



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACION DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU:**

CASO EMPRESA RONALD JOEL E.I.R.L. –

CHICLAYO, 2020

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

AUTOR

ALCALDE CHERO, JULIO RONY

ORCID: 0000-0002-5424-505X

ASESOR

RUBIO CABRERA, MEDARDO HERMOGENES

ORCID: 0000-0002-3094-0218

CHIMBOTE – PERÚ

2021

AUTOR

Alcalde Chero, Julio Rony

ORCID: 0000-0002-5424-505X

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

ASESOR

Rubio Cabrera, Fernando Hermógenes

ORCID: 0000-0002-3094-0218

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

JURADO

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

HOJA FIRMA DEL JURADO EVALUADOR

Dr. BAILA GEMIN JUAN MARCO
Presidente

Mgtr. YEPEZ PRETELL NIDIA ERLINDA
Miembro

Mgtr. RONCAL MORALES ANA MARIA DEL PILAR
Miembro

Dedicatoria

A Dios por su infinito amor,
Por la bendición de tener vida
Y por darme fortaleza e inteligencia
Para luchar por mis ideales.

A mi esposa y mis hijos.
Ellos son el motor que le da
fuerza y sentido a mi vida.
y mi motivo para seguir
creciendo profesionalmente,
y así poder lograr
NUESTROS SUEÑOS.

A mis padres y mis hermanos
Y mi Sobrina
Porque siempre me apoyan
y creen en mí.

Rony Alcalde

Agradecimiento

Deseo manifestar mi agradecimiento a todos los profesores de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas que hicieron posible la culminación satisfactoria de la presente investigación.

Hago sentir mi gratitud especial al CPC. Julio Javier Montano Barbuda quien, con su paciencia, su atenta y cuidadosa orientación, su actitud motivadora y crítica, sus consejos oportunos, su disposición permanente y apoyo, contribuyó a la culminación satisfactoria de la presente investigación.

El agradecimiento especial al Gerente de la empresa del sector servicio del rubro transporte de la ciudad de Chiclayo, que han sido los escenarios donde se he desarrollado el presente trabajo de investigación.

El autor

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú: Caso RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose las siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 01:** Según los investigado de los antecedentes, el mayor porcentaje de las micro y pequeñas empresas tienen el beneficio de obtener financiamiento y rentabilidad de terceros. **Respecto al objetivo 02,** Según la encuesta realizada al Gerente de la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizó el financiamiento por parte de terceros, es decir créditos de Personas Jurídicas. **Respecto al Objetivo específico 03:** De acuerdos a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento y rentabilidad. **Conclusión general:** Se propone a la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., mejorar su record crediticio en el sistema financiero.

Palabras clave: Micro y Pequeñas empresas, financiamiento, rentabilidad.

Abstract

The general objective of this research work was to describe the characteristics of the financing and profitability of Micro and Small Enterprises in the service sector of Peru: Case of RONAL JHOEL EIRL, Chiclayo, 2020. This report was used to prepare the qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design, applying the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire with closed questions were also used; obtaining the following results: Regarding specific objective 01: According to those investigated from the antecedents, the highest percentage of micro and small companies have the benefit of obtaining financing and profitability from third parties. Regarding objective 02, According to the survey carried out to the Manager of the company RONAL JHOEL E.I.R.L., and with the results obtained, we can affirm that he used financing from third parties, that is, credits from Legal Persons. Regarding Specific Objective 03: According to the results obtained from Specific Objective 1 and Specific Objective 2, the relevant factors are related both where it is stated that they obtain financing and profitability. General conclusion: The company RONAL JHOEL E.I.R.L. is proposed to improve its credit record in the financial system.

Keywords: Micro and Small companies, financing, profitability.

INDICE	
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	10
II. Revisión de la Literatura.	12
III. Hipótesis	32
IV. Metodología	33
4.1. Diseño de la investigación	33
4.2. El universo y muestra.	33
4.3. Definición y operacionalización de variables	34
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	37
4.5. Plan de análisis.	38
4.6. Matriz de consistencia	38
4.7. Principios éticos	40
IV. RESULTADOS	41
5.1. Resultados	41
5.2. Análisis de Resultados	44
VI. Conclusiones	48
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	50
ANEXO 01: CUESTIONARIO DE PREGUNTAS	55
ANEXO 2: TABLA DE RESULTADOS:	59

INDICE DE TABLAS

TABLA N°1.....	59
TABLA N°2.....	59
TABLA N°03.....	59
TABLA N°4.....	59
TABLA N°05.....	60
TABLA N°06.....	60
TABLA N° 07.....	60
TABLA N° 08.....	61
TABLA N° 09.....	61
TABLA N° 10.....	62
TABLA N° 11.....	62
TABLA N° 12.....	62
TABLA N° 13.....	62
TABLA N° 14.....	63
TABLA N° 15.....	63
TABLA N°16.....	63
TABLA N° 17.....	63
TABLA N°18.....	64

I. INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación está relacionado con el financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), Según El Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial de la Cámara de Comercio de Lima (Coalición por la Economía Verde en el Perú, 2020) estima que el PBI sufriría una caída del 3,7% para este año a causa del COVID-19. Debido a ello Las Mypes verán un impacto negativo en el desarrollo de sus actividades ya que por la cuarentena obligatoria ocasionado que la demanda de sus productos bajen de manera abismal. Esto también ha repercutido en la parte laboral ya que son Las Mypes generadoras de fuentes de trabajo en el país y además son generadoras del 40% del PBI.

El Ministerio de la Producción (Plataforma digital única del estado, 2021) , en febrero del presente año como proyecto de Reactivación Económica para las Mypes ha creado el programa Apoyo Empresarial y tienen destinado 2 millones de soles para incentivar al microempresario y recurrir al financiamiento. Se espera que este apoyo genere Rentabilidad en las empresas que han sido golpeadas duramente por los hechos acontecidos a nivel mundial.

Además (Silupú, 2020), del programa académico de Administración de empresas de la Universidad de Piura, señaló que hasta la fecha Las Mypes beneficiadas con el Reactiva Perú llegan a un promedio del 27% y la diferencia lamentablemente no se han podido beneficiar por un sin número de inconvenientes, entre ellas: Deudas tributarias, requisitos negativos de calificación crediticia.

La presente investigación toma como problema de investigación, ¿Determinar si existe relación entre las características relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las

Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso RONALD JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020? .

La investigación desde el punto de vista de los autores Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero (2018) en lo teórico porque otorga los conceptos de las variables financiamiento y rentabilidad, y para que los investigadores puedan conocer las dimensiones y características de éstas. Así mismo en lo metodológico, se tienen instrumentos que sirven como paradigma para que sean aplicados en otras empresas u organizaciones que busquen medir estas variables en el Perú, para el presente caso en la empresa RONALD JHOEL EIRL, empresa del rubro transporte en la ciudad de Chiclayo, y nos permitirá tener una idea clara de cuál es el tipo de financiamiento que maneja la empresa, en qué lo invierte, y cuál es su rentabilidad, permitiéndole a futuro concluir y recomendar, además, permitirá a otros investigadores fortalecer sus investigaciones teniendo esta tesis como material vinculante a las variables de financiamiento y rentabilidad para las Mypes.

El objetivo general de la investigación es Describir las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.: Caso RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020; y como objetivos específicos tenemos:

1. Explicar las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.
2. Explicar las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de la empresa: Caso Empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa caso de estudio RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.

El presente trabajo se enfoca en investigar los hábitos más relevantes del financiamiento y rentabilidad de las MYPE, de manera que podamos encontrar las deficiencias y las recomendaciones y así el presente trabajo nos permita mostrar los cambios que se tienen que realizar para la mejora y el funcionamiento de la Empresa. La investigación permitirá a los involucrados tener una idea técnica respecto al manejo de las finanzas y la rentabilidad; de igual modo, servirá al gobierno a efectos de que diseñe sus políticas orientadas a las MYPE del Perú

El tipo de estudio que se va a realizar en el presente trabajo de Investigación según la tendencia es Investigación cualitativa:

Se refiere a la unificación de todos los componentes; es decir la uniformidad del estudio que intervienen para poder elaborar la tesis. El universo se agrupa por 18 Gerentes diferentes sociedades del rubro transportes del sector servicios, en la Provincia de Chiclayo, quienes se encuentran en los registros públicos, SUNAT y el MTC.

Representa una fracción del universo, cuyas similitudes debes tener la misma finalidad. La muestra se produce a través de control estadístico que es llevado a cargo por la persona encargada de la investigación.

