



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO
MICROEMPRESA "PATRICIO SERVICIOS GENERALES
E.I.R.L" HUARMEY, 2023

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

SIMEON MORENO, SUSY MONICA
ORCID 0000-0003-2642-1332

ASESOR

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

CHIMBOTE – PERÚ
2023

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Simeón Moreno, Susy Mónica

ORCID: 0000-0003-2642-1332

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

ASESOR

Vásquez Pacheco, Fernando

ORCID: 0000-0002-4217-1217

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE

Mgtr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER
MIEMBRO

Mgtr. SOTO MEDINA, MARIO WILAMR
MIEMBRO

Mgtr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ASESOR

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarney, 2023. El diseño de investigación fue: no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó como técnicas, revisión bibliográfica y encuesta; y como instrumentos fichas bibliografías y un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes; encontrando los siguientes resultados. **Respecto al objetivo específico 1:** La mayoría de los autores (antecedentes) nacionales, regionales y locales, establecen que las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype estudiadas son: el financiamiento es de terceros, del sistema financiero bancario y no bancario, el cual fue utilizado para capital de trabajo y a corto y largo plazo. **Según el objetivo específico 2:** La microempresa de caso “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.”, financia sus actividades con financiamiento externo, del sistema bancario, a largo plazo; el cual fue utilizado para capital de trabajo. Concluyendo, que las Mype del sector servicios del Perú estudiadas y la microempresa de caso financian sus actividades con financiamiento externo, de entidades bancarias y no bancarias formales, a corto y largo plazo, para capital de trabajo y entre otras inversiones; respecto a la rentabilidad ha mejorado, según los ratios financieros de los estados financieros aplicados.

Palabras clave: Financiamiento, rentabilidad, sector servicios.

ABSTRACT

The present research work had as general objective: Identify and describe the characteristics of financing and profitability of micro and small companies in the service sector of Peru and of the micro-enterprise "Patricio Services Generals E.I.R.L." de Huarmey, 2023. The research design was: non-experimental-descriptive, bibliographic-documentary and case. For the collection of information, bibliographic review and survey were used as techniques; and as instruments, bibliographies and a questionnaire of pertinent closed and open questions; finding the following results. Regarding specific objective 1: Most of the national, regional and local authors (background), establish that the characteristics of financing and profitability of the Mypes studied are: financing is from third parties, from the banking and non-banking financial system, which It was used for working capital and in the short and long term. According to the specific objective 2: The microenterprise in the case "Patricio Services Generals E.I.R.L.", finances its activities with external financing, from the banking system, in the long term; which was used for working capital. Concluding, that the Mypes of the Peruvian services sector studied and the microenterprise in the case finance their activities with external financing, from formal banking and non-banking entities, in the short and long term, for working capital and among other investments; regarding profitability, it has improved, according to the financial ratios of the financial statements applied.

Successfully Keywords: Financing, profitability, service sector.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iv
RESUMEN.....	v
ABSTRACT.....	vi
CONTENIDO.....	vii
ÍNDICE DE MATRICES	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	11
II REVISIÓN DE LITERATURA.....	15
2.1 Antecedentes:.....	15
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales.....	15
2.1.3 Regionales.....	16
2.1.4 Locales.....	18
2.2 BASES TEÓRICAS:.....	19
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	20
2.2.1.1 Teorías del financiamiento.....	21
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento.....	22
2.2.1.3 Sistemas de financiamiento.....	22
2.2.1.4 Costos de financiamiento.....	23
2.2.1.5 Plazos de financiamiento.....	24
2.2.1.6 Facilidades de financiamiento.....	25
2.2.1.7 Usos del financiamiento.....	26
2.2.1.8 Otras formas de financiamiento.....	26
2.2.2 Teoría de la rentabilidad.....	27
2.2.2.1 Teorías de la rentabilidad.....	27

