



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA EMPRESA
“GRUPO ORO VERDE S.R.L.” - HUARAZ Y
PROPUESTA DE MEJORA, 2022

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

PABLO MEJIA, MAVILON REGUBERTO
ORCID: 0000-0002-2221-7329

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE – PERÚ
2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA EMPRESA
“GRUPO ORO VERDE S.R.L.” - HUARAZ Y
PROPUESTA DE MEJORA, 2022

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

PABLO MEJIA, MAVILON REGUBERTO
ORCID: 0000-0002-2221-7329

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE – PERÚ
2022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Pablo Mejía, Mavilon Reguberto

ORCID: 0000-0002-2221-7329

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables e Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

ASESOR

Vásquez Pacheco, Fernando

ORCID: 0000-0002-4217-1217

Universidad católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables e Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO:

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgtr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO
PRESIDENTE

Mgtr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER
MIEMBRO

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
MIEMBRO

Mgtr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ASESOR

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por su misericordia y por su infinita bondad, por guiarme por el camino correcto, con la fortaleza y sabiduría para seguir adelante en mi vida personal y profesional.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote (ULADECH) de la filial Huaraz, por ser mi alma mater para desarrollarme de la mejor manera profesionalmente.

Al Docente Tutor del trabajo de investigación, por brindarme su enseñanza en el proceso de investigación inculcando conocimientos fundamentales en el periodo formativo.

Pablo Mejía, Mavilon Reguberto.

RESUMEN

En la presente investigación cuyo objetivo general fue: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” – Huaraz y propuesta de mejora, 2022. Se utilizó la metodología cualitativa, descriptiva, no experimental, bibliográfico, documental y de caso, la cual, para la recopilación de información utilizamos las técnicas siguientes revisión bibliográfica, entrevista y observación comparativa, para el objetivo específico 1 utilizamos un cuestionario de preguntas específicas: la totalidad de los tesisas (antecedentes) examinados aducen que concurren a entidades bancarias a requerir préstamos para el financiamiento y a corto plazo, con ello es manejado como capital de trabajo, con respecto al objetivo específico 2, de acuerdo al gerente de la empresa menciona que el 50% del financiamiento lo obtuvo mediante fondos propios y la otra mitad solicitó préstamos bancarios a corto plazo; y sobre la rentabilidad en la empresa, mencionó que en los últimos años mejoró considerablemente, respecto al objetivo específico 3, solicitar financiamiento a corto plazo para con ello pagar intereses más bajos, asimismo realizar un plan de financiamiento de acuerdo a la necesidad de la empresa. Se concluye que se consiguió identificar las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” donde obtuvo un financiamiento de 50% por parte del gerente con un capital propio, y el 50% faltante lo obtuvo mediante préstamos bancarios.

Palabras Clave: Financiamiento, propuesta y rentabilidad.

ABSTRACT

In the present investigation whose general objective was: Identify and describe the characteristics of financing and profitability of the small company "Grupo Oro Verde S.R.L." – Huaraz and improvement proposal, 2022. The qualitative, descriptive, non-experimental, bibliographic, documentary and case methodology was used, which, for the collection of information, we used the following techniques: bibliographic review, interview and comparative observation, for the objective specific 1 we use a questionnaire of specific questions: all of the thesis students (background) examined argue that they go to banks to require loans for financing and in the short term, with this it is managed as working capital, with respect to specific objective 2, According to the manager of the company, he mentions that 50% of the financing was obtained through own funds and the other half requested short-term bank loans; And regarding the profitability of the company, he mentioned that in recent years it has improved considerably, with respect to specific objective 3, requesting short-term financing to pay lower interest rates, as well as carrying out a financing plan according to the company's needs. . It is concluded that it was possible to identify the characteristics of financing and profitability of the small company "Grupo Oro Verde S.R.L." where he obtained 50% financing from the manager with his own capital, and the remaining 50% was obtained through bank loans.

Keywords: Financing, proposal and profitability.

CONTENIDO

	Pág.
CARÁTULA	
CONTRACARÁTULA	
EQUIPO DE TRABAJO	ii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT.....	vi
CONTENIDO	vii
Índice de tablas	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	7
2.1. Antecedentes:	7
2.1.1. Internacionales	7
2.1.2. Nacionales	8
2.1.3. Regionales	13
2.1.4. Locales	19
2.2. Bases teóricas:	23
2.3. Marco Conceptual	39
III. HIPÓTESIS	43
IV. METODOLOGÍA.....	44
4.1. Diseño de investigación.....	44
4.2. Población y muestra	44
4.3. Definición y Operacionalización de variables.....	46
4.4. Técnicas e instrumento	48
4.5. Plan de análisis	48
4.6. Matriz de consistencia lógica	50

4.7. Principios éticos	50
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	51
5.1. Resultados.....	51
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	51
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	52
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	54
5.2. Análisis de resultados:.....	56
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	56
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	57
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	58
VI. CONCLUSIONES.....	59
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	59
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	59
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	59
6.4. Respecto al objetivo general:.....	60
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	61
7.1. Referencias bibliográficas:	61
7.2. Anexos:.....	65
7.2.1. Anexo 1: Matriz de consistencia lógica	65
7.2.2. Anexo 2: Modelo de fichas bibliográficas	66
7.2.3. Anexo 3: Cuestionario de recojo de información	67
7.2.5. Anexo 5: Consentimiento Informado	70

Índice de tablas

Tabla 1: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	51
Tabla 2: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2:	53

I. INTRODUCCIÓN

Las Mype hoy en día se han transformado como el promotor de la riqueza de numerosos estados prósperos y sub desarrollados, por ende, dando cuenta que casi el 100% de estas empresas en nuestro país son Mype la cual impulsa el desarrollo de toda una nación, además mencionar que, también generan más de la mitad del empleo, es por ello, que para subsistir en el mercado competitivo las empresas deben de generar mayor rentabilidad, por lo cual las Mype se tienen que escudar de un buen financiamiento ya sea con préstamos de entidades bancarias, créditos, o prestamos de terceras personas, lo cierto es que se tiene que generar una rentabilidad adecuada y enfrentarse al mundo de hoy que sale con nuevas tendencias y tecnologías que requiere de mayor financiamiento y entre otras cosas más.

La rentabilidad es un componente fuertemente significativo que en varias empresas accionan de manera independiente que con ello se mantienen en el mundo mercantil, la compañía a mayor renta las ganancias serán mayores y los logros que consigue será adecuado para el desarrollo y mejor posicionamiento en el a nivel mercantil ya sea local y/o nacional. De acuerdo a ello se dice que la rentabilidad es la acción concordante para la pelea de todo financiero, donde se analizan destrezas con lo cual conseguir desarrollando a gran escala esa claridad tan anhelada y compleja de lograr, por la variedad de actitudes que vive, por la desconfianza e importes desleales (Lira Briceño, 2009, p. 30).

La mejor forma de obtener una rentabilidad óptima para la compañía institucional; es con un adecuado financiamiento, la cual se logrará

perfeccionar los mercados, multiplicidad de mecanismos, para así mejorar la eficacia de atención a los consumidores de servicios debido a las instrucciones que se les brinda, entre otros. Dando cuenta también que el financiamiento es la introducción que toda empresa requiere para diferenciarse de los demás y optimizarse como empresa.

Arias Subiaga & Carrillo Paredes, (2016, p. 92). sostiene: que cuando un consorcio es nuevo y, por lo tanto, no cuenta con los recursos económicos suficientes para la ejecución de un propósito, es normal que se tomen en cuenta facultades de financiamiento para la adquisición de nuevos insumos, asimismo, la mayoría de las veces esto no se cuenta con la información completa para valorar y cotejar las potenciales fuentes de solvencia o de cómo conseguirlos obteniendo así tomar las malas decisiones que a la larga pueda llevar al fracaso de nuestra empresa.

Parada D., (1988, p. 85). señala que en la indagación que realizó que se han definido importantes progresos del financiamiento, rentabilidad y tributación con los datos exhibidos en las derivaciones que se constaron. En cuanto a la rentabilidad el 100% afirma que su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 80% manejan estrategias intrínsecamente en su compañía para alcanzar la rentabilidad adecuada en el mercado frente a las demás empresas de la competencia.

Parada D., (1988, p. 92). sustenta que, cual fuera el régimen que el financiero prefiera para su inversión ya sea la banca juiciosa o entidades prestamista, el financiamiento hace figura de forma positiva en el progreso y mejora de la empresa, ya que con ello le ofrece a las MYPES la posibilidad de

conservarse en el mercado, conservar su economía e acrecentar sus niveles de marketing en el mundo mercantil donde se encuentran, de esta manera no solo acrecentar su rentabilidad, pueden también generar empleo, así también permite conceder un mayor contribución al sector financiero en el que participan.

En la actualidad las micro y pequeñas empresas (Mype) son reconocidos como un ente que promueve el crecimiento económico a nivel mundial además propicia la creación de nuevos puestos de trabajo; que en la actualidad debido a la coyuntura que atraviesa el mundo por la COVID 19, las MYPE se han convertido en un eje fundamental de desarrollo la cual contribuye con ello en la disminución de la pobreza en los diferentes países desarrollados.

Las pequeñas empresas son sectores económicos que, debido a la alta contribución a producir y aportar como una fuente de trabajo y entrada a la economía de un país, estas no han venido siendo apoyados para su fortalecimiento, en este contexto las empresas producen dentro de un entorno; cuyas personas son responsables del soporte técnico legal la cual operan como responsables normativos dentro de un marco de insuficiente punto de vista por lo cual restringe las oportunidades de crecimiento encaminado al progreso de las compañías.

En América del Sur, las pequeñas empresas son ejes del desarrollo económico, por ende, el desvelo de los representantes de turno de cada país y de la sociedad en general, crear los materiales apropiados para apoyar a estas empresas. Estos materiales son primordialmente el financiamiento y el adiestramiento empresarial.

En estos momentos la rentabilidad se ha vuelto sinónimo de salvación que constituye la sostenibilidad de las pequeñas empresas, asimismo, se debe considerar que estas deben darle mayor énfasis en procesos de inversión mediante un crédito y tomar la decisión que sea más proporcional al costo de financiamiento, ya que incidirá en las ganancias, la presente investigación expone el suceso del financiamiento y la rentabilidad de las pequeñas empresas y con ello conocer cómo se financió y en que invirtió para optimizar las ganancias.

La rentabilidad es un mecanismo fuertemente significativo para todas las compañías que brinden bienes y servicios, debido a que con ello se resguarda en el mundo mercantil, a buena renta mayor incrementarán los intereses que se adquiere y, mejor será el progreso, crecimiento en las actividades comerciales local y/o nacional. Por tanto, la renta es la adición de todas las expediciones, de todo rector, indagan destrezas para alcanzar, acrecentando a mayor dimensión esa fluidez ansiada y compleja de conseguir, por variedad de capacidad la cual preexiste, debido a la alevosía y precios descomunales. Indistintamente, los cuantiosos expendios que convenga las compañías con los personales, vendedores, utilidades, y otros, Por lo cual varios participantes no efectúan las reglas determinadas por la entidad recaudadora de impuestos, con el fin de conseguir una comisión más de ganancia.