II. Revisión de la Literatura.

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales:

Alarcón & Verdugo (2018), en su tesis titulada: Análisis comparativo entre la tecnología utilizada para venta de pasajes en el Transporte Urbano de Boston Y El

Transporte Urbano De Bogotá, año 2018. Comparar la tecnología utilizada en la compra de pasajes por la MBTA de Boston y la tecnología empleada por el SITP en la ciudad de Bogotá. La metodología utilizada para realización del presente trabajo es inductiva, generando conclusiones generales a partir de estudios de movilidad en la capital colombiana. Además, se recolectaron datos de la Massachusetts Bay Transportation Authority de la ciudad de Boston, Estados Unidos quien es nuestro referente de comparación. Se puede identificar que la estrategia a seguir va encaminada a la fuerza financiera sobre la fuerza de la industria con una postura agresiva, por lo tanto, se revisaran nuevamente las tablas y se tomaran las variables con mayor apreciación, lo anterior con el fin de establecer con cuál tecnología posiblemente se elaborará la propuesta. Al finalizar el presente trabajo de grado se puede concluir que el Sistema Integrado de Transporte Público de Bogotá D.C. actualmente carece de medios tecnológicos para la compra de pasajes, únicamente los usuarios los pueden adquirir en taquillas y para recargas de la tarjeta inteligente, en máquinas dispuestas en algunas estaciones del sistema y en algunos establecimientos de comercio los cuales tienen convenio con el SITP.

Aponte, Romero & Sánchez (2018) en su tesis titulada: Evaluación Financiera de costos para La Compañía Metropolitana De Transportes S.A., año 2018. Definir un modelo financiero enfocado en la estructura de costos real para el servicio de transporte de carga de la Compañía Metropolitana de Transportes S.A., que permita asegurar el control de las operaciones y maximizar la productividad de la empresa. Tomando como base este concepto se ha definido que el para el presente trabajo de investigación se aplicará el tipo de estudio descriptivo, ya que con éste es posible establecer comportamientos concretos y, descubrir y comprobar la posible asociación

de las variables de investigación; sirviendo de gran ayuda para evaluar las variables cuantitativas que se extraerán del sistema contable Syscom de la compañía, a través del cual se tendrá acceso a la información histórica sobre los Estados Financieros, libros auxiliares y demás variables y datos necesarios para desarrollar el tema y poder evaluar la estructura de costos de la Compañía Metropolitana de Transportes S.A., además de identificar los efectos que se derivan del mal manejo y/o la falta de un método de costos óptimo y definido dentro de las finanzas de la compañía actualmente.

Illanes (2017) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas Y Medianas Empresas En Chile, año 2017. Realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, el presente trabajo de investigación es cualitativa que nos permite ver cuál es el giro principal de la empresa y controlar la regresión. Se destaca que la utilización de recursos propios es el método más utilizado por las empresas para obtener financiamiento con un 61,0%, seguido por la utilización de financiamiento bancario con un 43,0%, el financiamiento a través de proveedores con un 30,5% y la no utilización de una fuente de financiamiento con un 9,4%. Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño.

Di Toro (2018) en su tesis titulada: Financiamiento Pyme en la Década 2004-2014. Particularidades de un Segmento Específico: Empresas de Pesaje Industrial de la Provincia de Santa Fe, Julio 2018. El objetivo general es poner de manifiesto los

esquemas de financiamiento utilizados por las PyMEs en general y de pesaje industrial de Santa Fe en particular, durante 2004– 2014; dejando ver las alternativas disponibles en ese momento y las consecuencias de los cursos de acción adoptados. Se trata de una investigación exploratoria sincrónica, de naturaleza cualitativa, nutrida a través de la generación de información a partir de fuentes primarias, tales como entrevistas en profundidad con empresarios de la industria del pesaje industrial y artículos específicos. Durante 2013, la proporción EPIS que se acercaron a los bancos demandando instrumentos de crédito fue baja, en el orden del 20%. La solicitud de descubierto en cuenta corriente comprendió a 4 de cada 10 PyMEs; y la demanda de leasing, pese a ser un instrumento atractivo y que poco a poco alcanzaba a más empresas, sólo abarcó al 15% del total de las firmas. Como recomendación final o general sugiero investigar con mayor profundidad, preparar su estructura o negocio para un grado de mayor eficiencia y buscar mecanismos intermedios que sean de una concepción integradora que favorezca la articulación de los distintos centros de poder financiero del mercado en un esquema de maximización de valor para los intervinientes.

2.1.2. Nacionales:

Castro, Del Castillo, Lacerna, & Shica, (2019) en su tesis titulada: Fuentes de Financiamiento y Rentabilidad de la agencia de viajes y turismo Quiquiriqui Tours S.R.L, Tarapoto, año 2018. Evaluar la relación de las fuentes de financiamiento y la rentabilidad de la Agencia de Viajes y Turismo Quiquiriqui Tours S.R.L, Tarapoto - 2018. Este estudio es no experimental de corte transversal; porque las variables serán medidas sin ser afectadas de alguna manera, siendo analizadas como estas se muestran

en la realidad y es de corte transversal porque la aplicación de los cuestionarios se hará en un mismo periodo en el tiempo. En los periodos 2017 – 2018, denota una variación negativa de -4.2%, de modo que para el periodo 2017 2018 41 variación positiva de 3,2%. De modo que, para el periodo 2017 la rentabilidad en relación con las ventas fue de 22%, quiere decir que se obtiene ganancia de S/ 22.00 por cada unidad vendida por la empresa en el transcurso de su actividad. Mientras que en el año 2018 la rentabilidad sobre las ventas fue de 25%, por lo que cada S/1 invertido en el cierre de ventas generó un beneficio de S/25.00. En consecuencia, al analizar estos resultados, mediante cada unidad vendida, la empresa genera recursos para solventar necesidades a corto plazo. Al describir las fuentes de financiamiento de la empresa Quiquiriqui Tours Tarapoto, podemos darnos cuenta que se ha evidenciado algunas limitantes, principalmente en los préstamos de entidades financieras ajena a la empresa, debido a que las se muestra complicaciones al momento de ser uso de los recursos para cubrir necesidades a corto plazo.

Kaqui & Espinoza (2018) en su tesis titulada: Fuentes de Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad De La Empresa Lucho Tours E.I.R.L Huaraz - 2018. Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R.L, Huaraz – 2018. El presente trabajo de investigación se encuentra dentro del enfoque cualitativo y tiene como tipo de diseño de investigación interpretativo y se suscribe en el método de estudio de caso, debido a que sus problemas y objetivos son propios de una entidad y para esa entidad. El 67% opinaron que tiene nivel regular de conocimiento de las fuentes de financiamiento de la empresa Lucho Tours E.I.R.L, el 33% la califico que tiene nivel bajo de conocimiento acerca del financiamiento, además esto representa que la empresa Lucho Tours E.I.R.L,

carece de conocimiento en las diversas formas de financiarse. :En relación al objetivo general, se ha determinado que las fuentes de financiamiento no han tenido una influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R.L, Huaraz – 2018, en el año 2016 la empresa no obtenida rentabilidad, pero en el año 2017 se obtuvo rentabilidad, pero en menor porcentaje de 3.74% y 2.97% tanto de rentabilidad económica y financiera, causado por las deudas arrastradas de años anteriores, el bajo y regular nivel de conocimiento de las fuentes de financiamiento por parte de los encargados de la empresa.

Ramírez (2017) en su tesis titulada: Estados de flujos de efectivo y su relación con el Financiamiento en las Empresas de Transportes de carga pesada en el Distrito de La Victoria, año 2016. Determinar cómo el estado de flujos de efectivo se relaciona con el financiamiento en las empresas de transportes de carga pesada en el distrito de La Victoria, año 2016. El tipo de estudio a realizar es descriptivo - correlacional porque describe una realidad y explicará la relación entre la variable 1 (Estado de flujos de efectivo) y la variable 2 (Financiamiento). De la encuesta realizada a los trabajadores de las empresas de transportes de carga pesada en el Distrito de la Victoria, se obtuvo que el 71% no sabe cómo interpretar un estado de situación financiera donde se revela su información contable, esto se debe que los trabajadores no tienen el conocimiento suficiente para realizar dicho análisis, mientras tanto el 29% si sabe cómo interpretar un estado de situación financiera donde se revela su información contable, ya que cuenta con capacitación y conocen el movimiento de la empresa. En la presente investigación hemos llegado a la conclusión de que el mayor problema que se presenta en las empresas de transporte de carga pesada es el el recurso financiero escaso, ya que los dueños, socios, accionistas y directores de los diversos departamentos no saben

tomar decisiones con base en lo que muestran diversas herramientas financieras como lo son: el estado de resultados, el estado de situación financiera, el estado de flujo de efectivo, etc. El financiamiento es primordial para poder aumentar las posibilidades de éxito y poder desarrollar un plan de negocios que nos permita definir nuestros objetivos empresariales.