2.2.2.2	Clasificaciones de la rentabilidad.....	28
2.2.2.3	Indicadores de rentabilidad.....	29
2.2.2.4	Importancia de la rentabilidad.....	30
2.2.2.5	Ratios de rentabilidad.....	31
2.2.3	Teoría de la empresa.....	31
2.2.3.1	Clasificación de las empresas.....	31
2.2.3.2	Clasificaciones de las empresas según su tamaño.....	31
2.2.4	Teoría de los sectores productivos.....	35
2.2.4.1	Clasificación de los sectores productivos.....	35
2.2.4.2	El sector servicios.....	36
2.2.5	Descripción de la empresa del caso de estudio.....	37
2.3	MARCO CONCEPTUAL:.....	37
2.3.1	Definiciones de financiamiento.....	37
2.3.2	Definiciones de rentabilidad.....	37
2.3.3	Definiciones de empresa.....	38
2.3.4	Definiciones de Mype.....	39
2.3.5	Definiciones de sectores productivos.....	39
2.3.6	Definiciones del sector servicios.....	40
III.	HIPÓTESIS.....	41
IV.	METODOLOGÍA.....	43
4.1	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	43
4.2	POBLACIÓN Y MUESTRA:.....	43
4.3	DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	43
4.4	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS:.....	49
4.5	PLAN DE ANÁLISIS.....	49
4.6	MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA.....	49
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:.....	53
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3:.....	57
5.2	ANÁLISIS DE RESULTADOS:.....	59
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	59

5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	58
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3:.....	60
VI.	CONCLUSIONES.....	62
6.1	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1:.....	62
6.2	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2:.....	62
6.3	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 3:.....	64
6.4	RESPECTO AL OBJETIVO GENERAL.....	65
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	66
7.1	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:.....	66
7.2	ANEXOS:.....	73
7.2.1	Anexo 1: Modelos de fichas bibliograficas.....	73
7.2.2	Anexo 2: Cuestionario de recojo de informacion.....	74
7.2.3	Anexo 3: Consentimiento informado.....	75
7.2.4	Anexo 4: Matriz de consistencia lógica.....	77
7.2.5	Anexo 5: Estado de situacion financiera y estado de resultados.....	78
7.2.6	Anexo 6: Ficha RUC.....	82

ÍNDICE DE MATRICES

Matriz 1: Matriz de operacionalización para determinar la pertinencia de los antecedentes.....	43
Matriz 2: Matriz de operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 2.....	45
Matriz 3: Matriz de operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 3.....	48

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1.....	51
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2.....	53
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3.....	56

I. INTRODUCCIÓN

En el país de Japón, el 50% de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), parecen estar afectándose por el alza de los precios como es de la energía y las materias primas y la fuerte depreciación del yen. Lo cual en una encuesta realizado en el mes de junio por la cámara de comercio e industria de Japón, muestra que el 50,9 % de las pymes están en el proceso de aplicar la subida de los salarios en el año fiscal 2022. En dichas empresas que ya están siendo aplicados el financiamiento para el aumento de salario se está viendo positivamente; ya que esto es de mucha ayuda para las personas debido al incremento de los productos y para el abastecimiento de las personas en dicho país (**Economía, 2022**).

En América Latina y el Caribe, las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) nos dice que el 99,5% de las empresas y el 60% de los habitantes y un aproximado de 25% del “producto interno bruto” (PIB), en América Latina y el Caribe sucede que a pesar de su economía las Mipymes han tenido altas dificultades para poder acceder al crédito; ya que inclusive mucho antes de que la pandemia del covid-19, arrasara el mundo, se ha visto que ha sido muy difícil poder adquirir un financiamiento en esta crisis económica y financiera (**Herrera, 2020**).

En el Perú, las micro y pequeña empresas (MYPE) son muy importante para la economía del País. Según el ministerio de trabajo y promoción del empleo nos dice que tienen una gran importancia porque aportan con un 40% al producto bruto interno (PBI), y con un 80% de la oferta aboral, sin contar con el autoempleo que genera, sin embargo el desarrollo de estas empresas se encuentra paralizado, principalmente por la

falta de un sistema tributario estable y simplificado lo cual permita superar problemas de formalidad de estas empresas, ya que una gran parte de estas son informales, lo cual esto motiven el crecimiento de estas mismas **(Sánchez, 2021)**.

En la región de Áncash, en el año 2020 el 86% de las micro y pequeñas empresas fueron informales, y lo cual en sus ventas se registraron una caída del 68% ese mismo año. Viendo que la formalidad de esta no supera el 0.26% lo cual se encuentra ubicada en el puesto 4 en los departamentos a nivel nacional. “Una Mype formal puede mejorar sus condiciones siempre y cuando conozca todas sus funciones, lamentablemente no ha aumentado la cifra de emprendimiento en la región Áncash”, ya que aún carecen de conocimiento sobre lo importante que sería el financiamiento para que los negocios puedan irse expandiéndose dentro del mercado e ir creciendo y dejando a un lado la informalidad **(Gestión, 2021)**.