En nuestro país las pequeñas empresas en el sector comercio, en los últimos años antes de la situación actual que venimos pasando debido a la COVID 19, mostraban una tendencia al alza, pero como ya conocemos se cayó

todo ello; debido al confinamiento de las personas decretado por los gobernantes de turno con ello han afectado básicamente a la economía de las empresas, la mayoría de ellas han quebrado por la falta de clientes y por las deudas que algunas ellas tenían en ese momento (Aguilar Díaz, 2018, p. 45).

La empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.”, se encuentra ubicada en la ciudad de Huaraz, la cual tiene el rubro de Librería donde expende productos de papelería en general, la cual mostraba numerosas contrariedades en cuanto al financiamiento debido a que no lograba resolver los gastos de compra de insumos para la empresa; razón por ello se vieron en la imperiosa necesidad de instar un anticipo bancario para transformar equipos y demás insumos consiguiendo un aumento significativo de rentabilidad, la cual involucraría un costo y consumo para la micro empresa, pero consiguiendo consecuencias prósperas a breve y extenso plazo.

Por lo descrito anteriormente, se planteó el siguiente enunciado del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” y cómo mejorarlas? y por el cual se consignó el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2022. Asimismo, para plasmar este objetivo se propuso los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y describir las características del financiamiento de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.

2. Identificar y describir las características de la rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” – Huaraz, 2022.
3. Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” – Huaraz, 2022.

La justificación de la presente investigación nos permitió: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz y hacer una propuesta de mejora.

Además, la presente investigación se justificó en la escala de su elaboración para tener un panorama general y conocer cuáles son las disposiciones para mejorar conocer y proponer ciertos criterios empleados en la empresa, por ende, no tener ningún inconveniente con respecto a la rentabilidad y manejar de forma ecuánime y responsable de las acciones y emplearlos en un crecimiento exponencial.

Igualmente, la presente investigación se justificó debido a que servirá como una guía metodológica para futuros trabajos y con ello aportar empíricamente a estudiantes que necesitan o realizan investigaciones de temas de esta índole.

Por lo tanto, esta investigación también se justificó debido a que se consintió un nuevo conocimiento al conocer la información certera de la empresa en estudio ya que generamos antecedentes de investigación.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes:

2.1.1. Internacionales

Se entiende en esta investigación por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación desarrollados por investigadores, en cualquier ciudad de distintos países del mundo, menos nuestro país; relacionado con nuestras variables y análisis de nuestra investigación.

Illanes, (2017) en la investigación que desarrolló denominada “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresa en Chile” la cual está investigación que realizó tuvo como objetivo verificar que variables influyen en las peculiaridades del financiamiento para las MYPES, asimismo, probar las variables que sobresaltan en el endeudamiento de las compañías y con ello conocer la influencia en su rentabilidad, este trabajo emana del análisis de las variables específicas de la empresa en estudio por ende esta investigación se llega a concluir que los elementos que contienen las sociedades para un modelo de sección la cual fue tomada una muestra en los años 2007, 2009 y 2013 mediante encuestas Prolongados, existe una atribución positiva en la compañía en que se esperaría que, si el administrador posee aportación en la empresa, esta consiga ascendentes ganancias para la empresa. En el modelo de Heckman si menciona que a una mayor participación de diligentes consolidados sobre diligentes totales de la empresa ayuda a que las empresas quiten un mayor horizonte de compromiso, debido a que los diligentes fijos consiguen utilizar de saneamientos para poseer mayor senda a las empresas de créditos, a mayor cognición movible es mínimo la posibilidad

de que la sociedad despoje, debido que son sociedades que poseen menor escasez de endeudamiento en la breve caducidad hacia potestad manipular y crear frente a sus compromisos de fugaz plazo.

Arias Subiaga & Carrillo Paredes (2017) En la tesis que desarrollaron la cual tiene por título “Análisis De Las Fuentes De Financiamiento Para Microcréditos De Las Instituciones Públicas Y Privadas Para Las Pymes En El Ecuador” y en la que tiene por objetivo Indicar el inoportuno conducción administrativo y económico por parte de las pymes obstaculiza el ingreso al crédito prometido por los establecimientos prestamistas. Asimismo, en su artículo reflexiono el fragmento metodológico en la que utilizó el boceto fue de orientación mixto que son expresivo y explicativo para poder recoger una pesquisa; también, efectuó la encuesta y audiencia. de este modo alcanzó a satisfacciones desenlaces. Todas las compañías sean pyme o magna compañía requiere financiamiento para ejecutar nuevas aspiraciones. El mayor fragmento de las pymes reflexiona enormes requisitos de los establecimientos prestamistas por lo que no pretenden consentir a este tipo de financiamiento. Las pretensiones en las exigencias de los establecimientos prestamistas son para conseguir la pesquisa necesaria de la sociedad y examinar el peligro al conceder un préstamo.

2.1.2. Nacionales

Se entiende en esta investigación por antecedentes nacionales a todos los trabajos de investigación desarrollados por investigadores, en cualquier ciudad de nuestro país, menos nuestra región Ancash; relacionado con nuestras variables y análisis de nuestra investigación.

Rodriguez, (2019) en la tesis desarrollada que se titula “Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”, esta tesis tiene por objetivo establecer las propuestas de mejora planteadas del financiamiento y rentabilidad, sociedades nacionales sector comercio, sección librerías del distrito de Callería, existiendo una indagación cuantitativo descriptivo, no experimental transversal, acumulando pesquisa de 28 microempresarios cuyas terminaciones hubieron en narración al financiamiento: el 46.4% de las MYPES su financiamiento de manera que las entidades financieras, el 67.9% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%, el 39.3% de los encuestados recogió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 42.9% ejecutaron su financiamiento a extenso plazo y el 32.1% fue esencial de trabajo, y con relación a la rentabilidad: el 50% indica que el financiamiento prospera la rentabilidad, el 82.1% muestra que la rentabilidad ha enmendado con el examen interno, el 60.7% rotula que la rentabilidad ha corregido con los gravámenes que pago y el 50% relata que la rentabilidad ha enmendado los postrimeros tiempos.

Ponce Primo, (2019) En la tesis realizado por el estudiante denominado “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librería distrito de Huánuco”, esta investigación tuvo como objetivo general, Determinar las oportunidades del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Librería, distrito de Huánuco 2019. El estudio fue de tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo, el

diseño fue No experimental y transversal. Se trabajó con la población y muestra de 12 representantes de micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio rubro librería, logrando los siguientes resultados: respecto al financiamiento: el total de encuestados, el 67% de los representantes manifestaron que si conocen los tipos de financiamiento tales como: préstamo, crédito, y pagare para el otorgamiento de crédito para las empresas de servicios, mientras que el 33 % responden que no conocen. Respecto a la Rentabilidad: de los encuestados, el 83% manifiestan que, si percibe que su empresa es rentable, mientras el 17% respondieron que no perciben que su empresa es rentable, con los resultados obtenidos señalan que las oportunidades de financiamiento si influye en la rentabilidad de las Mypes, ya que los encuestados consideran que con la ayuda del financiamiento recibido si mejoro la rentabilidad de su empresa, como también sus ventas han aumentado, así mismo también se concluye, que no es afectada significativamente por el financiamiento que experimentan, en tal sentido, se asemeja a las oportunidades del financiamiento que influye en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro librería en el distrito de Huánuco.

Vargas Zelarayan, (2018) en su investigación titulada “caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Satipo 2018”, tiene el objetivo general, establecer las principales características de Financiamiento y la Rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro librerías, distrito de Satipo, año 2018. La investigación fue descriptiva, con diseño correlacional se ha utilizado como una población y muestra de 10 representantes legales o dueños

de las Mypes aplicando la técnica de la encuesta y obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y la MYPES: El 60% de los representantes legales son de género masculino, el 60% tiene de 46 años a más, el 50% son convivientes, el 70% tiene grado de instrucción técnico y 80% son los propietarios de las Mypes. El 60% de las Mypes tienen de 11 años a más en funcionamiento, el 70% tiene entre 1 a 2 trabajadores, el 50% tienen la edad entre los 18 a 20 años, el 100% de las Mypes tienen un promedio de 11 clientes a más diariamente, el 80% considera que su local se encuentra en lugar estratégico, el 60% adquiere mercaderías quincenales, el 100% de las Mypes son formales. Respecto al financiamiento de las MYPES: El 100% de los propietarios de las Mypes solicitaron préstamo, el 50% tiene como fuente de financiamiento bancario, el 80% invirtió en mejoramiento del local y en nueva mercadería y el 70% no tuvo inconvenientes al solicitar su crédito. Respecto a la Rentabilidad de las MYPES: El 100% de los propietarios de las Mypes 2 afirman que la rentabilidad la mejora en los 2 últimos años, también señalaron que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad y consideran que su empresa es rentable. Palabras claves: Perfil de los propietarios, Financiamiento, Rentabilidad de las Mype.

Quezada Rosario, (2018) en la investigación titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comerciales - rubro librerías en el Perú”, La investigación tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas comerciales del rubro librerías en el Perú y de la librería EVSAN – Sechura 2018. La investigación utilizó una metodología de tipo descriptivo,

nivel cuantitativo, diseño no experimental, transeccional y descriptivo; aplicando la técnica de la revisión bibliográfica y documental, como instrumento de recolección de información un cuestionario pre estructurado aplicado en la librería EVSAN con preguntas relacionadas a las características del financiamiento obtenido por la empresa. Obteniendo como principal resultado, que la empresa en estudio coincide con los autores nacionales en cuanto a los siguientes elementos de un financiamiento: plazo, limitaciones, interés, inversión, rentabilidad, monto adquirido, requisitos, ingresos y el crecimiento de mype; no coincidiendo con respecto a las fuentes de financiamiento y deuda; demostrando que la empresa trabaja con crédito financiero otorgado por caja Piura, como fuente de financiamiento externo, invirtiendo en mercadería al por mayor, y con las ganancias de las ventas cancela su crédito de acuerdo al cronograma de pago, cuidando su historial crediticio. Concluyendo que las mype librerías antes de adquirir un financiamiento evalúan la tasa de interés, los plazos y ¿en qué va a invertir el préstamo? por temor a endeudarse, recurriendo a créditos con montos pequeños y a corto plazo, coincidiendo con la librería EVSAN, que ha logrado con los créditos financieros obtener una buena situación de liquidez y una alta generación de utilidades, siendo sujeta a nuevos créditos.

(Nolasco Osco, 2018) en su tesis titulada: “Apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las Mypes en el distrito de los olivos 2018”, se realizó con el propósito de que muchas de estas empresas no podían transcurrir en el tiempo siendo rentables y estar vigentes en el mercado. El problema fue consecuencia de la falta conocimiento sobre la parte financiera o

apalancamiento financiero, lo cual se pudo solucionar si las empresas, tuvieran la información correcta sobre el financiamiento y así poder sobrevivir en el mercado, o crecer aumentando la producción, dando mayores ingresos y rentabilidad. Por ello el objetivo general de la tesis ha sido determinar la influencia del Apalancamiento financiero en la rentabilidad de las MYPES en el distrito los Olivos 2018, cuya población es infinita y la muestra por conveniencia fue 100 Mypes en dicho distrito. Cuando se realizó las encuestas, fueron a todos los dueños de las Mypes y se utilizó el programa estadístico SPSS, se obtuvo el Alpha de Crombach 0.812 de confiabilidad.