Coronado (2018) en su tesis titulada: Análisis de Rentabilidad de la Empresa de Transportes Rafael E.I.R.L, Pariñas - Talara 2017. Determinar el efecto del Análisis de rentabilidad de la empresa de Transportes Rafael E.I.R.L, Pariñas - Talara 2017. Haciendo uso de una base teórica, del mismo modo tiene un carácter descriptivo ya que la investigación tiene de propósito hacer la descripción de cada variable por investigar. La naturaleza del proyecto es cuantitativa ya que pretende medir y cuantificar cada una de las variables de manera que se pueda tener datos numéricos y medibles. De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 02, en cuanto al ROI, la rentabilidad o rendimiento determinada por la inversión por parte del dueño de la empresa fue para el primer periodo un de 21%, mientras que para el segundo periodo fue de 52% demostrando un mayor rendimiento para el segundo periodo, en cuanto al rendimiento sobre los activos éste mostró una caída para el segundo periodo, Por último, con respecto al ROE o rentabilidad sobre el patrimonio este si mostró un claro incremento de un 2% en los periodos, pasando de un 11% a un 13%. La rentabilidad de la empresa se ha incrementado en relación con la inversión de la empresa fue de 52% demostrando un mayor rendimiento para el segundo periodo, en cuanto al rendimiento sobre los activos éste mostró con una ligera caída en el rendimiento en el segundo periodo sobre los activos ya que en el último período se invirtió más en materiales y equipos de los mismos.

2.1.3. Regionales.

Mejía (2018), en su tesis titulada: Procedimientos y aplicación del modelo EVA para el análisis de la rentabilidad en la empresa de transporte terrestre de carga TRANS VEL & HNOS S.A.C. En la region Lambayeque – 2017. Diseñar los procedimientos y aplicación del Modelo EVA para el análisis de la rentabilidad en la empresa de transporte terrestre de carga TRANS VEL & HNOS S.A.C. en la Región Lambayeque - 2017. La investigación es de tipo descriptivo, puesto que se describió las variables del estudio, en este caso se describió las características sobre la situación de la variable independiente (modelo EVA) y de la variable dependiente (rentabilidad) en la empresa de transporte terrestre de carga TRANS VEL & HNOS S.A.C. en la Región Lambayeque. Se ha elaborado el Modelo EVA para la empresa de transporte terrestre de carga TRANS VEL & HNOS S.A.C., el cual indica cuánto valor se crea con el capital invertido lo que resulta en un indicador de valor para los accionistas. En este caso se ha obtenido un EVA de 11,122.94; teniendo un EVA objetivo de 15,000.00, es decir, se ha cumplido con el 74% del EVA objetivo en la empresa estudiada. Por lo tanto se puede decir que la creación de valor en la empresa está siendo efectivo. Se recomienda a la gerencia de la empresa TRANS VEL & HNOS S.A.C. considerar la información del Modelo EVA con el fin determinar los factores de la rentabilidad en relación a los activos corrientes – pasivos corrientes y los activos no corrientes para realizar una análisis del valor de la empresa en relación a la rentabilidad.

Fernández & López (2016) en su tesis titulada: Incidencia del Financiamiento en el incremento de activos fijos de la Empresa de Transporte Interprovincial Expreso

Marañón S.A.C., Pimentel 2015. Determinar la incidencia del financiamiento en el incremento de activos fijos de la Empresa de Transportes Interprovincial Expreso Marañón S.A.C., Chiclayo – 2015. El tipo de nuestra investigación es descriptiva porque se describió los hechos tal y como sucedieron en la realidad. Los resultados encontrados a través de la entrevista realizada al gerente y contador de la Empresa De Transportes Interprovincial Expreso Marañón S.A.C, permite realizar el diagnosticar de la situación económica financiera en el incremento de activos fijos de la Empresa de Transportes Interprovincial Expreso Marañón S.A.C. Lambayeque 2015 planteado en el objetivo N° 1 se ha obtenido los siguientes resultados. A través del balance general se puede llegar a la conclusión que la empresa no invierte en activos fijos lo que ha generado que con el pasar del tiempo se vayan depreciando y por ende no brindando efectivamente el servicio a los clientes y a través del estado de ganancias y pérdidas se pudo observar que cada vez hay aumento en la demanda del servicio de transporte y eso lo podemos ver reflejado en el aumento de las ventas al paso de cada periodo.

Ballena (2020), en su tesis titulada: Estrategias financieras para elevar los niveles de Rentabilidad en la Empresa Bustimi Inversiones E.I.R.L., Lambayeque 2020. Proponer estrategias financieras para elevar los niveles de rentabilidad en la empresa Bustimi Inversiones E.I.R.L, Lambayeque. La investigación que se desarrolló es tipo descriptivo propositivo, El diseño de la averiguación fue no experimental porque se demostró la hipótesis a través métodos lógicos y con el juicio de expertos en la materia se validara las estrategias consideradas en la propuesta para elevar los niveles de rentabilidad en la empresa Bustimi Inversiones E.I.R.L. Las ventas de la compañía obtuvieron en el periodo 2018 generaron un

25.03% de utilidad bruta, es decir que por cada sol vendido se produjo 0.2503 céntimos de utilidad bruta. Asimismo, en el año 2017 las ventas generaron un 32.16% de utilidad bruta o 0.3216 céntimos, Esto significa que para el año 2018 por cada sol que ingrese a la empresa provenientes de las ventas a los propietarios les queda el 0.37% o 0.0037 céntimos. Mientras que en el año 2017 significo por cada sol de ingresos el 1.40% o 0.0140 céntimos. Como conclusión se puede afirmar que el nivel de rentabilidad de la corporación Bustimi Inversiones E.I.R.L., Lambayeque ha sufrido una caída considerable para el periodo 2018, ya que la utilidad neta disminuyo en un 79.27 %, causado principalmente por la disminución de sus ventas, así como también a la deficiente gestión de cobranzas. Los archivos físicos y virtuales relacionados a las operaciones de la empresa se encuentran desordenados, los formatos que emplea para el registro de sus operaciones no son los adecuados ya que carecen de características básicas que permitan obtener información exacta y acertada para la toma de decisiones

2.1.4. Locales:

Los antecedentes que han tratado las variables en estudio a nivel local son: Delgado (2020), en su tesis titulada: Análisis de la Rentabilidad en Inversiones Pepe Car`S S.A.C Chiclayo, año 2018. Determinar el efecto del Análisis de rentabilidad en inversiones Pepe Car`s S.A.C Chiclayo 2017. El diseño de investigación a utilizar en el desarrollo del proyecto será el siguiente: "Diseño Experimental - Pre experimental, ya que no se realiza manipulación de la variable o grupos de contraste. Tampoco hay una referencia previa de cuál era "el nivel que poseía el grupo en la variable dependiente antes del estímulo. No es posible determinar

causalidad con exactitud ni se controlan las fuentes. Apreciamos que el ROI mantiene una Rentabilidad en base de la Utilidad neta sobre la utilidad bruta de 34% y en el segundo periodo esta aumentaría a un 61% de rentabilidad, del mismo modo el ROA mantiene una Rentabilidad en base de la Ganancia neta sobre el total de activos de 22% y en el segundo periodo esta disminuiría a un 16% de rentabilidad, el ROE mantiene una Rentabilidad en base de la Utilidad neta sobre el patrimonio de 13% y en el segundo periodo esta aumentaría a un 25% de rentabilidad, de la misma forma estaría pasando con el ROC mantiene una Rentabilidad en base de la Utilidad sobre la cartera total de 18% y en el segundo periodo esta aumentaría a un 32% de rentabilidad dando así una rentabilidad segura y positiva mediante la cual podamos tener más beneficios para la empresa. Los estados financieros de la empresa 7Inversiones Pepe Car's S.A.C, Lo que se presentó al final de cada término contable es un análisis financiero que permite a la empresa conocer la situación económica y financiera de la empresa de manera representativa y, por lo tanto, tomar las medidas correctivas necesarias.

Pacheco (2019) en su tesis titulada: Morosidad en la empresa Transportes Calin S.A.C. – Chiclayo, año 2019. Determinar el nivel de Morosidad en la Empresa Transportes Calin S.A.C. – Chiclayo. El tipo de investigación que asume la presente investigación es descriptiva propositiva porque describirá las estrategias de cobranzas e indicará la situación problemática que enfrenta la Empresa Transportes Calin S.A.C. - Chiclayo La investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice; describe tendencias de un grupo o población. De acuerdo al análisis realizado al Balance general del período 2018 en relación a las cuentas por cobrar, S/ 541,171.00 se pudo

obtener un resultado con respecto al índice de morosidad del 54 %. Esto demuestra que la entidad está atravesando durante estos últimos años un gran porcentaje de morosidad; ello afecta para el crecimiento de la empresa y el mantenimiento de sus activos fijos. Según la encuesta realizada, se puede corroborar que las causas de morosidad se da por que el personal de cobranza no cuenta con los conocimientos suficientes sobre las estrategias a aplicar en las cobranzas, debido que el personal no es capacitado ni mucho existe esta metodología para mejorar en estos aspectos de cobranzas. También se pudo concluir que la falta de estrategias, es uno de los factores que conlleva a a la empresa a tener un mayor índice de morosidad.

