicaron que las ganancias que obtuvieron justifican su inversión, con estos resultados podemos ver que gracias a la inversión realizada y tener buena gestion tuvieron buena rentabilidad en su empresa.

##### **Respecto a la rentabilidad, los costos y gastos**

En las MYPE que se estudió el 100% indicaron que las ganancias de su negocio

cubren los costos y gastos, con estos resultados podemos ver que las ganancias o utilidades obtenidos en gran medida hicieron que pueda cubrir los costos y los gastos de la empresa.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1 conclusiones**

#### **6.1.1 Respecto al objetivo específico 1**

Se concluye respecto al cuestionario realizado a los Gerentes y representantes son personas que emprendieron su negocio motivado por terceros en los cuales en un 64% son jóvenes, la mayoría de ellas mujeres que se convirtieron en buenas administradoras y empresarias y la mayoría de ellas no tienen otra profesión y no tenían conocimiento en materia empresarial sin embargo decidieron emprender y les va muy bien.

#### **6.1.2. Respecto al objetivo específico 2.**

Se concluye según los autores revisados las micro y pequeñas empresas son muy importantes en el desarrollo de la economía, estas MYPE están dedicadas a comercializar bienes consistente en el rubro de librería y útiles en general, las cuales en su mayoría de ellas en un 100% son formales, pertenecientes al régimen especial contando con trabajadores formales y eventuales, las eventuales son contratadas en temporadas de campaña escolar estas MYPE están encargadas en dotar sus productos a diversas localidades del departamento de Puno a ellas acuden clientes de diversos lugares muy lejanas incluso, comerciantes minoristas, estudiantes, padres de familia, etc., cuentan con gran stock de productos en papelería, útiles de escritorio, útiles de uso diario para amas de casa y mucho más a estas MYPE se les denomina en esta

parte del departamento de Puno Librerías, en temporadas que no es campaña escolar las MYPE se dedican a ventas de productos escolares referidas a las fechas cívicas.

### **6.1.3 Respecto al objetivo específico 3**

Se concluye por las oportunidades que tenían las MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca, en cuanto al financiamiento en un 100% obtienen prestamos, en su mayoría de ellas recurrieron al financiamiento propio y de terceros y obtuvieron el préstamo a través de las financieras ya que de ellas tuvieron muchas facilidades con los requisitos solicitados, en el momento de otorgarles el crédito, hicieron la búsqueda y análisis profundo de información de entidades que les dieran las tasas de interés bajas como (Cajas, financieras, Cooperativas) las cuales no afecten la economía de la MYPE, también recurrieron para su financiamiento a familiares, amigos y proveedores estos últimos con los que trabajan por mucho tiempo, al darse la campaña escolar necesitan financiarse aún más por que deben tener un stock completo de mercadería y en volúmenes grandes, el financiamiento obtenido en un 55% es a largo plazo y la invirtieron en su negocio esto hace que las MYPE este bien abastecida para solucionar las necesidades de los clientes y el aumento de utilidades para la empresa, por tanto un credito financiero es muy importante para que la MYPE siga en marcha.

### **6.1.4 Respecto al objetivo específico 4**

Se concluye según los autores revisados y cuestionario realizado las MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca en un 100% nos dan a conocer que el financiamiento obtenido sirvió para mejorar su



rentabilidad y el rendimiento en la MYPE ya que los gerentes y/o representantes se dedican a la administración de la micro empresas y fueron aprendiendo en el transcurso de los años la parte de gestión y administración de su negocio, la inversión realizada actualmente son de las MYPE y muchos de ellos ya no tienen créditos han logrado cancelar los créditos del financiamiento realizado, las utilidades obtenidas justifican la inversión realizada en la MYPE de tal manera también cumplen con los costos, obligaciones y gastos que se tienen en la MYPE las cubren con las utilidades obtenidas, ya que ellos reinvierten su economía en su MYPE y esto hace que puedan seguir creciendo y aumentando el capital y las utilidades generadas, estas MYPE alcanzan mayor rentabilidad en temporadas de campaña escolar ya que las ventas aumentan puesto que también en estas fechas aumenta el financiamiento, a mayor financiamiento, mayor rentabilidad.

#### **6.1.5 Conclusión General.**

Se concluye que hay oportunidades para las MYPE a nivel nacional y las MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca, el financiamiento fue fundamental ya que se dieron de manera positiva para obtener mayor rentabilidad.