2.1.3. Regionales

Se entiende en esta investigación por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación desarrollados por investigadores, en cualquier ciudad de nuestra Región, menos la provincia de Huaraz; relacionado con nuestras variables y análisis de nuestra investigación.

(Olortegui cadenillas, (2021) en su tesis titulada: “Caracterización Del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio Rubro Pollerías en la Provincia de Huaraz, 2021 ”, esta investigación tuvo como objetivo Determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías en la provincia de Huaraz, 2021. El tipo de estudio fue cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental - transversal porque se desarrolló en un único tiempo y espacio con una población y muestra de 50 MYPES, a quienes se les aplicó la técnica de encuesta y el instrumento fue el cuestionario de 12 preguntas. Llegando a los siguientes resultados: el 62% Si accedieron al

financiamiento por medio de cajas de ahorro y crédito, el 54% No tuvieron un financiamiento informal, el 66% Si realizó el financiamiento a través de ahorros personales, el 56% Si considera que la rentabilidad mejoraría con el financiamiento recibido, el 54% Si han logrado tener rentabilidad económica, el 58% Si han logrado tener rentabilidad financiera y el 52% también Si ha logrado tener rentabilidad sobre ventas. Concluyendo que en cuanto al financiamiento consideran no acceder al banco por el interés que genera, pero por lo contrario acceden a las cajas de ahorro por las facilidades de pago, de manera que tienen un financiamiento formal; en la rentabilidad se tiene conocimiento que presenta mejora a través del financiamiento que realizan, por ende, producen rentabilidad económica, financiera y de ventas.

Gonzales Corso, (2020) en su investigación titulada: “Propuesta de mejora del financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial inversiones Mathy - Chimbote, 2019”, esta tesis tuvo como objetivo identificar las oportunidades de financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas nacionales y de la empresa INVERSIONES MATHY – Chimbote, 2019. Así mismo, se empleó la metodología no experimental, descriptiva, bibliográfica, de caso. Por lo tanto, los resultados que se obtuvieron demostraron a través de ratios que, la rentabilidad de activos sobre la inversión en el periodo 2019 con financiamiento, por cada sol de activo empleado se logró cerca de 0.1684 soles, lo que hace referencia a una rentabilidad del 16.84%; mientras que para el año 2018, sin financiamiento, por cada sol de activo se consiguió 0.0958 soles, haciendo referencia a una rentabilidad de

9.558%. Además, en la rentabilidad patrimonial, sin financiamiento para el año 2018 por cada sol del mismo se alcanzó 0.2199 soles es decir 21.99% de retorno; sin embargo, en el 2019 que se tuvo financiamiento se alcanzó 0.3410 soles por cada sol invertido de capital, o sea 34.10% de retorno. Luego, sobre el endeudamiento total, se muestra un 56.44 % para el año 2018 sin financiamiento y 50.60% en el 2019 con financiamiento. Llegando a la conclusión de que, el financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas comerciales del Perú y la empresa de caso, mejoran positivamente la rentabilidad de las mismas, debido que a la empresa de estudio se le brinda la posibilidad de poder mantener su administración económica estable.

Soria Dextre, (2019) en su investigación titulada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: rubro librerías de Huarney, 2016.” tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: rubro librerías de Huarney, 2016, y como objetivos específicos son los siguientes: describir las características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, rubro librerías de Huarney, 2016. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, rubro librerías de Huarney, 2016. Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, rubro librerías de Huarney, 2016. En esta tesis del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, destinados por lo general para la apertura de un negocio o

para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal. Las librerías de la provincia de Huarmey fueron encuestadas y muestran un interés de saber sus financiamientos y su rentabilidad ya que con esas informaciones ellos podrían lograr una mejoría en su negocio y saber que financiamientos tomar para crecer como empresa.

Hernández De la Cruz, (2017) en la investigación titulada: “Informalidad y acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla de Chimbote en el año 2017” tuvo como propósito determinar la relación entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla de Chimbote en el año 2017, se desarrolló mediante el método no experimental, mediante la aplicación de un diseño de investigación de tipo transversal descriptivo con una muestra conformada por 176 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó dos cuestionarios para recoger información de las variables de estudio informalidad y acceso al financiamiento. Los resultados obtenidos permitieron analizar la informalidad y el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla de Chimbote en el año 2017, llegando a la conclusión que: el 44% propietarios o encargado de las MYPES del mercado la perla opinan que tienen un nivel alto de informalidad en contraste con el 27% de ellos que opinan que tienen una informalidad media, 29% indican tener una informalidad baja, 38% de ellos que opinan que tiene un acceso a financiamiento medio a diferencia del 32% que opina que tiene un alto acceso de financiamiento y solo el 30% de ellos un bajo acceso a financiamiento.

López Morillas (2019) en su investigación titulada: “Financiamiento y competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Chimbote 2019” El objetivo del estudio fue establecer la relación entre el financiamiento y la competitividad empresarial de las MYPES comerciales de la ciudad de Chimbote 2019. Respecto a la metodología utilizada para la elaboración de la tesis, se aplicó un tipo de investigación no experimental, el método fue cuantitativo, el diseño fue descriptivo correlacional, con corte trasversal, propositivo. La población fue 6,610 micro y pequeñas empresas comerciales de la ciudad de Chimbote, aplicándose un muestreo probabilístico, se extrajeron 363 empresas, se aplicó como instrumento el cuestionario, el cual fue validado mediante juicio de seis expertos. Para la prueba de confiabilidad se aplicó la técnica del Alpha de Cronbach, obteniéndose un valor de 0,832 para la variable financiamiento y 0,890 para la variable competitividad empresarial. También se aplicaron las técnicas de la entrevista y el análisis documental. Los resultados se analizaron mediante los aplicativos Excel y SPSS, aplicándose la técnica estadística de Rho Spearman para determinar el grado de correlación entre las variables. Los resultados nos permitieron comprobar que hay una relación muy significativa entre el financiamiento y la competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Chimbote 2019, basado en que el nivel de significancia es menor que 1% (0.01), en tal sentido, se rechaza la hipótesis nula H_0 y se acepta la hipótesis alternativa H_1 . También el valor de Correlación de Spearman es 0.851 cuya lectura es que existe una alta correlación positiva entre las variables.

Echevarria Sanchez & Milla Sarango, (2018) en la investigación que desarrollaron con el tema: “La informalidad en el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado la perla, distrito de Chimbote 2018” tuvo como principal objetivo determinar la relación de la informalidad en el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla, distrito de Chimbote 2018. Los participantes fueron 265 MYPE informales, pertenecientes a dicho mercado. El instrumento para recolectar los datos fue el cuestionario y la técnica fue la encuesta. Al realizar la prueba de Chi Cuadrado en la que medimos la asociación que existe entre la informalidad y el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla, distrito de Chimbote 2018, se obtuvo un valor estadístico de 79,75; el cual supero al valor tabular (26,296), con lo que se puede afirmar que se rechaza la hipótesis nula que indica que no existe relación entre las variables, además también se obtuvo una significancia de 0,000 que al ser menor a 0.05 se pudo concluir que existe una relación altamente significativa entre las variables en estudio, comprobándose la hipótesis alterna de la investigación. En lo que respecta a los resultados de nuestras variables, en cuanto a la opinión de los comerciantes sobre la variable informalidad de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla, distrito de Chimbote 2018, esta se encontró en un nivel alto, representado por un 37%, mientras que el 31% representó un nivel bajo. En cuanto a la segunda variable respecto a la opinión de los comerciantes acerca de la variable acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla, distrito de Chimbote 2018, se

encontró en un nivel alto, representado por un 49%, mientras el 14% representó un nivel medio.

2.1.4. Locales

Se entiende en esta investigación por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación desarrollados por investigadores, en nuestra provincia de Huaraz; relacionado con nuestras variables y análisis de nuestra investigación.

Celis Jamanca, (2018), en su tesis denominada: “Caracterización del Financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías de la provincia de Huaraz, periodo 2016” se planteó como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro librerías de la provincia de Huaraz, 2016. La investigación fue de tipo cuantitativa y cualitativa y el nivel de investigación descriptivo, la técnica que se utilizó fue la encuesta y su instrumento fue el cuestionario. Para la realización de la encuesta se escogió una muestra dirigida de 15 Mype de rubro librerías; a quienes se aplicó un cuestionario de 15 preguntas. Se obtuvo los siguientes resultados: respecto al financiamiento; el 67% indicó que el tipo de financiamiento que utilizan es el financiamiento bancario, el 87% de los encuestados dijo haber recibido asesoría por un analista de crédito al momento de solicitar el financiamiento, el 67% se encuentra satisfecho con la tasa de interés cobrada por el crédito obtenido, el 60% afirmó que si obtuvo préstamo para financiar su Mype. Respecto a la capacitación; el 67% indicó que como empresario capacita a sus trabajadores de su micro empresa, el 80% de los

trabajadores cumplen con los principios éticos que establece la empresa, el 67% afirmó que la capacitación para su personal es muy relevante para su Mype, el 80% nos mencionó que es fundamental que las Mype implementen la capacitación porque mejora el servicio de atención al cliente. Respecto a la rentabilidad, la rentabilidad sobre ventas muestra como índice el 3.27% esto significa que las librerías son rentables, en cuanto a la rentabilidad patrimonial se muestra como índice que fue de 3.96% y el 2.65% es la rentabilidad sobre activo de su micro empresa, por lo que puede realizar cualquier pago o deuda que tiene su negocio, y así poder obtener más mercaderías para su micro empresa. Finalmente se concluye que el financiamiento respondió favorablemente porque obtuvieron créditos de entidades financieras, respecto a la capacitación se debe crear programas de capacitación para poder facilitar el conocimiento de los nuevos métodos de enseñanza y respecto a la rentabilidad las librerías en la actualidad son rentables y sus ventas tienen aumentos significativos

Lindo Chico & Menacho Tinoco (2018) en su tesis denominada: “La gestión de ventas en la rentabilidad de la empresa distribuciones G&A SAC Huaraz periodo 2016-2017”, tuvo como objetivo demostrar de qué manera la gestión de ventas contribuye a mejorar la rentabilidad de la empresa Distribuciones G&A S.A.C., periodo 2016- 2017. Para la validación de las hipótesis, nos planteamos la siguiente fórmula matemática $Y=f(X)$. En este sentido, nuestras hipótesis de trabajo para el presente estudio han sido dos: a) una hipótesis nula que sostiene que, Si la gestión de ventas no es empleada adecuadamente, entonces no mejora la rentabilidad de la empresa

Distribuciones G & A S.A.C.; y b) la hipótesis alternativa que sostiene que, Si la gestión de ventas es empleada adecuadamente, entonces mejora la rentabilidad de la empresa Distribuciones G & A S.A.C. En las hipótesis planteadas según el modelo estadístico de Pearson, las hipótesis alternativas, respectivamente, nos muestran un nivel de confianza de 95%, de donde se desprende que nuestra hipótesis alternativa se encuentra dentro de los márgenes de confiabilidad. Los resultados obtenidos en la investigación corroboran efectivamente que Sí la gestión de ventas es empleada adecuadamente, entonces mejora la rentabilidad de la empresa Distribuciones G&A S.A.C. El estudio concluye que la gestión de ventas de la empresa Distribuciones G&A S.A.C. es regular, y su efecto rentable es pobre por la diferencial en la correlación de 0.162, por lo que se requiere replantear y supervisar las actividades de venta para evitar devoluciones de productos, reactivar la rotación de productos a través de una adecuada planificación de ventas y reformular los programas de capacitación.