Barboza (2018) en su tesis titulada: Financiamiento de un activo fijo y su influencia en la Rentabilidad de la Empresa OLSA ingenieros S.A.C. -Chiclayo 2017. Determinar la influencia del financiamiento de un activo fijo en la rentabilidad de la empresa OLSA Ingenieros S.A.C. Chiclayo 2017. El diseño de la investigación es no experimental – transversal, puesto que a través de la recolección de datos de la empresa en estudio se analizó la situación financiera y los diferentes tipos de financiamiento para determinar cuál es la influencia en la rentabilidad de la empresa OLSA INGENIEROS S.A.C. Durante el AÑO 2017 los ingresos netos alcanzaron un total de s/.1, 831,200, sin embargo disminuyo en s/. 621,403 representando un 25.34% con respecto al año anterior que alcanzo un s/. 2, 452,603. Realizando el análisis horizontal y vertical a los estados financieros de la empresa se concluye que la empresa cuenta con una buena situación económica y financiera, considerando que cuenta con buenos índices de liquidez durante el periodo en estudio.

León (2020) en su tesis titulada: Leasing financiero y su influencia en la Rentabilidad de la Empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L. del distrito José Leonardo Ortiz 2016. Determinar la influencia del leasing financiero en la rentabilidad de la Empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L. del distrito José Leonardo Ortiz 2016. La presente investigación es Descriptiva cuantitativa, por cuanto después de un análisis, se describirá la real situación económica financiera de la empresa. También, es Analítica, ya que se realizará un análisis financiero de la empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L. Dentro del estado de situación financiera de la Empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L., podemos observar que el rubro más significativo es inmueble maquinaria y equipo, que restando la depreciación, equivale al 67% de total del Activo, ya que es la fuente principal de los ingresos de la empresa, también se puede observar que el activo corriente equivale al 33% del total del activo y dentro del activo corriente tenemos el efectivo y equivalente de efectivo que equivale al 21% del total del activo de la empresa. Se concluye que la empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L. ha incrementado su activo no corriente ya que adquirió un leasing financiero en el año 2016, además que sus obligaciones financieras han tenido un incremento considerable, así pues, la empresa incremento sus ingresos y a pesar de que su costo de ventas se incrementó, no afectó en la utilidad puesto que también creció considerablemente.

2.2. Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1. Marco Teórico.

2.2.1.1 Teoría de Financiamiento.

Ccaccya (2015) Es el mecanismo de otorgar o aportar un dinero a través de un crédito a una persona natural o jurídica para que lleve a cabo ciertos

proyectos, adquisición e bienes y servicios. Las MYPE tienen una parte del sistema aparentemente reducida, esto impide que las entidades se desarrollen y creen más oportunidades; todo esto lleva a las MYPE a que sean tasadas en el sistema de riesgos de las entidades como deficientes

Levy (2019), recientemente nos señala que la activación de los bienes de financiamiento varía notablemente en las potencias mundiales capitalistas. No queda claro si esto se debe a las órdenes instituciones del flan financiero o tuvo otro tipo de relación con dichas actividades.

Westreicher (2020)es el desarrollo mediante el cual una persona natural o jurídica busca financiación para inversiones o adquisición de activos, entre otros.

García (2014), las finanzas tienen principios básicos y fundamentales; tal vez el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien no lo tiene. Los que poseen dinero están buscando ganar rendimientos y los que no cuentan con él están dispuestos a pagar un precio por obtenerlo y utilizarlo. Las relaciones y actividades generadas por este intercambio de recursos son parte importante de las finanzas.

2.2.1.1.1. Fuentes de Financiamiento.

Editorial Grudemi (2019), nos manifiesta que, se sabe como fuente de financiamiento al medio que usan las entidades para obtener los recursos financieros que se necesitan para realizar su actividad económica. Entre las principales fuentes de financiamiento que se utilizan hoy en día tenemos: Internas y Externas.

A- Fuentes de financiamiento Internas.

Editorial Grudemi (2019), son también conocidas como Capital social, son aquellas que se encuentran **en los aportes de los socios**. Es decir, que en estas, el capital proviene propiamente del dinero que posee la organización.

B. Fuentes de financiamiento Externas.

Editorial Grudemi (2019), Las externas se refieren al **capital prestado por parte de un tercero** que no pertenece completamente a la empresa, tal como un accionista o una entidad financiera que espera a cambio un beneficio.

Porto & Gardey (2017. Actualizado 2019) es el nacimiento de un recurso económico que nos ayuda a cubrir una determina inversión para el desarrollo de una actividad. Veamos algunos tipos de préstamos que puede realizar una fuente de financiamiento: Préstamos Bancario, papeles comerciales, pagaré y líneas de crédito.

A- Préstamo Bancario.

Porto & Gardey (2017. Actualizado 2019) es el más común de los préstamos financieros, ya que pueden acceder las personas naturales y jurídicas, en este rubro encontramos los créditos personales y los comerciales.

B- Papeles comerciales.

Porto & Gardey (2017. Actualizado 2019) son pagarés a corto plazo que ciertas entidades pueden adquirir para realizar una inversión con su excedente de dinero. Su coste es menor al de un crédito bancario.

C- Pagaré.

Porto & Gardey (2017. Actualizado 2019) es un pacto que se realiza entre dos o más personas, que asumen el compromiso de pagar un determinado importe de efectivo, en una fecha establecida entre ambas partes.

D- Líneas de Crédito.

Porto & Gardey (2017. Actualizado 2019) se refiere a un crédito financiero, que se le otorga a un clientes con un importe determinado y con fecha límite de pago, CRÉDITO REVOVENTE.

Conexión ESAN (2020) nos menciona que existen varios tipos de financiamiento. Entre ellos, los de corto y largo plazo. La función de ambos es proveer capital para realizar algunas inversiones y mantener u optimizar la rentabilidad de la compañía. Sin embargo, sus características son diferentes.

A- Financiamiento a corto plazo.

Conexión ESAN (2020), Este tipo de financiamiento se utiliza para conseguir liquidez inmediata y solventar operaciones relacionadas directamente a los ingresos. Este se lleva a cabo en un período no mayor a 12 meses.

B- Financiamiento a largo plazo.

Conexión ESAN (2020), Se entiende como financiamiento de largo plazo a aquel que se extiende por más de un año y, en la mayoría de los casos, requiere garantía. Más allá de atender problemas o situaciones inesperadas,

este financiamiento puede ayudar a la empresa con nuevos proyectos para impulsar su desarrollo.

Portal, Feitó & Ramírez (2018) nos habla sobre la teoría del financiamiento partieron de las propuestas presentadas por Modigliani y Miller (1958), las cuales se basan en el estudio de la estructura de capital y su relación con el valor de mercado de las empresas. De esta forma, se plantea que bajo determinados supuestos el valor de mercado de cualquier firma es independiente a su estructura de capital, lo cual significa que dos empresas idénticas en sus elecciones reales de tecnología, mano de obra e inversión, siempre tendrán el mismo valor en bolsa cualquiera que sea la estrategia financiera o el nivel de apalancamiento de cada una de ellas

2.2.1.2. Teoría de Rentabilidad.

DF Consultores (2016), Se refiere a la habilidad para poder originar utilidad o ganancia. También es el beneficio obtenido a través de una buena inversión.

La rentabilidad mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. ¿Qué significa esto? Decir que una empresa es eficiente es decir que no desperdicia recursos. Cada empresa utiliza recursos financieros para obtener beneficios. Estos recursos son, por un lado, el capital, por otro, la deuda. A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse, dichas reservas, en conjunto el capital, constituyen los Fondos Propios.

Rentabilidad = (Utilidad o Ganancia / Inversión) x 100

Por ejemplo:

Imagina que invertimos \$ 1500 en un activo y luego lo vendemos a \$ 2000, aplicando la fórmula: $(2000 - 1500 / 1500) \times 100$, podemos decir que la inversión nos dio una rentabilidad de 33.33%

Sevilla (2019) nos indica que, la rentabilidad financiera nos indica la ganancia que adquieren todos los socios de una empresa, nos manifiesta, la ganancia por haber realizado inversiones en una determinada empresa. nos muestra la capacidad de la empresa para originar rentabilidad a partir de su capital.