Sin embargo deben conocer y revisar las capacidades de endeudamiento, contar con planes de contingencia en cuanto al pago de cuotas que se pudieron obtener.

Se propone que las MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca, reciban asesoramiento profesional por parte de los gestores de las entidades financieras y así no caer en prestamos altos si esto sucede la MYPE

se encontraría en quiebra.

Se propone que las MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca no utilicen el financiamiento en artículos que no roten mucho ya que esto podría hacer que reduzcan las ganancias y no puedan cumplir con sus obligaciones.

Se propone capacitación permanente en cuanto a recursos humanos de las MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané – Juliaca ya que ellos son los encargados de hacer que las MYPE pueda crecer.

Se propone seguir trabajando de la misma manera para poder expandir la empresa y tener aún mejor desarrollo.

## **6.2 Recomendaciones.**

### **6.2.1. Respecto al objetivo específico 1.**

Dadas las conclusiones respecto a los dueños de la MYPE se recomienda que los empresarios sigan trabajando con mucha entereza como lo vinieron haciendo, asistir a capacitaciones para mejorar el emprendimiento y ser líderes en su empresa.

### **6.2.2 Respecto al objetivo específico 2**

Dadas las conclusiones respecto a la MYPE se recomienda que las MYPE crezcan y para lo cual una MYPE debe de solucionar problemas de los clientes contando con productos que necesitan e innovar el stock de mercadería, solucionar los cuellos de botella, capacitar a los trabajadores y darles un buen trato ya que ellos son parte de la familia de una empresa y trabajen todos unidos.

### **6.2.3 Respecto al objetivo específico 3**

Dadas las conclusiones respecto al financiamiento se recomienda buscar entidades financieras que den facilidades y bajas tasas de interés, siempre estar al tanto de la empresa y utilizar el financiamiento para aumentar el capital y seguir creciendo.

### **6.2.4 Respecto al objetivo específico 4.**

Dadas las conclusiones respecto a la rentabilidad se recomienda tener capacitaciones y profundizar en temas sobre conocimientos de rentabilidad como los programas o ratios de rentabilidad para poder medir si se tiene ganancias o pérdidas y así sabrá el empresario si la inversión realizada rinde frutos.

## **Aspectos complementarios**

### **Referencias bibliográficas**

Albella & Hernández. (2017). *La financiación de las Micro,pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Obtenido de Financiamiento en el Perú: <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

Andrade, P. A. (2021). *Análisis del ROA,ROE y ROI*. Obtenido de El ROA: <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/608313/Art%C3%ADculo+2+Noviembre+2011+An%C3%A1lisis+del+ROA+ROE+y+ROI.pdf?sequence=1>

Avolio, B. (2020). *Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.google.com/search?sxsrf=AOaemvK->

1Oig\_7R1qWD6rSNZrYzyn5dceA:1634351246864&q=Situaci%C3%B3n+actual+de+las+MYPEs+en+el+Per%C3%BA+2020+pdf&sa=X&ved=2ahUK EwjWm4fs8M3zAhXaK7kGHWJRBFYQ1QJ6BAggEAE&biw=1280&bih=689&dpr=1

BBVA. (2018). *La economía de la empresa*. Obtenido de la empresa:

<https://www.bbvaopenmind.com/articulos/la-economia-de-la-empresa/>

BBVA. (2021). *Análisis financiero: El ROE*. Obtenido de

<https://www.bbva.com/es/que-es-el-roe/>

BBVA, M. (2019). *Financiamiento*. Obtenido de Definición de financiamiento:

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>

BCRP. (2021). *Costo de financiamiento*. Obtenido de Reporte de estabilidad

financiera: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2021/mayo/ref-mayo-2021.pdf>

BCRP. (2022). *Programa monetario*. Obtenido de Tasas de interés :

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Presentaciones-Discursos/2022/presentacion-02-2022.pdf>

Campos, A. J. (2017). *El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio-rubro librerías- Amárilis*. Huánuco: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Castro, N. S. (2017). *El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la Ambato*. Ambato- Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/3656/browse?type=author&order=ASC&rpp=20&value=Castro+Navarrete%2C+Sandra+Elizabeth>

Comex Perú. (2019). *Las Micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>

Comex Perú. (2019). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de Tipos de MYPES en el Perú:

<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>

Congreso de la república. (2021). *Ley 30056*. Obtenido de Ley que promueve el desarrollo de la micro y pequeña empresa:

[https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016\\_2021/Proyectos\\_de\\_Ley\\_y\\_de\\_Resoluciones\\_Legislativas/PL07332-20210315.pdf](https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_de_Resoluciones_Legislativas/PL07332-20210315.pdf)

Cutipa, F. C. (2017). *El Mapic, diseño de investigación*. Puno: Biblioteca Nacional del Perú. obtenido de libro en físico

Cutipa, F. C. (2017). *El Mapic, tipo y nivel de investigación*. Puno : Biblioteca Nacional del Perú. obtenido de libro en físico

Cutipa, F. C. (2017). *El Mapic, Muestra*. Puno: Biblioteca Nacional del Perú. obtenido de libro en físico

Cutipa, F. C. (2017). *El Mapic, población*. Puno: Biblioteca Nacional del Perú. obtenido de libro en físico

Cutipa, F. C. (2017). *El Mapic, tipo y nivel de investigación*. Puno: Biblioteca Nacional del Perú. obtenido de libro en físico

De Gracia, R. M. (2017). *La empresa y el entorno*. Obtenido de la empresa:

<https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/13602/Temas%20Economico%20C3%ADa%20de%20la%20Empresa.pdf?sequence=1>

El cultural. (2021). *El Mapa de librerías 2021 destaca la estabilidad de la pequeña y mediana librería*. Obtenido de Teoría de la empresa de estudio:

<https://elcultural.com/el-mapa-de-librerias-2021-destaca-la-estabilidad-de-la-pequena-y-mediana-libreria>

El Peruano, D. o. (2020). *aprueban el plan Regional de la Micro y pequeña empresa con metas al 2021 con horizonte al 2030-Region Moquegua*. Obtenido de Ley de Promoción y formalización de las micro y pequeña empresa:

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-el-plan-regional-de-la-micro-y-pequena-empresa-con-ordenanza-n-001-2020-crgm-1856174-1/>

ESAN. (2019). *Vías de financiamiento para una empresa*. Obtenido de

Financiamiento a corto plazo: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/05/vias-de-financiamiento-para-una-empresa/#:~:text=Bancos%20y%20cooperativas%3A%20son%20las,empresarial%20de%20la%20entidad%20financiera.>

Escobal, M. J. (2019). *Las fuentes de financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del mercado la Unión de tocache*. Huánuco-Perú: Universidad de Huánuco. obtenido de

<http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/31/browse?value=Escobal+Molina%2C+Julisa+Elizabeth&type=author>

Gobierno del Perú. (2019). *Regímenes Tributarios*. Obtenido de Definición

Regímenes tributarios: <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>

- Gobierno del Perú. (2019). *Registrar o construir una empresa*. Obtenido de <https://www.gob.pe/269-registrar-o-constituir-una-empresa>
- Gobierno del Peru. (2021). *Registro de la micro y pequeña empresa en el REMYPE*. Obtenido de Registro de la micro y pequeña empresa en el REMYPE: <https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>
- Gutiérrez & Tapia. (2016). *Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones*. Obtenido de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1229/1573](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229/1573).
- Hernández, S. R. (2017). *Metodología de la investigación*. Obtenido de Diseño no experimental: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Illanes, Z. L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- Inversion, E. d. (2018). *Rentabilidad sobre ventas ROS*. Obtenido de <https://www.estrategiasdeinversion.com/herramientas/diccionario/analisis-fundamental/ratio-ros-t-419#:~:text=El%20ratio%20ROS%20o%20Return%20On%20Sales%20se%20>
- Layza, B. N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos*. Lima: Universidad Peruana Unión. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3061>