Lazaro Jara (2018) en su investigación desarrollada: “Características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencias de información turística del distrito de Huari, 2017” tuvo como objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro agencias de información turística del Distrito de Huari, 2017. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño de investigación no experimental y descriptivo, la población y muestra estuvo conformado por 15 empresas, se usó como técnica la encuesta y como

instrumento el cuestionario estructurado. Se tuvo como resultados: El 53% consideró importante el crédito para financiar su empresa, el 100% aseguró que no acuden a prestamistas no pertenecientes a entidades financieras para solicitar crédito, el 87% afirmó que realizan análisis de rentabilidad del patrimonio, el 100% efectuó el análisis de solvencia en su empresa. Concluyendo: Se ha determinado las características del financiamiento y la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro agencias de información turística del Distrito de Huarí, en el cual el financiamiento de las microempresas de este rubro mejora la posición de la empresa en el mercado, ya que es un medio para lograr sus objetivos a largo o corto plazo; dependerá de este factor de inversión y el análisis de solvencia que realicen para esperar la rentabilidad deseada y así la empresa pueda ser competitiva, lo cual es corroborado también por los resultados obtenidos.

Callo Morales (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de reposterías - Huaraz, 2017” El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo describir la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de reposterías de la ciudad de Huaraz, 2017; en esta investigación de diseño no experimental - transversal, de tipo descriptivo, con enfoque cuantitativo. Para la recolección de la información se determinó una muestra censal conformada por 17 micro y pequeñas empresas de reposterías de la ciudad de Huaraz, en el 2017, se eligió como técnica a la encuesta, y como instrumento se hizo uso de un cuestionario con preguntas relacionadas a las dimensiones de la variable investigada; los datos recopilados

fueron tratados para su debida interpretación usando el programa Excel y SPSS v.24. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: el 76,5% de encuestados señala que sí cuenta con activos fijos para su autofinanciamiento, por otra parte, el 23,5% indicó que no cuenta con activos fijos para autofinanciarse, así mismo, el 64,7% considera que la empresa tiene los ingresos necesarios para su funcionamiento y modernización, mientras, que el 35,3% señala todo lo contrario, que la empresa no tiene los ingresos necesarios para su funcionamiento y modernización, finalmente, el 64,7% de los encuestados señalan considera que la empresa tiene un mayor valor actual neto. Se concluyó que las empresas estudiadas se financian principalmente de fuentes internas y que guardan cierta parte de sus utilidades para futuras inversiones, en cuanto a la rentabilidad se observó estas empresas poseen una buena rentabilidad operacional y que estas vienen adquiriendo activos para demostrar su crecimiento económico.

2.2. Bases teóricas:

2.2.1. Teoría del financiamiento

2.2.1.1. Teorías del financiamiento

Gomez-Sabaíni & Morán, (2016, pag.29) mostró que los elementos intrínsecos o extrínsecos que se alcanzan a largo, mediano o temporales plazos, son capitales demostrativos que se consiguen para manejar regularmente y en forma eficaz en toda sociedad.

Asimismo, Lira Briceño, (2009, pag.45) aseveró que los dispositivos de suministro del financiamiento, posee un dominio distinto, donde los convenios o particularidades que la MYPE pretende obtener sean capitales y/o valores,

ocupando en procesamiento adecuado de datos con recursos económicos financieros óptimos, para establecer una acción monetaria; por lo que perfecciona el financiamiento con recursos oportunos.

Orueta et al., (2017, pag. 95) establece que la elaboración de capitales económicos permanece en los procesos del financiamiento. Por lo que, las existencias prestamistas determinan un examen, para conceder valores, los beneficios del financiamiento son beneficiosos para un crédito sobre el ejercicio de una firma; así ciertamente el uso de los valores financieros en el proceso de transformación

2.2.1.2. Fuentes del financiamiento

Fuente interna. – son similares recursos que forja la compañía, de acuerdo cual se la actividad corporativa; sin la necesidad de indagar en otras entidades bancarias o de otra índole.

Fuente externa: es la que se consiguen del exterior de la misma compañía, son haciendas conseguidos externamente para potestad de capitalizar un propósito o variar en su oportuno ejercicio. (Verona, 2020)

Parada D. (1998) dice: para poder conseguir haciendas monetarias preexisten diversas sendas que logra usar una compañía y son las sucesivos:

Los ahorros personales: es una parte de nuestros ingresos que recogemos para utilizar en el futuro, varios servicios han afiliado con esta manera de financiamiento.

Los amigos y Parientes: Un modo habitual que se utiliza para no costear altas tasas de interés y se alcanza el capital más expedito sin cuantiosa gestión.

Empresas de capital de inversión: es la compañía que apuntalan a las proveedoras que requieren progresar y desarrollar, a través de la elaboración y/o venta de acciones o la fabricación de un socorro parcial en el pacto.

Aval: Es una forma de saneamiento, Representa avalar el crédito de otro individuo con mis entradas y mis haciendas.

Características del aval: Distinguir a modo de aval es:

- ✓ contar con entradas seguras
- ✓ Poseer correlación comercial adecuado, no haber vulnerado con sus deberes
- ✓ Tener unos tipos de riquezas sin gravable, que coloque de bienes propiedades libre de impuestos, es decir plenamente cancelados.

Casos que se requiere un aval: son 3 temas en que esto es solicitado:

- ✓ El individuo que está consiguiendo el crédito ha asumido inconveniente anteriormente, eso pretende decir que es un individuo riesgoso para el sistema financiero, las entidades prestamistas requieren que este individuo comprometido tenga un garante es decir un aval que efectúe con las peculiaridades ya citadas para acortar el peligro.
- ✓ Un segundo momento en que esto puede suceder es cuando el individuo es nuevo en el sistema bancario no es popular y está requiriendo un crédito, para suministrar el camino al crédito se solicita que este individuo nuevo en el sistema bancario cuente con un crédito que desempeñe con las 3 tipologías ya aludidas.

En conclusión, esto ocurre colectivamente en créditos en donde no hay una caución real, que representa que no hay un bien asociado al crédito.

Tipos de aval:

Aval personal: Es el que expone un individuo física o legal que se enreda al desembolso de un compromiso si en caso el adeudado vital la vulnerara.

Aval bancario: Es la evicción mediante el cual el prestamista manifestará por el acreditado cuando este quebrante con sus compromisos. (Remo, 2020)

2.2.1.3. Sistemas del financiamiento

Parada D. (1998) aduce: Esta accedido por un conjunto de materiales monetarios que tiene el objetivo primordial de marcar las fortunas que imponen los ahorristas y que les adjudican en forma de anticipo a los que requieren instalar de fondos estables.

Las instituciones que lo componen:

Los bancos, financieras, COFIDE; banco de la Nación, Banco de inversiones, AFP.

Instituciones reguladoras y control del sistema bancario

Banco central de reserva del Perú. - La agencia supervisa el dinero y los créditos financieros.

Mercado de valores. - Su ocupación es suscitar el mercado de productos, dirigir la gestión de la empresa y regular la contabilidad de la empresa.

Superintendencia de banca. - Esta institución, que simboliza al Estado, vigila los establecimientos bancarios y financieras, de seguros, los individuos legales y las personas naturales que efectúan diligencias con caudales gubernativos con componente de control.

2.2.1.4. Costos del Financiamiento

Esto se deriva de las necesidades de financiación de las empresas, estas son las tasas de interés que cobran las instituciones financieras para otorgar préstamos a empresas y personas para la inversión, son:

Interés. - Cuando se solicita una cantidad al banco, se debe devolver más de lo entregado y se deben pagar intereses adicionales, es la cantidad que se paga por el uso del crédito obtenido. Es la tasa de interés anual calculada sobre la cantidad prestada.

Tipos de interés

Activo. - Este es el interés que pagamos por el préstamo que recibimos

Pasivo. - Este es el interés que nos paga el banco por la cuenta de ahorro que abrimos.

Comisiones

Estos son costos que forman parte de una actividad financiera, como la compra de un producto o la venta de una empresa. Ejemplos: apertura y cancelación de préstamos, tarjetas, comisiones de mantenimiento de cuenta entre otros. (Parada D., 1998).

2.2.1.5. Plazos del Financiamiento

Según Placencia (2020) se catalogan en dos:

a) **Corto plazo:** Se describe a aquel pago de la deuda se instaura en un tiempo similar o salvo a un año.

b) **Largo plazo:** Posee un término preferente a un año, indicar que puede reponer en cuotas cuyo tiempo de cancelación exceda los 12 meses.

2.2.1.6. Tipos de Financiamiento

En relación Álvarez, (2004) muestra que los principios de financiamiento son los siguientes:

Financiamiento a corto plazo. Incumben a los financiamientos normales que se colocan; logran ágilmente un anticipo a largo plazo en forma estrechamente factible; existiendo las pautas de provecho muy inferiores; sin limitación de expectantes operaciones a sola firma, como se cometen los contratos a largo vencimiento (p.232).

Créditos. Aguiar Díaz, (2018,) refrendó que la caja prestamista socorre con innegable cuantía de capital, a apoyo del favorecido; marcando un término y un concluyente plazo, instaurando las ventajas sobre el precio admitido, añadiendo las responsabilidades; exigiendo al favorecido la restitución de la suma del peculio monopolizado en los términos que se pactaron. Igualmente, el remate del crédito es versátil; poseyendo tener en cuenta que la popularidad se ajusta a las miserias que cuenta la firma.

Préstamos bancarios. Álvarez, (2004) menciona que es un tratado mercantil, que mediante el cual un prestatario puede ser un sujeto bancario o no bancario, donde coloca el monto, para que el deudor emplace una cuantía fija de dinero; recaudando las utilidades y comisiones al fiador; la acción

consiste en que el ineludible coloca el general del capital para que acomode el deudor a partir de la fecha de firma del tratado

Pagaré. Lira Briceño, (2009) aduce, para firmar un prestigio bancario, el tratado se efectúa por medio de la firma de un pagaré; detallando el precio del anticipo descrito, el programa de desembolso, la tasa de la utilidad porcentual; el plan de pagos, una garantía que consigue solicitar el prestatario para conferir el crédito; otros escenarios que el banco o el prestatario pueda pactar.