Ccaccya (2015) es una idea que aplicamos en todas las actividades económicas cuya finalidad es conseguir resultados. De acuerdo a este criterio, la rentabilidad de una entidad se analiza diferenciando el resultado final y el valor de los recursos que se emplearon.

Prana Marketing Group (2020) nos habla de la *Rentabilidad Económica* y se relaciona con la bondad de los activos para originar beneficios en donde no se deducen los intereses y los impuestos a pagar.

Tenemos los siguientes ratios:

- ROI: Retorno sobre la inversión.

Nos muestra la rentabilidad que genera la empresa a través sus activos.

Se obtiene con la siguiente formula:

Beneficios brutos / Activos totales.

- ROE: Retorno sobre activos propios

Se obtiene el beneficio neto, a diferencia de la inversión de los accionistas, se calcula:

Beneficio neto/ Activos propios o patrimonio propio

Prana Marketing Group (2020), nos habla de la *Rentabilidad Financiera* como la ganancia que obtenemos al realizar una determinada inversión, y que no se toma la deuda para poder obtener rentabilidad.

Lo obtenemos a través del ROA: Retorno sobre activos, su fórmula es:

Beneficios netos / Activos totales.

2.2.1.3. Teoría de la Mype.

Congreso de La República (2003), nos dice en su artº 2 de la ley 28015 Las Mypes son un grupo económico formados por una persona natural o jurídica, a través de diversas organizaciones contempladas en la legislación vigente, y cuyo objetivo principal es la de desarrollar actividades en beneficio de las empresas del PERÚ.

Congreso de La República (2003), nos dice en su artº 3 nos detalla las características de las Mype.

a) El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de 1 a 10 trabajadores.
- La pequeña empresa abarca de uno 1 a 50 trabajadores.

b) Niveles de ventas anuales:

- La microempresa: hasta 150 UIT.
- La pequeña empresa: desde 150 UIT hasta 850 UIT.

2.2.1.4 Teoría del Servicio.

Sánchez (2016), en su definición técnica, nos indica que Un Servicios es EL acto o grupo de actividades que tienen como fin brindar una determinada labor.

Concepto (2021), nos brinda su definición y dice que servicio proviene del latín SERVITIUM. El mismo hace referencia a la acción servir, sin embargo este concepto tiene múltiples acepciones desde la materia en que sea tratada. Los servicios a nuestro parecer en el tema de economía y mercadeo son aquellas actividades que intentan satisfacer las necesidades del cliente.

2.2.1.5. Descripción de la empresa.

La empresa en estudio, RONAL JHOEL E.I.R.L. con RUC: 20605972064, siendo su domicilio fiscal: MZA. D1 LOTE 27 URB. Derrama Magisterial, CHICLAYO – CHICLAYO - LAMBAYEQUE, Dedicada al Servicio de Carga por carretera, con CIU: 4923, con su Titular gerente, el señor RONAL JHOEL GUEVARA CARDOZO, con DNI: 44807374

III. Hipótesis.

En este sentido las hipótesis según Williams dicen que “Son las guías para una exploración o estudio. Las conjeturas indican lo que intentamos de evaluar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Se derivan de la teoría que existe”. Hernández, Fernández & Baptista (2018)

Para la presente investigación se trabajará con la hipótesis: Si existe relación entre las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.: Caso RONALD JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.

IV. Metodología.

4.1. Diseño de la investigación.

La investigación tiene un enfoque cuantitativo, el diseño de investigación es no experimental, ya que el estudio nos manifiesta hechos concretos, y se realiza sin maquillar las variables. Se hace mención que no se han cambiado las variables de la investigación que fue de corte transversal, ya que los datos fueron obtenidos en un solo momento.

Para Hernández & Mendoza (2018) la investigación descriptiva cuestiona los hechos en su forma puntual, caracterizando y pormenorizando la realidad problemática en un contexto determinado

4.2. El universo y muestra.

4.2.1. Universo

Se refiere a la unificación de todos los componentes; es decir la uniformidad del estudio que intervienen para poder elaborar la tesis. El universo se agrupa por 29 Gerentes diferentes sociedades del rubro transportes del sector servicios, en la Provincia de Chiclayo, inscritos en los registros públicos, SUNAT y el MTC.

N= 18

4.2.2. Muestra.

Representa una fracción del universo, cuyas similitudes debes tener la misma finalidad (Hernández & Mendoza, 2018). La muestra se produce a través de muestreo no probabilístico intencional por decisión del encargado de la

investigación. Para el presente caso la muestra está conformada por 18 Gerentes diferentes sociedades del rubro transportes del sector servicios, incluyendo al gerente de la empresa RONALD JHOEL E.I.R.L

N= 18

4.3. Definición y operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADOR BDIMENSIONES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN		INSTRUMENTO
Independiente Financiamiento	Es el mecanismo de otorgar o aportar un dinero a través de un crédito a una persona natural o jurídica para que lleve a cabo ciertos proyectos, adquisición e Bs y Ss.	Se define como el logro de bienes dinerarios que son empleados para la obtención de capital y así las compañías puedan obtener beneficios rentables.	Fuentes de financiamiento	Internas	¿Cuál es la fuente del financiamiento de su empresa? En promedio ¿Cuántas veces al año solicitó un micro crédito financiero	Nominal		Cuestionario
				Externas				
			Sistema financiero	Bancario	A qué tipo de entidad solicitó un crédito?		Ordinal	
				No Bancario				
			Plazo del financiamiento	Corto plazo	Cuál es el plazo del crédito solicitado?	Nominal		
				Largo plazo				
			Costo del financiamiento	Altas	Cuál es la tasa de interés del crédito?	Nominal		
				Bajas				

			Tipo de financiamiento	porte propio	¿Cuál es el tipo de financiamiento con el que financia su empresa?		Ordinal	
				Hipoteca				
				Leasing				
			Uso del financiamiento	Tarjeta de crédito				
				Activo fijo	En que fue invertido el crédito solicitado?		Ordinal	
				Capital de trabajo				

Dependiente Rentabilidad	Es la capacidad para poder generar abundante utilidad o ganancia. También es el beneficio obtenido a través de una buena inversión.	Es el tanto por ciento de similitud de la variable que traza la suficiencia de un determinado producto para originar utilidades	Tipos de rentabilidad	Económica	Que tipo de rentabilidad utiliza su empresa?		ordinal	Cuestionario Ficha de observación estructurada
				financiera				
			Clases de rentabilidad	Fija	¿Piensa qe la rentabilidad de su empresa se ha favorecido por el financiamiento recibido?			
Variable								
Otros								

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

4.4.1. Técnica.

Caro (2021) Técnicas e Instrumentos de Investigación señala que “las técnicas son los medios empleados para recolectar información, entre las que destacan la observación, cuestionario, entrevistas y encuestas”

La técnica para la elaboración del trabajo de investigación fue a través de: fichas textuales, hojas de resumen y además se elaboraron encuestas para obtener las sugerencias de los gerentes de las empresas de transporte de carga pesada, acorde a la muestra.

4.4.2. Instrumentos.

Según Caro (2021), señala que; Un instrumento de investigación es la herramienta utilizada por el investigador para recolectar la información de la muestra seleccionada y poder resolver el problema de la investigación. así mismo cabe indicar que los instrumentos están compuestos por escalas de medición; es decir obtener las observaciones y mediciones de las variables que son interés para el estudio.

Se emplearon las fichas textuales y hojas resumen con la finalidad de obtener datos teóricos, y mediante la encuesta se obtuvo las sugerencias de los propietarios conforme al análisis, por último los marcos estadísticos para mostrar información obtenida a través de diferentes técnicas.

4.5. Plan de análisis.

Dentro del presente trabajo de investigación se tuvo como análisis de datos, lo siguiente: Se analizaron resultados obtenidos en la encuesta realizada a la Empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. ubicada en Urb. Derrama Magisterial Mz. D1 Lote 27 Chiclayo – Lambayeque al gerente general. La finalidad del proyecto es identificar el nivel de entendimiento de fuentes de financiamiento y el control de la rentabilidad de la Empresa en Estudio. Los datos recolectados fueron procesados a una base de datos en el software Microsoft Excel, mediante cuadros, gráficos estadísticos y fórmulas, analizaremos y tendremos resultados para resolver el nivel de nuestro trabajo de investigación.

4.6. Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>Determinar las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.: Caso RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.</p> <p>?</p>	<p>Determinar las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.: Caso RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.</p> <p>Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Explicar las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020. 2. Explicar las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de la empresa: Caso Empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa caso de estudio RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020. 	<p>Existe relación entre las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.: Caso RONAL JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.</p>	<p>Variable financiamiento</p> <p>Variable rentabilidad</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. El tipo de investigación Enfoque cualitativo 2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo 3. Diseño de la investigación Descriptivo simple – no experimental 4. El universo y muestra Universo: 29 propietarios Muestra: 18 propietarios 5. Plan de análisis Estadística descriptiva 6. Principios éticos

4.7.Principios éticos

4.7.1. Principio de Protección a las personas.-

ULADECH (2019) - El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

4.7.2. Principio de Justicia.-

ULADECH (2019) El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de sus capacidades. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

4.7.3. Principio de Integridad Científica.

ULADECH (2019) El investigador tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis y comunicación de los resultados.