- Levi, N. (2019). *financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo*. Mexico: facultad de economia, UNAM. Obtenido de [https://www.google.com/search?q=Levi%2C+Noemy+financiamiento%2C+financiarizaci%C3%B3n+y+problemas+del+desarrollo&sxsrf=AOaemvJU6GG8inVCHC3AwAZLlalB-M2tNA%3A1634952401801&ei=0WRzYaqnMNi45OUPw9K82AU&ved=0ahUKEwjQ04ipsN\\_zAhVYHLkGHUMpD1sQ4dUDCA4&uact=5&oq=Le](https://www.google.com/search?q=Levi%2C+Noemy+financiamiento%2C+financiarizaci%C3%B3n+y+problemas+del+desarrollo&sxsrf=AOaemvJU6GG8inVCHC3AwAZLlalB-M2tNA%3A1634952401801&ei=0WRzYaqnMNi45OUPw9K82AU&ved=0ahUKEwjQ04ipsN_zAhVYHLkGHUMpD1sQ4dUDCA4&uact=5&oq=Le)
- Logreira & Bonett. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil- confecciones en Barranquilla-Colombia*. Colombia: universidad de la Costa-facultad de ciencias económicas. obtenido de <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>
- Malaga, A. Y. (2021). *Las Librerías en la ciudad de Juliaca*. Obtenido de aporte de la investigación realizada de los dueños o Gerentes.
- Mamani, I. O. (2019). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio: Rubro confección de prendas deportivas del Jr. Moquegua del distrito de Juliaca, 2018*. Juliaca: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Mora, T. C. (2017). *Fuentes de financiamiento*. Obtenido de Fuentes de financiamiento: <https://dominiodelrulasciencias.com/ojs/index.php/es/article/download/401/462>
- Mora, T. C. (2017). *Las fuentes de financiamiento a corto plazo como estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las Pymes*. Obtenido de plazos de financiamiento: [https://redib.org/Record/oai\\_articulo2444784-](https://redib.org/Record/oai_articulo2444784-)



las-fuentes-de-financiamiento-a-corto-plazo-como-estrategia-para-el-  
incremento-de-la-productividad-empresarial-en-las-pymes

OIT. (2017). *La formalización de las empresas*. Obtenido de

[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---ifp\\_seed/documents/publication/wcms\\_549523.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_549523.pdf)

Orueta, I. (2017). *La financiación de las micro,pequeñas y medianas empresas a través*

*de los mercados de capitales en iberoamérica*. Obtenido de La financiación de

las micro,pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales

en iberoamérica: [https://www.iimv.org/iimv-wp-1-](https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf)

[0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf](https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf)

Rivera, M. N. (2017). *Evaluación de la situación económica y financiera de la librería*

*Laykakota EIRL de la ciudad de Puno y su influencia en la toma de decisiones*.

Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7940/Rivera\\_Mamani](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7940/Rivera_Mamani_Neida_Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[\\_Neida\\_Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7940/Rivera_Mamani_Neida_Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[\\_Neida\\_Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7940/Rivera_Mamani_Neida_Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Romero & Morán. (2017). *Manual de Financiamiento*. Obtenido de

[https://www.google.com/search?q=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+](https://www.google.com/search?q=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&oq=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&aqs=chrome..69i57j33i160.11820j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

[de+Financiamiento&oq=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financi](https://www.google.com/search?q=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&oq=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&aqs=chrome..69i57j33i160.11820j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

[amiento&aqs=chrome..69i57j33i160.11820j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF](https://www.google.com/search?q=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&oq=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&aqs=chrome..69i57j33i160.11820j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

[-8](https://www.google.com/search?q=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&oq=Romero+%26+Mor%C3%A1n+Manual+de+Financiamiento&aqs=chrome..69i57j33i160.11820j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

Sevilla, A. A. (2015). *Rentabilidad*. Obtenido de Definición de rentabilidad:

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

Silupú, B. (2020). *El 73% de las empresas no han podido acceder a financiamiento*

*para su reactivación*. Obtenido de las Mype:

<https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/08/el-73-de-las-mypes-no-han-podido-acceder-a-financiamiento-para-su-reactivacion/>

SUNAT. (2018). *Características de la Micro y pequeñas empresas*. Obtenido de Características de la Micro y pequeñas empresas: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>

SUNAT. (2018). *MYPES / Objetivo de la micro y pequeña empresa*. Obtenido de MYPES / Objetivo de la micro y pequeña empresa: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/objetoLey.html>

SUNAT. (2021). *Definición de la Micro y Pequeña empresa*. Obtenido de Definición: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

SUNAT, E. (2018). *Régimen tributario*. Obtenido de Regímenes tributarios: <https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/decido-emprender/regimen-tributario>

Tafur, F. N. (2020). *Comercialización de útiles escolares y de oficina en los distritos de Breña, Pueblo Libre, Jesús María y San Miguel*. Obtenido de conclusiones de [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/7987/tafur\\_fn.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/7987/tafur_fn.pdf?sequence=1&isAllowed=y) librería:

Torres, A. (2017). *Financiamiento utilizados por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Obtenido de usos de financiamiento: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>.