Financiamiento a largo plazo. Aguirre Gomez & Romero Morán, (2016) indican que radica un compromiso formal de racionamiento de patrimonios para invertir a extenso vencimiento; encaminado a favorecer a la compañía aumentando sus dividendos. Igualmente puede ser manejado para extender el local de cimentación o la compra de maquinarias nuevas que acreciente su tonelaje de fabricación o reestableciendo su producción, creando separación gravosa los métodos de elaboración. De acuerdo a ello las entidades financieras fomentan que las empresas sean equitativas de provocar más capitales suficientes para que consigan devolverles el capital y las utilidades por lo que pactaron (p.308).

Hipotecas. aduce que reside en el deudor la cual agarra su posesión en representación esta pueda restringir al prestatario o acreedor, aprovechando de caución el desembolso del compromiso calada.

Razones de apalancamiento. Ordinariamente el prestigio de apalancamiento, se comete de obligación a la altura de naturalidad y liquidez

corporativo, reflexionando la pesquisa estructural del fundamento que empleó para su distribución.

El coste de las fuentes de financiación. Analizando del valor claro y del costo tácito para la elección de un comienzo de financiamiento, cuando existen diversos entes financieros, directamente el valor puede ser de magnífico juicio para su elección; aunque admite una ubicación muy significativa al experto financiero.

El costo seguro y la tasa periódica semejante. Reside en la maniobra financiera del crédito en forma cíclica; o de arreglo a la capitalización acomodada que ajusta el horizonte financiero entre la contraprestación existente y ayuda seria. Cuando la utilidad a solventar es cíclica y inmutable en oficio de la ley que delimita la acción y capitalización arreglada; este beneficio es el coste; pero logra haber una variación cuando surgen particularidades comerciales diversos en el asunto de operación (p. 99).

2.2.1.7. Usos del Financiamiento

Lira Briceño (2009) establece que las compañías requieren de los activos para alcanzar con sus ordenamientos y desempeñar con sus fines diseñadas, los caudales que se utilizan (máquina, dispositivos e infraestructuras)

El financiamiento se manipula en lo siguiente:

a) **Adquisición de activo:** La compañía tiene la capacidad de adquirir bienes; los activos son transformaciones que forjan caudal con el tiempo

b) **Adquisición de activo fijo:** Está suplido por los caudales y comisiones de una compañía que no existen consignados a la comercialización sino a aseverar su marcha y encadenamiento.

2.2.1.8. Otras formas o tipos de financiamiento

Según Lira Briceño (2009), otras formas de financiamiento son de acuerdo a las necesidades del sector o rubro de la empresa, por ejemplo, se pueden financiar mediante familiares, o personas naturales que brindan prestamos con cuotas e interés muy alto la cual es otra forma de conseguir financiamiento para adquirir comodidades para la empresa.

2.2.2. Teorías de la rentabilidad

2.2.2.1. Teorías de la rentabilidad

Álvarez, (2004) aseveró que la renta se acople a una sociedad; se deduce mediante el RSI que es semejante al lucro encima de la transformación; que es semejante a la norma de utilidades que se captará por un conjunto evidente de transformación. La norma puede ser alta o baja cuando se coteja con la libre tasa de inseguridad que consigue.

Aguar Díaz, (2018) mantuvieron como el conocimiento aprovechado a una diligencia económica donde se pone en tendencia capitales económicos, para la transformación de consecuencias. El conocimiento es utilizado de otras acciones, anticipando métodos inmediatos que se relacionan de una u otra manera; fundamentando que la rentabilidad ciertamente llega en beneficio de la compañía, este se establece en un espacio de tiempo en que el manejo de esenciales son los que forjan la rentabilidad.

2.2.2.2. Clasificación de la rentabilidad

Rentabilidad financiera. Sánchez, (2002) manifestó que sabe de rentabilidad de la transformación, considerado fuera de una etapa transitorio; vale decir, el socorro de aquellos obreros donde se transforma en auxilio. En este argumento toda renta mercantil radica en el volumen de los dinámicos que ocasionan importe de carácter autónomo de cómo estuvieron financiados. Esto habitualmente admite verificar la rentabilidad entre las compañías, alterando las diversas distribuciones cambistas, que se ostenta en el desembolso de las utilidades, consigan perturbar el valor de toda renta.

Rentabilidad financiera. Se describe al capital oportuno, señalado en un área de tiempo de la ganancia que se alcanza de ese autofinanciamiento, perpetuamente de la labor del resultado. Esta renta se discurre como un régimen que tropieza cerca a los potentados o agrupados que la rentabilidad financiera. Esta teoría y según el plan más desarrollada, es el hito de renta que los administradores conocen de propagar, porque les concierne a los propietarios.

Ratios financieras. López Morillas, (2019, p. 45) indica ciertas ratios económicos de la compañía: La ratio de renta calcula la cabida corporativa en la obtención de dividendos. Allí su posición para los financieros esgrime la indagación cambista. cabe señalar, que discurren a ratios que pueden decretar el fracaso o éxito de la gerencia.

Ratios de Apalacamiento. – esta ratio consiste en que cuando una compañía se endeuda, realiza la promesa en general de efectuar una serie de pagos fijos. Los socios alcanzan solo lo que resta después de haber realizado todo el pago de las deudas a los acreedores, eso resulta un apalancamiento

financiero. Las incertidumbres en el negocio de la empresa poseen mayor huella sobre la rentabilidad del capital cuando las compañías son apalancadas puesto que los acreedores son los que tienen derecho a sobre los ingresos y activos de la compañía, por lo que el apalancamiento financiero hace que sea más temeraria la tasa de rentabilidad del capital. (Brealey et al., 1999, p. 25)

Ratios de liquidez. – de acuerdo a esta ratio menciona que, si se va a otorgar un crédito o préstamo a una compañía por un breve tiempo, no afecta la cobertura del compromiso por el integro de activos. Solo en este caso que se quiere conocer si la compañía será competente de lograr el efectivo líquido a reponer. Por ello esta es la razón de que porque los socios y los banqueros revisan exhaustivamente diferentes medidas de liquidez. (Brealey et al., 1999, p. 25).

2.2.2.3. Ratios de Rentabilidad

de acuerdo esta ratio otras medidas de eficiencia y triunfo en la compañía vienen dadas por diferentes medidas de rentabilidad con ello se concentran en los beneficios de la compañía.

2.2.2.4. Importancia de la Rentabilidad

Rentabilidad del Activo General. Es la que ostenta el beneficio de la renta del general de transformaciones ejecutadas.

Rentabilidad bruta sobre Ventas. Conciérne al borde porcentual ordinario que obtiene la compañía, alcanzada por esta ratio, al margen se muestra una comisión diminuta en asociaciones que transportan bienes molestos; no obstante, se tantea monetariamente a través del volumen de

negocios. En cambio, cuando las compañías cometen ventas de mercados de pausada rotación, porcentualmente su borde es mayor.

Rentabilidad neta sobre Ventas. Radica en la analogía que concurre entre la ganancia final y las cooperaciones y gravámenes con los negocios. Es señalar, que la utilidad neta, que similar a las ventas, se persiste con la sociedad.

Rentabilidad sobre la inversión, sin gastos financieros. En este fragmento se medita a manera de regla del gravamen que se abona por derecho de arbitrio a la renta. La ratio vale para calcular la actividad con la que manejaron los activos generales de la sociedad, donde no se juzgan los gastos de financiamiento.

Rentabilidad sobre capitales propios. Citado igualmente Renta del Dominio Neto; es la gnosis más significativa de la renta; en analogía al dominio claro que tiene la compañía.

Rentabilidad por acción. Está indicado en un importe económico, sea en dólares o soles, la renta que toca a cada ejercicio del capital sindical, no es igual que el beneficio por operación; porque la comercialización de la ganancia en varios casos no se efectúa la integridad; meramente una porción. En cuestión de la repartición de toda la ganancia, entonces todo el capital se fraccionaría entre todas las divisas.

Tasas de la Rentabilidad. Según (Arias Subiaga & Carrillo Paredes, 2016) son pautas que suministran la posibilidad de inspeccionar la renta. Cuando está renta en un ejercicio, es factible que obtenga situarse en marcha la transformación en otro propósito.

Tasa Interna de Retorno (TIR). Esta regla se manipula en el interés de la premisa de capital para diferenciar y deducir si las transformaciones fueron provechosas. Celebrado igualmente como una tasa positiva de flujo rebajado de regreso. En lo concerniente al caudal y anticipos a la TIR se nombra siempre como norma de beneficio efectivo; a causa de cálculo, no recapita los bienes externos; porque el término intrínseco se describe a la tasa de utilidad o la desvalorización.

Valor Actual Neto (VAN). Forma un instrumento financiero estimado como la disconformidad, como el caudal que entró a la sociedad y la transformación que se comete de acuerdo al producto para representar visiblemente si la ambición obtiene rendir bienes a la empresa. El VAN posee ajuste a la tasa de utilidad emplazado también al corte manejado al presente en forma inquebrantable. pertenece al evaluador de la aspiración, o lo que se hace, vinculando con los accionistas que van a alterar en una ordenación industrial.

2.2.3. Teoría de la Empresa

2.2.3.1. Clasificación de las empresas

Categorización de las Pequeñas Empresas. Según Aguirre Gomez & Romero Morán, (2016), mencionan que se especifica a las sociedades de convenio con su volumen, cifra de practicantes y volumen de comercios cíclicas, entonces, hallamos que las Microempresas son aquellas que poseen entre 1 y 10 trabajadores y/o un volumen de negocios al régimen que encuentran inscritas; las pequeñas sociedades cuentan con 10 y 100 obreros y su volumen de ventas al régimen que se hallan apuntadas ellas son:

formales: Conforme con el gobierno, la cifra de Microempresas serios representa el 93.4% del general de sociedades en el Perú, mientras que las chicas sociedades tan solo el 4.32% y en el postrimero parte las medianas y magnas compañías son solo el 2.28% de compañías serias en el Perú. El 97.72% de las sociedades en el estado son micro y chicas empresas.

Informalidad: Toda la indagación subsanada precedentemente pertenece a las identificaciones de SUNAT, que por obvias conciencias solo puede alcanzar las MYPE serias, es por eso, que en este punto se discurrirán las MYPE incorporando a las informales.

- Nivel de Ventas Anuales
- Número total de trabajadores

Características de pequeñas Empresas. Ferraro, (2009) de acuerdo al libro asevera que, encima a estas recapitulaciones, alcanzamos confeccionar una particularidad de MYPE de tres sedimentos:

de Acumulación: tienen la capacidad de crear ganancias para mantener su capital único y transformar en el desarrollo de la compañía, poseen mayor cuantía de activos y se prueba un mayor aforo de fecundación de oficio asalariado.

de Subsistencia: Las pequeñas empresas de sostenimiento son aquellas componentes económicas sin aforo de crear ganancias, en deterioro de su capital, dedicándose a movimientos que no pretenden de innovación esencial de materiales o deben efectuar dicha evolución con tecnología elemental.

Emprendimientos: Los nuevos emprendimientos se piensan a modo de decisiones institucionales pensadas a partir de una dirección de oportunidad, es

señalar como una elección preferente de autorrealización y de procreación de entradas. El plan natural destaca el habitado que los emprendimientos registran a la invención, creatividad y negocio hacia un escenario económico excelente y más, debido a la coyuntura actual muchas de las pequeñas empresas adoptaron medidas que han conllevado a la mejora continua de estas, con nuevos emprendimientos, buscando horizontes que lleve a la empresa a generar rentabilidad.