IV. RESULTADOS

5.1. Resultados

Respecto al objetivo específico 1: Describir las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2020.

CUADRO N° 01

OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES

Factores Relevantes.	PREGUNTAS	Si	No	Oportunidades
F I N A N C I A M I E N T O	1. ¿Su empresa tiene financiamiento propio?		X	X
	2. ¿su empresa tiene financiamiento de terceros?	X		
	3. ¿Cuál es la fuente de financiamiento de su empresa - Banca Formal?	X		X
	4. ¿Cuál es la fuente de financiamiento de su empresa - entidades Financieras?		X	
	5. ¿A cuanto corresponde la tasa de interés según los créditos obtenidos? T. I: 20.00% T.E.A. 1.31% Mensual	X		X
	6. ¿El crédito fue a corto plazo?			X
	7. ¿El crédito fue a largo plazo?		X	
	8. ¿El préstamos lo invirtieron en compra de activos??	X		X
	9. ¿Se utilizó el préstamos para mejoras del local?			X
Monto Solicitado: S/. 120,000.00				

Respecto al objetivo específico 2: Describir las características relevantes del financiamiento y rentabilidad de la empresa: Caso Empresa RONALD JOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.

CUADRO N° 02

**OPORTUNIDADES DE LA RENTABILIDAD QUE MEJOREN LAS
POSIBILIDADES DE LA EMPRESA RONALD JOEL E.I.R.L.**

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No	Oportunidades
R E N T A B I L I D A D	10. ¿La rentabilidad de su empresa ha incrementado en el último año?	X		X
	11. ¿Percibió incremento de rentabilidad empresarial cuando obtuvo crédito financiero ?	X		
	12. ¿Cómo se refleja el aumento de la rentabilidad en su negocio?	X		X
	13. ¿Cuál es el elemento primordial que contribuye a la mejora de la rentabilidad de su empresa?		X	
	¿Determina el margen de rentabilidad al cierre del período contable?	X		X
	14. ¿Cuál es el margen de rentabilidad que obtuvo su negocio en los el último periodo?			X
	15. ¿ Considera que la empresa es rentable?		X	
	16. Cual es el porcentaje de incremento en la rentabilidad de la empresa??	X		X
Monto Solicitado: S/. 120,000.00				

Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la empresa caso de estudio RONALD JHOEL E.I.R.L., Chiclayo, 2020.

CUADRO N° 03

COINCIDENCIAS DEL FINANCIAMIENTO QUE CONTRIBUYEN A LAS MEJORAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES Y DE LA EMPRESA RONAL JHOEL E.I.R.L. - CHICLAYO, 2020

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1	Explicación
Forma de Financiamiento	Gran parte de las Mypes nacionales solicitan financiamiento de terceros, ya que ellos les brindan mejores beneficios y oportunidades de créditos.	La empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., menciona que su forma de financiamiento fue de terceros.	Oportunidad: Observamos que acuden a financiamientos de terceros.
Sistema de Financiamiento	Las Mypes nacionales eligen financiamientos de Bancos Formales por sus facilidades que brindan.	La empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., afirma que el crédito financiero fue de la Banca Formal.	Oportunidad: Encontramos que si recurren a fuentes de entidades bancarias.

Institución Financiera	Una gran parte de las Mypes nacionales, eligieron el BBVA,	La empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., afirma que recibió su préstamo del BBVA	Oportunidad: La empresa recurrió al BBVA para obtener un crédito.
Costo del Financiamiento	Una gran parte de las Mypes nacionales, nos indican que el costo del Financiamiento son cuotas bajas.	La empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., afirma que la tasa de interés es la más acorde al mercado.	Oportunidad: Encontramos que la Tasa de interés es la más baja.
Plazo del Financiamiento	Una gran parte de las Mypes nacionales, indican que el préstamo fue a corto plazo.	La empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., solicitó un crédito a corto plazo.	Oportunidad: Encontramos que si solicitan el crédito a corto plazo.
Uso del Financiamiento	Una gran parte de las Mypes nacionales, nos indican que el crédito financiero obtenido fue usado para Capital de Trabajo.	La empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., obtuvo un crédito y fue utilizado como capital de trabajo.	Oportunidad: Encontramos que el crédito lo utilizan en capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2.

5.2. Análisis de Resultados.

5.2.1. Respecto al Objetivo Especifico 1.

De la información obtenida por los autores, se puede señalar que la activación de los bienes de financiamiento varía notablemente en las potencias mundiales capitalistas. No queda claro si esto se debe a las órdenes instituciones del plan financiero o tuvo otro tipo de relación con dichas actividades; además como sabemos un buen grupo de las Mypes, si acceden a financiamiento en entidades financieras; el mismo que invierten en capital de trabajo, activos fijos u otros, solicitando préstamos a corto plazo, ya que estas entidades brindan mayor confianza y seguridad, además que acceder a fondos externos de manera oportuna y a precios razonables es clave para el éxito de un negocio, sin embargo no todas las Mypes tienen las mismas oportunidades de acceso al financiamiento, por lo cual recurren a otros los tipos de créditos informales o de terceros. Se considera que para las Mypes la principal fuente de financiamiento es un crédito, y que la tasa de interés es la principal dificultad que encuentran, por ello buscan financiamiento de terceros. La mayoría de las Micro y Pequeñas empresas nacionales del rubro recurren al financiamiento de terceros, ya que estos les permiten tener mayores facilidades para poder acceder a créditos., dentro de ellas, la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L. Según la SBS durante el año 2020, debido a la pandemia ocasionada por la COVID 19, los créditos a la Mype se vieron afectados en los primeros meses, mostrando una gradual recuperación el último trimestre del año, debido a que el programa REACTIVA PERÚ canalizó los créditos de capital de trabajo a las empresas bajo mejores condiciones crediticias, esto afectó a miles de empresas en todo el Perú y de todos los rubros, y muchas de estas han quedado mal con el sistema bancario, por lo cual deben recurrir al sistema no bancario.

Tal como se muestra en la tabla n° 5 de los anexos; del estudio realizado, el 77.77 % de las empresas objeto del estudio tiene como fuente de financiamiento al sistema financiero, y el 33.33% obtiene su financiamiento ya sea por capital propio o por medio del sistema no

bancario, esto generalmente cuando las empresas, conseguido como por ejemplo la empresa RONAL JHOEL EIRL, a través de empresas jurídicas, obteniendo créditos a sola firma de activos fijos, en plazos e intereses razonables.

Generalmente, y cuando se trata de Mype, las empresas recurren a créditos sea por el sistema bancario o no bancario, para que sus empresas surjan y crezcan con mayor rapidez, el financiamiento es importante para poder lograr las metas de toda entidad, por eso las decisiones de carácter financiero deben ser las más acertadas posibles, es por ello la importancia de que las empresas evalúen el plazo en el que se debe solicitar el crédito, la cual según diferentes autores y artículos definen que las empresas optan con financiar sus créditos a largo plazo. En nuestro estudio, según la tabla N°9 el 83.3% de nuestro segmento ha solicitado créditos a largo plazo, y el 16.7% que solicitó los créditos a corto plazo fue porque los importes solicitados eran menores. La banca financiera tiene siempre beneficio para las micro y pequeñas empresas, asimismo debido a la pandemia estos se han incrementado, ahora también hay programas del estado como reactiva PERÚ y FAE MYPE que hacen posible que este tipo de empresas obtengan créditos con baja tasa de interés, a largo plazo y hasta que se les den períodos de gracias hasta de 12 meses y así apoyar a su crecimiento y/o reactivación. Existen diferentes acciones que las empresas realizan al obtener un crédito sea o no del sistema financiero, como es el caso del presente estudio, que el 55.6 % de las empresas utilizaron el financiamiento obtenido como capital de trabajo, el 33.3% lo utiliza para la adquisición de activos fijos que permitan el funcionamiento regular de sus empresas y en menor proporción las empresas utilizan los créditos obtenidos para otras actividades como el mejoramiento de la infraestructura; La empresa RONALD JHOEL EIRL, utilizó el crédito obtenido para la compra de activos fijos que aseguraron el mejoramiento de las actividades de la empresa y a su vez permitieron mejorar la rentabilidad.