- Torres, D. (2021). *Mypes.pe*. Obtenido de Mypes.pe: <https://mypes.pe/noticias/queson-las-mypes-aqui-aclaremos-tus-dudas>
- Trigoso, S. M. (2019). *Clasificación y la responsabilidad social empresarial*. Obtenido de Clasificación de las empresas: <https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Inkarri/article/view/2736/2872>
- Trigoso, S. M. (2019). *La empresa en en Perú, Clasificación y la Responsabilidad Social Empresarial*. Obtenido de Tamaño de las empresas: <https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Inkarri/article/view/2736/2872>
- Turpo, L. J. (2017). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes del sector Servicio plantas procesadoras y concentradoras de Mineral Mina la Rinconada*. Juliaca: Universidad Peruana Union. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1050/Julian\\_Tesis\\_Bachiller\\_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1050/Julian_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- ULADECH. (2020). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de Principios éticos: <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Verástegui, O. J. (2018). *Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde*. Ucayali-Perú: Universidad Privada de Pucallpa.
- Vilca, Q. F. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio, Rubro restaurantes de la ciudad de Lampa, Puno*. Puno:

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4008>

## **Anexos**

**Anexo 01: Matriz de consistencia**

TITULO DE INVESTIGACIÓN	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	VARIABLES	METODOLOGÍA
Financiamiento y rentabilidad en las MYPE del Sector Comercio Rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca 2020.	¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020?	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca, 2020.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>1 determinar y describir las características del dueño y/o representante</p>	<p>Variable 1</p> <p>Financiamiento</p> <p>Variable 2</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>-Diseño de investigacion</p> <p>✓ No experimental</p> <p>✓ Descriptivo</p> <p>-Población</p> <p>Formada por 11 MYPE del sector Comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca 2020</p>

		<p>legal de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.</p> <p>2 determinar y describir las características de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.</p> <p>3 determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca,</p>		<p>Muestra.</p> <p>11 MYPE del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca 2020.</p> <p>-Técnicas e Instrumentos.</p> <p>-Técnica</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Análisis de documentos</li> <li>✓ Indagacion</li> </ul> <p>-Instrumentos</p> <p>Encuesta Cuestionario con escala de likert.</p> <p>-Plan de Análisis.</p> <p>-Consecución de objetivos.</p>
--	--	---	--	---

		<p>2020.</p> <p>4 determinar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané - Juliaca, 2020.</p>		<p>Obj.1, 2 y 3.-revisión de bibliografía, Y aplicamos cuestionario ficha bibliográfica.</p>
--	--	--	--	--

**Fuente:** Elaboración propia de la investigadora.

**Anexo 02: cuestionario de recojo de información**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**



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

**CUESTIONARIO APLICADO AL DUEÑO, O REPRESENTANTE DE LA  
MYPE DEL SECTOR COMERCIO – RUBRO LIBRERÍA DEL JR.  
HUANACANÉ-JULIACA.**

Este cuestionario se realiza con la finalidad de recabar información de las MYPE para desarrollar el trabajo de investigación denominado

**FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS MYPE DEL SECTOR  
COMERCIO RUBRO LIBRERIAS DEL JR. HUANCANÉ-JULIACA 2020.**

La información que Ud. nos brinde se utilizará sólo con el fin académico y de Investigación, por lo que se quedó agradecida por su valiosa participación.

Encuestadora: Yésica Málaga Andrade Fecha: .../...../.....

<b>ITEMS</b>	
<b>RESPECTO AL DUEÑO Y/O REPRESENTANTE DE LA MYPE</b>	
<b>Edad</b>	<b>1</b> 20-30 años
	<b>2</b> 31-40 años
	<b>3</b> 41-50 años
	<b>4</b> 51-60 años
<b>Género</b>	<b>1</b> masculino
	<b>2</b> femenino
<b>Estado civil</b>	<b>1</b> soltero(a)
	<b>2</b> casado(a)
	<b>3</b> viudo(a)
	<b>4</b> otros
<b>Grado de instrucción</b>	<b>1</b> primaria
	<b>2</b> secundaria
	<b>3</b> superior no universitario
	<b>4</b> superior universitario
<b>Ud. tiene una Profesión</b>	<b>1</b> sí tengo una profesión
	<b>2</b> no tengo una profesión