2.2.4. Teoría de la micro y pequeña empresa

Hoy en día, existen varios teóricos económicos responsables que describen y predicen en detalle el entorno que involucra a las empresas, instituciones financieras, empresas y su existencia, composición, operación, comportamiento del mercado y actividades comerciales especializadas.

Con el tiempo, las MYPE han crecido y aportado a la economía y al sector social del Perú: convirtiéndose en un pilar de generación de empleo para la sociedad en diversos sectores económicos, reconociendo el 88% de los 7.2 millones de empleos de los últimos años en las empresas.

Las Mype está representada por empresarios, algunos de los cuales han creado organizaciones y otros que operan como individuos, que quieren arriesgar su capital y adaptarse a las leyes vigentes. En comparación con las principales empresas exportadoras, no reciben, sino que continúan operando en el mercado y compitiendo con otras empresas en términos de calidad, precio y servicio al cliente.

2.2.4.1. Las MYPE y la Ley 30056

Fue promulgada el 2 de julio de 2013 como (Ley N° 30056), la cual modificó otras leyes, entre ellas la Ley MYPE (N° 28015), para fortalecerla.

Las inversiones privadas contribuyen al impulso productivo y al desarrollo económico de las empresas. La presente ley tiene por objeto crear un marco legal para que las empresas dedicadas a la minería, producción, comercialización y servicios presenten solicitudes, independientemente de que sean físicas o jurídicas.

2.2.5. Teoría de los sectores productivos

Se denomina al reparto de la participación de una nación en la actividad global, al trabajo de una sociedad organizada con una idea clara de cómo aprovechar al máximo los recursos naturales y convertirlos en un producto listo para el consumo. Se dividen en tres secciones:

2.2.5.1. Clasificación de los sectores productivos

Los sectores productivos se clasifican en:

Sectores primarios. - Este sector comprende todas las actividades derivadas de la extracción de recursos naturales que están directamente relacionadas con la naturaleza y conducen al aprovechamiento de los recursos naturales que se extraen y utilizan como materia prima para la producción o la prestación de servicios directamente para el consumo de la población, para ejemplo: minería, pescado, madera, entre otros. (Brealey et al., 1999)

Sectores secundarios. - Esta industria consiste en actividades encaminadas a transformar materias primas y materias primas en productos terminados donde se requiere mano de obra calificada y maquinaria para llevar

a cabo el proceso de fabricación. Las inversiones también son más altas porque se necesita contar con materias primas, herramientas, maquinaria pesada, infraestructura adecuada y mano de obra calificada como acerías, industrias, edificios.

Sectores terciarios. - Consiste en actividades que brindan servicios necesarios para la producción. Este sector incluye: restaurantes, hoteles, talleres mecánicos, transporte, comercio, eventos profesionales

2.2.6. Descripción de la empresa del caso de estudios

La Empresa Grupo “Oro Verde S.R.L”, Ubicada en el Jr. Simón Bolívar N° 512, distrito y provincia de Huaraz, viene siendo representada por el gerente de la empresa el señor Ernan Abarca Paucar, esta empresa se dedica básicamente en el rubro de librería, venta de papelería en general insumos de productos como toners, útiles de escritorio, entre otras actividades, dicha empresa se inició sus actividades el 15 de junio del 2014, desde la fecha hasta la actualidad viene funcionando acorde a la vanguardia del cliente.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definiciones del financiamiento

Es un medio para dotar a una persona o empresa de recursos financieros para realizar actividades económicas y obtener beneficios. Esto sucede con el otorgamiento de crédito del prestamista al prestatario, en este caso es quien recibe el préstamo. Este financiamiento es fundamental para el crecimiento económico, ya que a través de los diversos tipos de crédito que reciben las empresas, pueden expandirse en el mercado y lograr todas sus metas. Suelen

obtenerse de instituciones financieras, siempre que cumplan con los requisitos establecidos por cada institución financiera individual (Ferraro, 2009).

2.3.2. Definiciones de la rentabilidad

La rentabilidad se refiere a la capacidad de una persona o empresa para obtener un beneficio financiero de una inversión durante un cierto período de tiempo.

También se le llama rentabilidad al rendimiento la cual se tantea el uso del capital durante un determinado período de tiempo y para ello compara los ingresos generados con los distintos medios necesarios para su realización, analizando así la eficiencia y la eficacia.

Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a los resultados financieros logrados o alcanzables al realizar una inversión o implementar un proyecto. Este indicador es muy importante y de gran utilidad para empresas e inversores, ya que ayuda a comprender la capacidad de la empresa para devolver los recursos monetarios utilizados (Ferraro, 2009)

2.3.3. Definición de la empresa

La Empresa grupo “Oro Verde S.R.L” viene a ser formado por una personal natural la cual despliega actividades que tienen como fin en generar ganancias existenciales a través de la venta de útiles de escritorio, insumos de diversos tipos y papelería en general, cabe resaltar, que la empresa tiene como misión de ser una empresa responsable en expender productos de alta calidad al mejor precio y con ello satisfaga la necesidad del cliente.

2.3.4. Definición de MYPE

Las Mype son compañías de mayor grado para la riqueza del Estado. La cartera del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, también reporta un gran alcance debido a que contribuyen un 40% al P.B.I, y un 80% de la acogida profesional, sin describir con el autoempleo que forja; por tal motivo, el progreso de dichas sociedades se halla paralizado, primordialmente por la inexactitud de un método tributario sólido y resumido que admita superar dificultades de exactitud de estas empresas y que produzcan el incremento continuado de las mismas, en esta investigación a inspeccionaremos la problemática de estas sociedades desde una matiz inectiva y metódica, finiquitando con una propuesta feudataria concretamente para este sección, encuadrada en nuestro contexto nacional Ferraro, (2009).

Asimismo, recalcar que realmente es muy significativo dar la razón la categoría de la Mype hacia la atareada financiera del país, cedida a mayor tasa de reunión y alto valor de reciprocidad con el emprendimiento. Por ello es esencial que las mypes alcancen normas para lograr mayor ventaja competitiva sostenible a futuro.

2.3.5. Definiciones de sectores productivos

Los sectores productivos son en realidad entidades independiente bajo la Ley 30056 y tiene la mayor participación en el mercado.

Están excluidas de ciertos sectores industriales porque estas empresas manejan grandes cantidades de capital y límites legales de ingresos anuales. Estos sectores productivos pueden extraer, transformar, fabricar y

expendir productos de manera sostenida para generar utilidad y ganancias que sean beneficiosas a la empresa.

2.3.6. Definiciones del sector servicios

Si se tiene una definición del sector servicio, podemos indicar que son negocios que surgen de la compra y venta de productos y servicios, asimismo, como la transformación de productos para luego comercializarlos indistintamente, cabe resaltar también que preexisten diferentes clases de comercio de acuerdo a distintas características y forma distinguido como negocios de mayoristas y minoristas que tienen un único sustento de llegar al consumidor final. (César & Guzmán, 2009).

III. HIPÓTESIS

En la investigación no se planteó hipótesis por tratarse de un trabajo de nivel descriptivo y de caso (Manuel Galán, 2009).

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de investigación

El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-documental y de caso puro.

Es no experimental en el sentido de que no se manipulan variables, cosas o aspectos de las personas, ya que se limita a describirlas en un entorno natural dado. Nuevamente, esto es descriptivo porque se limita a describir los aspectos más relevantes de la variable. Es de carácter documental ya que se revisaron en la medida de lo posible documentos relevantes relacionados con el estudio. Después de todo, es un estudio de caso porque solo se trata del estudio de una empresa.

4.2. Población y muestra

De acuerdo a Espinoza (2016) manifiesta que: es un conjunto de elementos sea infinito o finito definido por una o varias características elementales de acuerdo a que lo conforman.

4.2.1. Población

Según menciona el autor Fuentelsaz, A, la población es un conjunto de personas debido a que tienen incuestionables tipologías a las que se quiere estudiar. Cuando conocemos la cantidad de personas que arreglan, se conoce como población finita, por lo que se sabe la cantidad de sujetos estamos departiendo como población infinita.

La población para la siguiente investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas de servicios de librerías de Huaraz

4.2.2. Muestra

La muestra del presente estudio es un fragmento de la población, para la investigación se utilizaremos el muestreo no probabilístico, porque la población es reducida (Novoa & Villagómez, 2013).

La muestra para la siguiente investigación estuvo conformada por la Empresa “Grupo Oro Verde E.I.R.L.” de Huaraz.

4.3. Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICION OPERACIONAL DE LA VARIABLE			
		DIMENSIONES	(INDICADORES)	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Es el mecanismo mediante el cual se aporta capital o se otorga un crédito a un Individuo, empresas u compañía para se pueda llevar a cabo un proyecto, plan y otras necesidades por lo cual estos puedan adquirir bienes o servicios, con lo que se cubrirán gastos de una acción u obra, o pueda cumplir sus compromisos con sus proveedores (Ferraro, 2009)	Fuentes de Financiamiento	¿manejó usted de sus recursos personales para el ejercicio de su Empresa?		
			¿usted se financió mediante apoyo de amigos y/o familiares?		
			¿usted se financió a través de entidades financieras?		
		Tipos de financiamiento	¿usted vio por conveniente financiarse a corto plazo?		
			¿a su criterio considera usted apropiado financiarse a largo plazo si es que se trata de préstamos grandes?		
			¿a criterio suyo considera importante financiarse para la mejora de la rentabilidad?		
			¿Solicitó usted aportaciones de los socios para su negocio?		
		Tasa de interés	¿Cuándo usted solicitó préstamo bancario conocía del interés activo?		
			¿Cuándo realiza préstamos bancarios para empresas, usted considera que los intereses son muy altos?		

RENTABILIDAD	La rentabilidad, es un ratio financiero que contrasta los bienes alcanzados en correlación con capitales adecuados de una compañía. Es preciso señalar, que adquirir más dividendos que perdidas en un campillo explícito, es el interés, de lucro que ocasiona una sociedad (Parada D., 1988).	Rentabilidad económica	¿a criterio suyo considera usted cuando obtiene más financiamiento mayor será el crecimiento de la rentabilidad?		
			¿a su criterio para elevar su rentabilidad debe de alcanzar grandes ganancias?		
			¿es necesario aumentar su inversión para mejorar la rentabilidad de la empresa?		
			¿La empresa ha obtenido en los últimos años una buena rentabilidad económica?		
			¿influyó el financiamiento en la rentabilidad de la empresa?		
		Rentabilidad Financiera	¿conoce usted que, para establecer su ganancia neta es, primordial para elevar su rentabilidad?		
			¿usted está de acuerdo que los recursos propios es una buena opción para financiar su empresa y con ello elevar su rentabilidad?		
			¿Percibe usted que su empresa es rentable?		
			¿Usted considera que en el último año sus ventas han aumentado?		