5.2.2. Respecto al Objetivo Especifico 2.

La empresa RONALD JHOEL EIRL, es una empresa del rubro de transportes, que fue afectada durante la Pandemia, esta situación la hemos podido identificar a través del estudio realizado; hemos podido identificar que la empresa utiliza como fuente de financiamiento el sistema no Bancario, ya que por el momento no accede a préstamos ya que fue una de las Mypes golpeadas por la Pandemia y no pudo cumplir con los compromisos financieros pendientes, por lo cual como ya lo hemos mencionado la fuente de su financiamiento es el sistema no bancario, a través de personas jurídicas que le otorgan créditos para la adquisición de activos fijos a buen precio, a sola firma y con tasa de intereses del 15.72%, lo cual ha logrado que necesidad de financiamiento disminuya y sus ventas se incrementen, pero sobre todo que su rentabilidad aumente en un rango entre el 20 y 30%, de acuerdo a lo que indica su gerente general. Si bien es cierto la mayoría de las Mype utiliza el sistema financiero, la empresa RONALD JHOEL EIRL, ha sabido resolver su problema de financiamiento a través del sistema no financiero, ayudando al crecimiento de su empresa, lo que se ve reflejado en el incremento de la rentabilidad.

5.2.3. Respecto al Objetivo Especifico 3.

Del estudio realizado para determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio, teniendo como empresa en estudio RONALD JHOEL EIRL, podemos decir que existe una relación entre las variables financiamiento y rentabilidad, se ha podido evidenciar el acceso a los servicios de financiamiento para mejorar la rentabilidad, y el 100% de los gerentes de las Mype encuestadas, han evidenciado el incremento de la rentabilidad en .los últimos 02 años, esto y teniendo en cuenta la coyuntura por la pandemia debido a la COVID 19, da buenas luces a los empresarios (TABLA N° 18) se ha podido determinar en nuestra muestra que el costo de capital ha sido rentable. Si bien es cierto la mayoría de las MYpe utiliza el sistema financiero,

la empresa RONALD JHOEL EIRL, ha sabido resolver su problema de financiamiento a través del sistema no financiero, ayudando al crecimiento de su empresa, lo que se ve reflejado en el incremento de la rentabilidad.

VI. Conclusiones

Respecto al Objetivo Especifico 1

De acuerdo a los antecedentes averiguados, el mayor porcentaje de las Mypes, tienen el beneficio de obtener financiamiento de otras entidades, optando por conseguir créditos de otras entidades o empresas y no del sistema financiero debido a que el titular de la Empresa RONAL JHOEL E.I.R.L. se encuentra con rango negativo en la SBS.

Respecto al Objetivo Específico 2

Según la encuesta efectuada al Titular de la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos asegurar que se obtuvo el financiamiento por parte Personas Jurídicas, que les otorgan al crédito las unidades de transporte, a una tasa de interés del 20% Anual. Este crédito se pagará de manera mensual con ventas obtenidas de los servicios realizados.

Respecto al Objetivo Específico 3

Según los resultados que obtuvimos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, el financiamiento y la rentabilidad se unen en donde se logra el financiamiento y esto les genera beneficios y rentabilidad a la empresa, del mismo modo aseguramos una oportunidad para la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., al conseguir créditos de bancarios para el desarrollo de la entidad.

Recomendaciones.

Muchos de los autores que hemos citado determinan que las Mypes del Perú prefieren un financiamiento de terceros, y por lo contrario con las entidades Bancarias, ya que estiman son las más rápidas de obtener.

Se RECOMIENDA al titular de la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L., pagar sus créditos atrasados, ello le va a generar un mejor record crediticio en el sistema financiero, y de esta manera empezar a solicitar créditos financieros para la empresa RONAL JHOEL E.I.R.L.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alarcón, P. E., & Verdugo, P. J. (2018). Análisis comparativo. *Repositorio de la Universidad Católica de Colombia*,
<https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/16063>.
- Aponte, G. W., Romero, G. M., & Sánchez, A. N. (2018). Evaluación financiera de costos para la Compañía Metropolitana de Transportes S.A. *Repositorio Universidad Católica de Colombia*, <https://hdl.handle.net/10983/22466>.
- Ballena, S. I. (2020). Estrategias financieras para elevar los niveles de rentabilidad en la empresa Bustimi Inversiones EIRL, Lambayeque. *Repositorio USS*,
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7730>.
- Barboza, B. L. (2018). FINANCIAMIENTO DE UN ACTIVO FIJO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OLSA INGENIEROS SAC - CHICLAYO 2017. *Repositorio USS*,
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5252>.
- Caro, L. (2021). 7 Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos. Lifeder.
Recuperado de <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>.
Lifeder, <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>.
- Castro, M. J., Del Castillo, G. M., Lacerna, G. M., & Shica, S. M. (2019). Fuentes de financiamiento y Rentabilidad de la Agencia de viajes Quiquiriqui tours.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/35776>.
- Ccaccya, B. D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad Empresarial N.º 341 - Segunda Quincena de Diciembre 2015*,
<https://es.scribd.com/document/358732609/Analisis-rentabilidad-pdf>.

Coalición por la Economía Verde en el Perú. (30 de abril de 2020). *Economía Verde*.

Obtenido de Covid 19 en el Perú: El impacto en las Mypes:

<https://econiaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>

Concepto. (04 de Noviembre de 2021). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/servicio/>

Conexion Esan. (20 de mayo de 2020). Obtenido de Financiamiento corto y de largo plazo:

¿cuál elegir?: <https://www.esan.edu.pe/apuntes->

[empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/)

Congreso de la República. (02 de julio de 2003). *congreso.gob.pe*. Obtenido de

[congreso.gob.pe](https://www.congreso.gob.pe):

<https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>

Coronado, G. M. (2018). Análisis de rentabilidad de la empresa de Transportes Rafael

E.I.R.L, Pariñas - talara 2017. *Repositorio USS*,

<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5036>.

Delgado. (2020). ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EN INVERSIONES PEPE CAR`S

S.A.C. *Repositorio de la USS*, <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5079>.

DF Consultores Estudio COntable Notarial. (2016). *DF Consultores*. Obtenido de ¿Qué es la

Rentabilidad y Utilidad de un Negocio?:

<https://www.dfconsultores.com.uy/novedades/22-que-es-la-rentabilidad-y-utilidad->

[de-un-negocio.html](https://www.dfconsultores.com.uy/novedades/22-que-es-la-rentabilidad-y-utilidad-de-un-negocio.html)

Di Toro, D. (2018). Financiamiento Pyme en la Década 2004-2014. Particularidades de un

Segmento Específico: Empresas de Pesaje Industrial de la Provincia de Santa Fe,

Julio 2018. . *Repositorio Universidad Nacional del Rosario*,

<https://rehip.unr.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/2133/16287/TesisMaestriaFinanzas>

[DiToro.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://rehip.unr.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/2133/16287/TesisMaestriaFinanzasDiToro.pdf?sequence=3&isAllowed=y).

Editorial Grudemi. (2019). *Fuentes de financiamiento. Recuperado de Enciclopedia Económica* . Editorial Grudemi.

Fernández, C. L., & López, C. J. (2016). Incidencia del financiamiento en el incremento de activos fijos de la empresa de transporte interprovincial expreso marañón S.A.C., chiclayo – 2015. *Repositorio USS*,
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/3510>.

Financiera, V. (2017). Principales Dificultades de las Mype en el Perú. *Vanguardia Financiera*, <http://www.vaf.pe/2017/09/05/dificultades-de-las-pymes-en-el-peru/#:~:text=Quiz%C3%A1s%20el%20principal%20problema%20es,todav%C3%ADa%20en%20etapa%20de%20desarrollo>.

Gallozo. (2017). *Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE del PERU sector servicio*.

García, P. V. (2014). *Introducción a las finanzas - Primera edición ebook*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V -
<https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>.

Hernández, S. R., & Mendoza, T. C. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*. México:
[file:///C:/Users/malca/Downloads/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica%20las%20rutas%20cuantitativa,%20cualitativa%20y%20mixta%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/malca/Downloads/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica%20las%20rutas%20cuantitativa,%20cualitativa%20y%20mixta%20(1).pdf).

Illanes, Z. L. (2017). Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. *Repositorio Académico de la Universidad de Chile*,
<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>.

Kaqui, V. G., & Espinoza, C. M. (2018). Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26241>.