Cuál es su ocupación	1	comerciante
	2	otros
Cargo que ocupa en la MYPE	1	Dueño
	2	Administrador
<b>RESPECTO A LAS CARACTERÍSTICAS DE LA MYPE</b>		
Su empresa es:	1	formal
	2	informal
¿Cuánto tiempo funciona la MYPE en el mercado	8	1 a 5 años
	9	6 a 10 años
	10	11 o más
Con cuántos trabajadores formales cuenta la MYPE	1	0 trabajadores
	2	1 a 5 trabajadores
	3	6 a 10 trabajadores
	4	11 a más trabajadores
Con cuántos trabajadores eventuales cuenta la MYPE	1	1 a 5 trabajadores
	2	6 a 10 trabajadores
	3	11 o más trabajadores
El tipo de régimen tributario en la que se encuentra la MYPE	1	Régimen único simplificado
	2	Régimen Especial
	3	Régimen General
	4	Régimen MYPE tributario
<b>RESPECTO AL FINANCIAMIENTO</b>		
¿Ud. obtuvo algún préstamo en su permanencia en el mercado?	1	si
	2	no
¿Cuál fue la fuente de su financiamiento?	1	personal
	2	bancario
	3	Cajas, Financieras, Cooperativas
	4	Familiar o amigo
¿Ud. tiene otra labor que le genera ingresos?	1	si
	2	no
¿Ud. invirtió todos sus ingresos para implementar su negocio?	1	si
	2	no
	1	si

¿Ud. Controla sus ganancias y pérdidas mensuales?	2	no
¿Sus ganancias son destinadas a la compra de mercadería?	1	si
	2	no
¿Su negocio cuenta con proveedores fijos?	1	si
	2	no
¿Sus proveedores le otorgan créditos con facilidad de pago?	1	si
	2	No
¿Dónde destinó su financiamiento?	1	mejoramiento de infraestructura
	2	insumos de la MYPE exclusivamente
	3	publicidad
	4	otros
¿Cuál fue el plazo de financiamiento para el pago de su crédito?	1	6 meses
	2	12 meses
	3	18 meses
	4	24 meses a mas
¿Cuál fue el monto del préstamo?	1	1000 a 2500
	2	2501 a 5000
	3	5001 a 7500
	4	7501 a mas
¿Cuál fue el costo de su financiamiento en las financieras?	1	Altas tasas de interes
	2	Medianamente bajas tasas de interes
	3	Bajas tasas de interes
	4	Muy bajas tasas de interes
<b>RESPECTO A LA RENTABILIDAD</b>		
¿Con el financiamiento que Ud. obtuvo mejoró la rentabilidad en su MYPE?	1	si
	2	no
¿Toda su inversión es de su propiedad?	1	si
	2	no
	1	sí tengo créditos por pagar

¿Tiene créditos por pagar por la compra de bienes?	2	no tengo créditos por pagar
¿Conoce el resultado de la gestión de su negocio?	1	sí conozco el resultado
	2	no conozco el resultado
¿Para Ud. las ganancias que obtuvo justifican su inversión?	1	sí justifica
	2	no justifica
¿Considera que el capital de su negocio en su totalidad es suyo y no debe a nadie?	1	sí es mío en su totalidad y no debo a nadie
	2	sí es mío parcialmente y aún tengo deudas
	3	no es mío por qué debo todo
¿Las ganancias que Ud. Percibe es íntegramente destinada a su negocio?	1	si
	2	no
¿Las ganancias de su empresa cubren los costos y gastos del negocio?	1	si
	2	no
¿Considera los costos y gastos de su negocio son los necesarios?	1	si
	2	no

**Fuente:** Elaboración propia de la investigadora.

### Anexo 03: consentimiento informado

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

(Contabilidad)

La finalidad de este protocolo, es para poder informarle sobre el proyecto de investigación que estoy realizando y solicitarle su consentimiento y Usted se encuentre informado del Tema. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **Financiamiento y Rentabilidad en las MYPE del sector comercio rubro Librerías en el Jr. Huancané, Juliaca -2021**. Y es dirigido por: Málaga Andrade Yesica, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Librerías del Jr. Huancané-Juliaca, 2020.

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

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del N° telefónico 929283197. Si desea, también podrá escribir al correo [ymalaga@gmail.com](mailto:ymalaga@gmail.com) para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: .....

Fecha: .....

Correo electrónico: .....

Firma del participante y DNI: .....

Firma del investigador (o encargado de recoger información): .....