4.4. Técnicas e instrumento

4.4.1. En la presente investigación para la recolección de información para los objetivos específicos 1 y 2 hemos utilizado la técnica de la encuesta.; y para el objetivo específico 3, se ha utilizado la técnica del análisis descriptivo y comparativo

4.4.2. Instrumentos

En el recojo de información para conseguir lo resultados de los objetivos específicos 1 y 2, se han utilizado como instrumentos cuestionarios de preguntas cerradas y abiertas pertinentes.

4.5. Plan de análisis

Para alcanzar los resultados del objetivo específico 1, se utilizaron métodos de revisión bibliográfica y herramientas de registro bibliográfico; estos resultados se muestran en la Tabla 01 de este estudio. Para analizar los resultados, los investigadores consultaron la Tabla 01 para agrupar los resultados de autores similares (antecedentes relacionados); estos resultados se compararon con resultados similares en un contexto internacional.

Finalmente, estos resultados se comparan e interpretan a la luz de los fundamentos teóricos y marcos conceptuales pertinentes. Para la obtención de los resultados para el 2º objetivo específico se utilizaron métodos de entrevista en profundidad, se utilizaron como instrumentos los cuestionarios cerrados pertinentes; estos resultados se muestran en la Tabla 02 de este estudio. Para analizar los resultados, los investigadores cuantificaron los resultados para cada dimensión de financiación y rentabilidad.

Finalmente, estos resultados se comparan e interpretan a la luz de los fundamentos teóricos y marcos conceptuales pertinentes. Para la obtención de resultados para el objetivo 3 se utilizaron métodos de análisis comparativo y se utilizaron como herramientas en este estudio las Tablas 01 y 02; estos resultados se muestran en la Tabla 03 de este estudio. Para el análisis de los resultados, los investigadores interpretaron las concordancias o discrepancias en cuanto al marco teórico y marcos conceptuales relacionados.

Para hacer el análisis se comparará los resultados obtenidos en los objetivos específicos 1 y 2, con los resultados encontrados en trabajos locales, regionales, nacionales e internacionales parecidos a nuestro trabajo.

4.6. Matriz de consistencia lógica

Ver anexo 1.

4.7. Principios éticos

Cabe resaltar a lo que muestra el código de ética para la investigación (Versión 004) de La Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote (2021) señala que los principios éticos para la investigación se establecieron los siguientes principios:

Protección a las personas: se respetó la dignidad humana, su identidad, su diversidad, confidencialidad, privacidad; por ser ello el fin de la investigación más no el medio, respetando sus derechos fundamentales durante la investigación.

Cuidado de medio ambiente y la biodiversidad: se respetó el medio ambiente a través de medidas y planificación de acciones para evitar daños.

Libre participación y derecho a estar informado: se respetó la voluntad de participación de las personas involucradas en nuestra investigación y el derecho a estar informado.

Beneficencia no maleficencia: se identificaron los daños y riesgos que puedan identificar a los participantes de la investigación, para así poder disminuir los efectos negativos y maximizar beneficios.

Justicia: se respetó la equidad y la justicia de las personas permitiendo acceder a los resultados de la investigación.

Integridad científica: se mantuvo la integridad científica dentro de la investigación, evaluando y declarando daños, riesgos y beneficios que puedan afectar a las personas participantes en la investigación.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Identificar y describir las características del financiamiento de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.

Tabla 01: Resultados del objetivo específico 1:

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICION OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6	
FINANCIAMIENTO	Es el mecanismo mediante el cual se aporta capital o se otorga un crédito a un Individuo, empresas u compañía para se pueda llevar a cabo un proyecto, plan y otras necesidades por lo cual estos puedan adquirir bienes o servicios, con lo que se cubrirán gastos de una acción u obra, o pueda cumplir sus compromisos con sus proveedores (Ferraro, 2009)	NACIONALES	Rodríguez, (2019)	1	1	1	1	1	1
			Ponce (2019)	1	1	1	1	1	1
			Vargas (2018)	1	1	1	1	1	1
		REGIONALES	Olortegui (2021)	1	1	1	1	1	1
			Gonzales (2020)	1	1	1	1	1	1
			López (2019)	1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Celis (2018)	1	1	1	1	1	1
			Lázaro (2018)	1	1	1	1	1	1

Leyenda de criterios

C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo de la investigación que estamos llevando a cabo.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. El antecedente debe tener como mínimo un objetivo parecido a los objetivos de la investigación que estamos llevando a cabo (debe ser el objetivo específico referido a la empresa del caso de estudio)

C3: Tiene que ver con la metodología del antecedente: El antecedente debe tener como mínimo las técnicas e instrumentos de recojo de información, deben ser las mismas o parecidas que tienen nuestra investigación.

C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2. Es decir, los resultados y/o conclusiones deben coincidir con el C5.

C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

C6: Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Asimismo, 0 representa que no cumple con el criterio. 1 significa que cumple con el criterio esperado.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Identificar y describir las características de la rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.

Tabla 02: Resultados del objetivo específico 2:

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿manejó usted de sus recursos personales para el ejercicio de su Empresa?	X	
2	¿usted se financió mediante apoyo de amigos y/o familiares?	X	
3	¿usted se financió a través de entidades financieras?	X	
4	¿usted vio por conveniente financiarse a corto plazo?		X
5	¿a su criterio considera usted apropiado financiarse a largo plazo si es que se trata de préstamos grandes?	X	
6	¿a criterio suyo considera importante financiarse para la mejora de la rentabilidad?	X	
7	¿Solicitó usted aportaciones de los socios para su negocio?		X
8	¿Cuándo usted solicitó préstamo bancario conocía del interés activo?	X	
9	¿Cuándo realiza préstamos bancarios para empresas, usted considera que los intereses son muy altos?	X	
RENTABILIDAD			
10	¿a criterio suyo considera usted cuando obtiene más financiamiento mayor será el crecimiento de la rentabilidad?	X	
11	¿a su criterio para elevar su rentabilidad debe de alcanzar grandes ganancias?	X	
12	¿es necesario aumentar su inversión para mejorar la rentabilidad de la empresa?	X	
13	¿La empresa ha obtenido en los últimos años una buena rentabilidad económica?	X	

14	¿influyó el financiamiento en la rentabilidad de la empresa?	X	
15	¿conoce usted que, para establecer su ganancia neta es, primordial para elevar su rentabilidad?	X	
16	¿usted está de acuerdo que los recursos propios es una buena opción para financiar su empresa y con ello elevar su rentabilidad?	X	
17	¿Percibe usted que su empresa es rentable?	X	
18	¿Usted considera que en el último año sus ventas han aumentado?	X	

Fuente: Elaboración propia, a razón del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Grupo Oro Verde S.R.L” de la presente indagación y la asesoría de **Vásquez Pacheco (2022)**

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.

CUADRO 03: Resultados del objetivo específico 3

Variable	Propuesta de Mejora	
FINANCIAMIENTO	Se propone que la empresa solicite un financiamiento a un breve término con ello indagar en financieras prestamistas que brinden créditos de intereses acorde a las posibilidades de la empresa.	
	Contar con material humano con valioso nivel de práctica en el mundo profesional, con ello agregaremos un valor agregado a la imagen de la empresa,	

	brindando calidad y eficiencia en nuestros servicios brindados	
	Se propone realizar un plan de financiamiento de acuerdo a la necesidad de la empresa	
RENTABILIDAD	Realizar una base de datos de nuestros consumidores y hacer el seguimiento con instrumentos de valor la cual generen y garanticen nuestros servicios para generar mayor confianza a nuevos clientes con esto tener mayor rentabilidad.	
	Se propone realizar instrumentos de gestión de procesos que coadyuven a la empresa a la mejora continua utilizando metodologías ágiles para una mayor solvencia económica .	
	Se propone contar con una línea de equipos informáticos de buen estado y de última tecnología que coadyuven a la mejora de los servicios.	

5.2. Análisis de resultados:

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

De acuerdo a los autores **Rodríguez, (2019), Ponce (2019), Vargas (2018), Olortegui (2021)**, indican que en sus investigaciones coinciden que la mayoría de las pequeñas empresas al momento de dar funcionamiento de las mismas se financian con créditos de terceros, asimismo, manifiestan que otras Mypes se financian por intermedio de préstamos bancarios, de las cuales un 60% de las empresas en los estudios de investigación que desarrollaron manifiestan que prefieren financiarse a un plazo largo pagando así un interés elevado, Los autores **Gonzales (2020), López (2019), Celis (2018) y Lázaro (2018)** en sus investigaciones mencionan que las Mype requieren de financiamiento para seguir por la senda del desarrollo y algunas de las empresas acuden a instituciones no bancarias como Cajas Municipales o cooperativas, por lo que, estas no requieren de muchos requisitos por lo cual aprueban al préstamo requerido, sometiéndose de alguna manera a las tasas mas altas que las entidades bancarias formales

En conclusión, estos resultados concuerdan con lo expuesto por los autores en las bases teóricas **Aguirre Gómez & Romero Morán, 2016**, aducen que el financiamiento mejora el ejercicio y evolución de los recursos financieros de la empresa debido a que son capitales demostrativos que se obtienen para manejar regularmente el caudal de la empresa y de forma eficaz generando con ello un buen desarrollo empresarial.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

Se identifica y describe las características de la rentabilidad de la empresa “Grupo Oro Verde S.R.L”, por lo cual se obtuvo los siguientes resultados comprobados del cuestionario, la cual se practicó al gerente de la empresa, cabe resaltar con el tema del financiamiento se inclinó un crédito mediante un tercero (familiar) la cual accedió con un interés del 8% mensual, este monto prestado se destinó básicamente para el capital de trabajo, con respecto a la rentabilidad los resultados nos muestran que las ganancias de la empresa permitió cumplir con los compromisos pactados, con ello destacar que hasta la actualidad la empresa viene siendo rentable tanto económica como financiera

Los autores de las investigaciones citadas (**Rodríguez 2019, Ponce 2019**), Manifiestan que el gran número de las Mypes encuestadas revelan que para que una entidad tenga una buena rentabilidad, es apropiado tener un buen financiamiento ya sea con recursos propios y/o con préstamos bancarios, que a la postre mejorarían las ventas y se generarían mayores ganancias. Al igual que nuestra empresa en estudio, el encuestado manifiesta que se obtuvo un financiamiento adecuado la cual mejoró sustancialmente las ventas y con ello una rentabilidad adecuada en los últimos años con ello utilizar para la compra de insumos y otros enseres.

En consecuencia, estos resultados coinciden con lo manifestado por los autores en las bases teóricas **Sánchez, (2002)** la cual indica que la rentabilidad es la transformación de un buen manejo adecuado y óptimo del financiamiento, en este aspecto se debe contar con personas probos la cual puedan materializar

el financiamiento y generar una rentabilidad adecuada para la mejora de la empresa.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3:

De acuerdo con la investigación que realizaron los autores **Celis 2018**, **Lázaro 2018**, según los resultados mencionan que para desplegar las propuestas de mejora los autores, manifiestan que estas dos variables siempre caminan a la par, ya que para poner en funcionamiento una empresa necesariamente tiene que haber un financiamiento adecuado para la compra de bienes, materiales, insumos, alquiler de local entre otras cosas, con ello generar ventas y obtener un rentabilidad acorde en beneficio de la entidad. Finalmente, para desarrollar la propuesta de mejora en la empresa en estudio se propone que desarrolle un hábito de financiamiento adecuado con un plan muy bien ejecutado de acuerdo a las necesidades de la empresa, asimismo brindar un servicio óptimo brindando un valor agregado a los clientes de acuerdo a ello generar mayor rentabilidad, con un adecuado manejo del dinero del financiamiento se puede obtener una rentabilidad optima.