- León, M. E. (2020). Leasing financiero y su influencia en la rentabilidad de la empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L. del distrito José Leonardo Ortiz 2016. *Repositorio de la USS*, <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6746>.
- Levy, N. (2019). Teoría del financiamiento. *Scielo*, <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>.
- Mejía, G. F. (2018). PROCEDIMIENTOS Y APLICACIÓN DEL MODELO EVA PARA EL ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA TRANS VEL & HNOS S.A.C. EN LA REGION LAMBAYEQUE - 2017. *Repositorio USS*, <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5856>.
- Pacheco. (2019). MOROSIDAD EN LA EMPRESA TRANSPORTES CALIN SAC. *Repositorio USS*, Morosidad en la empresa transportes Calin S.A.C. – Chiclayo.
- Pérez, P. J., & Gardey, A. (2017. Actualizado 2019). *Definición. De*. Obtenido de Definición de fuente de financiamiento: <https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>
- Plataforma digital única del estado. (11 de 02 de 2021). *gob.pe*. Obtenido de gob.pe: <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/341897-gobierno-crea-programa-de-apoyo-empresarial-para-las-mype-por-s-2-mil-millones>
- PORTAL, B. M., FEITÓ, M. D., & RAMÍREZ, A. N. (2018). Determinantes del financiamiento externo en microempresas mexicanas. *Revista Espacios*, <http://www.revistaespacios.com/a18v39n18/18391813.html>.
- Prana Marketing Group. (27 de octubre de 2020). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula?* Obtenido de Prana Group (2020) nos habla de la Rentabilidad Económica y se refiere a la capacidad que tienen los activos para generar beneficios en donde no se descuentan los intereses y los impuestos que hay q pagar sobre ellos.

- Ramírez, V. A. (2017). Estados de flujos de efectivo y su Relación con el financiamiento en las empresas de transportes de carga pesada en el distrito de La Victoria. *REpositorio UCV*, <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/15483>.
- Sánchez, G. J. (13 de Febrero de 2016). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>
- Sevilla. (2019). *Teoría de Rentabilidad*.
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>.
- Silupú, B. (2020). MYPE no han podido acceder a financiamiento para su reactivación. *Universidad de Piura*, 1.
- ULADECH. (2019). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN*. Chimbote - Perú:
<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>.
- Verde, E. (2020). Covid 19 El Impacto en las Mype Perú. *Economía Verde*, 1.
- Westreicher, G. (2020). Financiación o financiamiento. *Economipedia*,
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>.

ANEXO 01: CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

CUESTIONARIO

(APLICADO A GERENTES DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE)

La presente encuesta forma parte de un trabajo de investigación, cuyo objetivo es conocer la incidencia de la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las empresas de transporte y por ende en el desarrollo socioeconómico del Departamento de Lambayeque, se le agradece por anticipado la información veraz que nos proporcione. Sus respuestas anónimas se guardarán con absoluta confidencialidad y sólo servirán para fines académicos y de investigación.

DATOS GENERALES:

Responder tomando en cuenta, el tiempo de la investigación - ejercicio 2020.

Edad del representante de la empresa:

- a. 18 – 30 ()
- b. 31 – 40 ()
- c. 41- 50 ()
- d. 51- 60 ()
- e. De a más ()

Género:

- a) Masculino..... b) Femenino.....

Grado de instrucción:

- a) Primaria. b) Secundaria.
- c) Superior no universitaria. d) Superior universitaria e) Ninguno

DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

De la empresa:

¿A cuánto asciende su ingreso económico anual?

- a) 10,000.00 – 50,000.00 b) 50,000.00 -100,000.00 c) 100,000.00 -150,000.00

Cuál es la causa de la mayor demanda del servicio?

- a) Publicidad b) Buen Servicio c) El precio
- d) Otro - Especificar.....

II. DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DEL MICROEMPRESARIO:

Del Financiamiento:

1. ¿Cuál es la fuente de financiamiento de su empresa?

- a) Capital propio
- b) Banca Comercial.....
- c) Cajas de ahorro y crédito.....
- d) No Bancario.

2. En promedio ¿Cuántas veces al año solicitó un micro crédito financiero?

- a) Una vez b) dos veces c) Tres veces a más

3. ¿Cuál fue el monto del crédito financiero que obtuvo en los dos últimos años?

- a) 10,000.00 a 20,000.00 b) 20,000.00 a 30,000.00
- c) 30,000.00 a 40,000.00 d) Mayor a 40,000.00

9. ¿En qué fue invertido el crédito financiero que Ud. obtuvo? a)

- Capital de trabajo.....%
- b) Mejoramiento y/o ampliación del local. %
- c) Activos fijos.....%
-) Otros. -:.....%

10. ¿A cuánto corresponde la tasa de interés según los créditos obtenidos?

- a. 10 – 20 % () b. 21- 30 % ()
- c. 31 – 40 % () d. 40 - 50 % ()
- e. Más del 50% ()

e. Internet ()

19. ¿En qué porcentaje aumentó la rentabilidad de la empresa?

a. 0% a 10% ()

b. 10% a 20% ()

c. 20% a 30 % ()

d. 30% a 40% ()

e. Más 40% ()

ANEXO 2: TABLA DE RESULTADOS:

TABLA N°1

Edad del representante legal de la empresa					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	de 18 a 30	5	27,8	27,8	27,8
	De 31 a 40	6	33,3	33,3	61,1
	De 41 a 50	3	16,7	16,7	77,8
	de 51 a 60	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N°2

Género					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	18	100,0	100,0	100,0

TABLA N°03

Grado de instrucción					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Secundaria	2	11,1	11,1	11,1
	Superior no universitaria	7	38,9	38,9	50,0
	Superior Universitaria	9	50,0	50,0	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N°4

A cuanto asciende su ingreso económico anual					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válido	de 10000.00 a 50000.00	3	16,7	16,7	16,7
	de 50000.00 a 100000.00	5	27,8	27,8	44,4
	de 100000.00 a 150000.00	7	38,9	38,9	83,3
	de 150000.00 a mas	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N°05

Cuál es la fuente de financiamiento de su empresa					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CAPITAL PROPIO	2	11.1	11.1	11.1
	BANCA COMERCIAL	10	55.6	55.6	66.67
	CAJA DE AHORRO Y CREDITO	4	22,2	22,2	88.89
	NO BANCARIO	2	11.11	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N°06

En promedio ¿Cuántas veces al año solicitó un crédito financiero o no financiero?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	UNA VEZ	1	5,6	5,6	5,6
	DOS VECES	8	44,4	44,4	50,0
	TRES VECES A MÁS	9	50,0	50,0	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 07

¿Cuál fue el monto del crédito financiero o no financiero que obtuvo en los dos últimos años?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10,000.00 a 20,000.00	2	11.1	11.1	11.1
	20,000.00 a 30,000.00	6	33.3	33.3	44.4
	30,000.00 a 40,000.00	6	33.3	33.3	77.7
	Mayor a 40,000.00	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 08

¿En qué fue invertido el crédito financiero que Ud. obtuvo?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CAPITAL DE TRABAJO	10	55,6	55,6	55,6
	MEJORAMIENTO Y/O AMPLIACIÓN DEL LOCAL	2	11,1	11,1	66,7
	ACTIVOS FIJOS	6	33,3	33,3	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 09

¿Cuál fue el plazo del crédito solicitado?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CORTO PLAZO	3	16.7	16.7	16.7
	LARGO PLAZO	15	83.3	83.3	100.0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 10

¿A cuanto corresponde la tasa de interés?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	menos del 10%	8	44,4	44,4	44,4
	Del 10 al 20%	10	55,6	55,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 11

¿Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	18	100,0	100,0	100,0

TABLA N° 12

¿Percibió el incremento de la rentabilidad empresarial con el crédito obtenido?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	18	100,0	100,0	100,0

TABLA N° 13

¿Cómo se manifiesta el incremento de la rentabilidad de su negocio?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	INCREMENTO DEL CAPITAL	5	27,8	27,8	27,8
	Disminución de la necesidad de financiamiento	9	50,0	50,0	77,8
	DISMINUCIÓN DE DEUDAS	4	22,2	22,2	100,0

	Total	18	100,0	100,0	
--	-------	----	-------	-------	--

TABLA N° 14

¿Qué factor cree usted es determinante en la mejora de la rentabilidad de su negocio?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BUENA ADMINIDTRACIÓN	9	50,0	50,0	50,0
	FINANCIAMIENTO OPORTUNO	7	38,9	38,9	88,9
	ADECUADA ATENCIÓN AL CLIENTE	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 15

¿Determina el margen de su rentabilidad (ganancias) al finalizar el período económico?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	18	100,0	100,0	100,0

TABLA N° 16

¿Cuál es el margen de rentabilidad que obtuvo su negocio en los dos últimos años					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10%	4	22,2	22,2	22,2
	20%	8	44,4	44,4	66,7
	30 %	6	33,3	33,3	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

TABLA N° 17

¿Considera que la empresa es rentable?					
---	--	--	--	--	--

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	18	100,0	100,0	100,0

TABLA N°18

¿Cuál elemento hace un negocio rentable, para usted?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	VISION (LIDER)	5	27,8	27,8	27,8
	ANÁLISIS DE MERCADO	9	50,0	50,0	77,8
	INVERSIÓN	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	