Finalmente, estos resultados concuerdan con los autores citados en las bases teóricas **Ferraro, 2009**, menciona que en el marco de un adecuado financiamiento se verá un acrecentamiento en la rentabilidad ya que las tasas de los prestamos se suministraran a la posibilidad de generar ganancias en la cual pueda ponerse en marcha una inversión en cualquier proyecto generado.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

de acuerdo a este objetivo específico, tomando en consideración también nuestros antecedentes nacionales, regionales, locales se llega a la conclusión que las Mypes en nuestro país requieren un financiamiento ya sea mediante terceros o recurren a entidades bancarias, por ende, aceptan pagar el interés a largo plazo, algunos de las empresas acuden a entidades no bancarias como cajas municipales y/o cooperativas debido a que estos exigen requisitos mínimos para acceder al crédito.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo a este objetivo específico se concluye que de acuerdo al cuestionario realizado y los resultados obtenidos que nuestra empresa en estudio obtuvo un préstamo del 50% obtuvo mediante fondos propios y el restante solicitó préstamo a corto plazo a una entidad bancaria, generando así un interés adecuado para la empresa, respecto a la rentabilidad en la empresa los resultados concluye que en los últimos años mejoró considerablemente debido a las ganancias y solvencia económica y financiera que tiene la empresa.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Respecto a este objetivo específico podemos deducir que la empresa solicitó un financiamiento a corto plazo para con ello pagar un interés más bajo, asimismo se desarrolló una propuesta de mejora proponiendo a la empresa que solicite un financiamiento a entidades financieras que brinden créditos más bajos, también que cuenten con material humano de gran profesionalismo la cual brinden calidad y eficiencia en el servicio, asimismo, realizar instrumentos

de gestión que coadyuven la mejora continua de la empresa utilizando ratios para medir la rentabilidad sostenible de la empresa.

6.4. Respecto al objetivo general:

Respecto a nuestro objetivo general podemos concluir que la mayoría de empresas estudiadas para dar inicio a sus actividades, recurren a un préstamo ya sea de terceros (familiares) o entidades bancarias la cual estas empresas en algunos casos realizan créditos a largo plazo para que las cuotas sean bajas y puedan cumplir con el compromiso adoptado, asimismo algunas de ellas asumen una buena rentabilidad brindando adecuado servicio e invirtiendo de la mejor manera el dinero del financiamiento para obtener grandes resultados.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas:

Aguilar Díaz, I. (2018). Rentabilidad y Riesgo en el Comportamiento financiero de la Empresa. *Cuadernos Canarios de Ciencias Sociales*, 360.

<https://mdc.ulpgc.es/utills/getfile/collection/MDC/id/1513/filename/1519.pdf>

Aguirre Gomez, L., & Romero Morán, F. (2016). *Manual De Financiamiento Para Empresas. segunda Ed*, 1–298.

Álvarez, J. (2004). Rentabilidad Empresarial: propuesta práctica de análisis y evaluación. *Cámaras de Comercio, Servicios de Estudios.*, 36.

https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf

Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). Análisis de las fuentes de Financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y privadas para las PYMES en el Ecuador. *Enero 2016*, 120.

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA MICROCRÉDITOS DE LAS INSTITUCIONES PÚBLICAS Y PRIV.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/ANÁLISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCRÉDITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20PÚBLICAS%20Y%20PRIV.pdf)

Brealey, R., Myers, S., & Marcus, A. (1999). Principales ratios económico - financieros. *Principios de Dirección Financiera*, 481–512.

[http://cud.unizar.es/sites/default/files/imagenes/2.Principales Ratios Economico Financieros.pdf](http://cud.unizar.es/sites/default/files/imagenes/2.Principales%20Ratios%20Economico%20Financieros.pdf)

Callo Morales, F. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad*. 152. <https://doi.org/1>

Celis Jamanca, A. (2018). *Escuela Profesional De Contabilidad Filial Ayacucho*. 1–14.

- César, P., & Guzmán, A. (n.d.). *Ratios Financieros Capítulo I*.
- Echevarria Sanchez, G. R., & Milla Sarango, A. H. (2018). *Facultad De Ciencias Empresariales Facultad De Ciencias Empresariales*.
- Ferraro, C. (2009). El financiamiento a las pymes en América Latina. *Economíaunam*, 6(17), 69–91.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf
- Gomez-Sabaíni, J. C., & Morán, D. (2016). Macroeconomía del desarrollo Evasión tributaria en América Latina. *Comisión Económica Para América Latina*, 1, 7–63. <http://bit.ly/2imFDfI>
- Gonzales Corso, P. S. (2020). Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad La Recaudación Tributaria En La. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16992>
- Hernández De la Cruz, L. B. (2017). Informalidad y acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del mercado La Perla de Chimbote en el año 2017. *Universidad César Vallejo*.
- Illanes, F. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Pequeñas Y Medianas Empresas En Chile*.
- Lazaro Jara, O. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad*. 152. <https://doi.org/1>
- Lindo Chico, N., & Menacho Tinoco, Y. (2018). La Gestión De Ventas En La Rentabilidad De La Empresa Distribuciones G & a Sac Huaraz Periodo 2016-2017. *Universidad Nacional "Santiago Antúnez De Mayolo"*.
- Lira Briceño, P. (2009). Finanzas y financiamiento. *Usaid Perú Mype Competitiva*,

I(1), 1–146.

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

López Morillas, A. F. (2019). Financiamiento y competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Chimbote 2019. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.

Mendoza Ramírez, A. E. (2018). “Control interno de inventario y su influencia en la rentabilidad de la empresa Grupo Tassedo S.A.C Huaraz - 2018.” *Universidad César Vallejo*.

Nolasco Osco, D. (2018). *Facultad De Ciencias Empresariales Facultad De Ciencias Empresariales*.

Olortegui cadenillas, I. T. (2021). *Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad Contador Público*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17333>

Orueta, I., Echagüe Pastores, Marcelo Bazerque, P., Correa Pina, A., García Vera, C., García López, D., Rivero Zevallos, C. F., González Redondo, J., Ibáñez, D., Meléndez Martínez, Á., Pazmiño Hernández, J. A., Real, Y., Nivar Arias, O. M., & Rodríguez Fernández, S. (2017). La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. In *Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (IIMV)*.
<https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

Parada D., J. R. (1988). *Rentabilidad Empresarial: Un enfoque de gestión* (p. 103).
<http://www2.udec.cl/~rparada/LibrosPublicados/LibroRentabilidadEmpresarial2>

.pdf

Ponce Primo, P. (2019). *De Chimbote Facultad De Ciencias Contables ,.*

Quezada Rosario, C. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad.* <https://doi.org/1>

Rodriguez, M. (2019). “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.” *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 67.

Soria Dextre, M. (2019). Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad La Recaudación Tributaria En La. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.* <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16992>

Vargas Zelarayan, E. (2018). *CHARACTERIZATION OF THE FINANCING AND PROFITABILITY OF THE.* 1–18.

7.2. Anexos:

7.2.1. Anexo 1: Matriz de consistencia lógica

Título de la tesis	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos:
Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.”, - Huaraz y propuesta de mejora, 2022	¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz y cómo mejorarlas, 2022?	<p>General</p> <p>Determinar las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” – Huaraz; y propuesta de mejora, 2022.</p>	<p>1. Identificar y describir las características del financiamiento de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.</p> <p>2.. Identificar y describir las características de la rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.</p> <p>3 hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa “Grupo Oro Verde S.R.L.” de Huaraz, 2022.</p>

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

7.2.2. Anexo 2: Modelo de fichas bibliográficas

Autor(es):	Editorial:
Título:	Ciudad, País:
Año:	
Resumen del contenido	
Numero de edición o impresión	

Título:	
Autor(es)	
Fecha:	
Resumen:	
Fuente:	

7.2.3. Anexo 3: Cuestionario de recojo de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las MYPES para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA EMPRESA “GRUPO ORO VERDE S.R.L.” SECTOR COMERCIO - HUARAZ; 2021.

La información que usted nos suministrará será manejada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le reconoce por su valiosa información y ayuda mediante este cuestionario.

N°	Item/Preguntas	Resultados	
		Si	No
	RESPECTO AL FINANCIAMIENTO		
1	¿manejó usted de sus recursos personales para el ejercicio de su Empresa?		
2	¿usted se financió mediante apoyo de amigos y/o familiares?		
3	¿usted se financió a través de entidades financieras?		
4	¿usted vio por conveniente financiarse a corto plazo?		
5	¿a su criterio considera usted apropiado financiarse a largo plazo si es que se trata de préstamos grandes?		
6	¿a criterio suyo considera importante financiarse para la mejora de la rentabilidad?		
7	¿Solicitó usted aportaciones de los socios para su negocio?		
8	¿Cuándo usted solicitó préstamo bancario conocía del interés activo?		
9	¿Cuándo realiza préstamos bancarios para empresas, usted considera que los intereses son muy altos?		
	RESPECTO A LA RENTABILIDAD		
10	¿a criterio suyo considera usted cuando obtiene más financiamiento mayor será el crecimiento de la rentabilidad?		

11	¿a su criterio para elevar su rentabilidad debe de alcanzar grandes ganancias?		
12	¿es necesario aumentar su inversión para mejorar la rentabilidad de la empresa?		
13	¿La empresa ha obtenido en los últimos años una buena rentabilidad económica?		
14	¿influyó el financiamiento en la rentabilidad de la empresa?		
15	¿conoce usted que, para establecer su ganancia neta es, primordial para elevar su rentabilidad?		
16	¿usted está de acuerdo que los recursos propios es una buena opción para financiar su empresa y con ello elevar su rentabilidad?		
17	¿Percibe usted que su empresa es rentable?		
18	¿Usted considera que en el último año sus ventas han aumentado?		

7.2.4. Anexo 4: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado			
• Papel bond A-4 (500 hojas)			
• Lapiceros			
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			100.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			2,056.00

7.2.5. Anexo 5: Consentimiento Informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA EMPRESA "GRUPO ORO VERDE S.R.L." - HUARAZ; 2021 y es dirigido por PABLO MEJIA, MAVILON REGUBERTO, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa "Grupo Oro Verde S.R.L." - Huaraz; 2021. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 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 de correos electrónicos. Si desea, también podrá escribir al correo mpablom_43@hotmail.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: Ernan Abarca Paucar

Fecha: 22/03/2021

Correo electrónico: itaquire2019@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

INFORME FINAL

ORIGINALITY REPORT

11%

SIMILARITY INDEX

0%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

11%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Student Paper

11%

Exclude quotes On

Exclude matches < 4%

Exclude bibliography On