Por su parte, en el distrito de Huarmey donde se desarrolló el caso de estudio, nadie ha investigado a la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023 por lo cual se evidencia que existe un desconocimiento sobre las características del financiamiento y la rentabilidad. Y por estas razones, la formulación del problema de investigación es la siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de la de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023?** Y, en consecuencia, surgió como objetivo general:

Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarney, 2023.

Para dar seguimiento y lograr el objetivo general, se han planteado de manera ordenada los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2023.
2. Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarney, 2023.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarney, 2023.

La presente investigación se justifica porque permitió llenar el vacío del conocimiento y así poder responder a la necesidad de: identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas el sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricios Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarney, 2023.

Asimismo es importante poder contribuir referente a otras investigaciones realizadas sobre la situación real del financiamiento y su rentabilidad en el Perú. Debido a que nivel local casi no existen trabajos sobre las MYPE del sector servicios; por tal motivo, es importante colaborar

al desarrollo de trabajos descriptivos sobre las variables financiamiento y rentabilidad en las MYPE.

También, la presente investigación se justifica porque servirá como aporte a la sociedad, y así los microempresarios conocerán lo importante que es el financiamiento para la empresa, lo cual podrá ser utilizado como capital de trabajo, activos fijos, entre otros y así poder ser más rentable con los años, gracias al conocimiento y buen uso que se le da al financiamiento, para poder cumplir con sus objetivos en el crecimiento dentro del mercado.

Para finalizar, el desarrollo del presente informe de investigación contribuirá a obtener mi título profesional de Contador Público, tal como exige la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, en la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En la investigación se entendió por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizados por otros autores en cualquier ciudad del Mundo, menos en Perú y que hayan utilizado las variables, unidades de análisis parecidos a nuestra investigación.

Tinoco (2015) en su tesis denominada: Estructura de capital de las pymes ecuatorianas: Variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento, caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), CIIU A0119.03 cultivo de flores, incluida la producción de flores cortadas y capullos, periodo 2000 a 2012. El desarrollo de este trabajo se enfoca en las Medianas Empresas Societarias del Ecuador, que de acuerdo a la Clasificación Nacional de Actividades Económicas pertenecen al cultivo de flores, incluida la producción de flores cortadas y capullos. Con este trabajo se ha corroborado que las fuentes de financiamiento externo inciden en la rentabilidad de las medianas empresas en general. Desde la perspectiva de las medianas empresas las fuentes de financiamiento externas mejoran la rentabilidad, sin embargo, se evidencia que las instituciones del sistema financiero están estructuradas para ofrecer créditos con ciertas condiciones y requisitos que dificultan el acceso de las mismas. Según las MESE consideran el uso de las herramientas financieras, principalmente, balances, proforma y el flujo de caja para la gestión y toma de decisiones que generan competitividad.

Rodríguez (2015) en su tesis denominada: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Tuvo como objetivo general: Evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de estas instituciones. El diseño de la investigación fue bibliográfico, descriptivo. Llegando a los siguientes resultados: nos indican que la rentabilidad de los bancos del Mercosur se determina con significación estadística por el nivel de actividad bancaria, el nivel de concentración bancaria del país, las tasas de interés de captación de fondos y de las inversiones, la carga tributaria, el nivel de capitalización de los bancos y los requisitos mínimos de reservas del Banco Central. Y llegando a la siguiente conclusión: que a partir de los datos de la contabilidad es posible estimar los determinantes de la rentabilidad de las entidades bancarias de los países del Mercosur y, en consecuencia, se comprueba la capacidad que tiene la contabilidad de producir informaciones útiles para ayudar a los usuarios a tomar decisiones de forma mucho más segura.

2.1.2 Nacionales

En la investigación se entendió por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizados por algunos investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Áncash, que hayan utilizado las variables, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Ochoa (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas

empresas sector servicios hoteleros del Perú: caso Hotel las Terrazas Ayacucho-2019”. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y rentabilidad del Hotel las Terrazas Ayacucho-2019. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información, se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuestas y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes. Llegando a los siguientes resultados: La empresa de caso “Hotel las Terrazas Ayacucho-2019”.Financia sus actividades con financiamiento de terceros, de una entidad bancaria, a un corto plazo, lo cual fue utilizado para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de su local. Asimismo gracias al buen uso del financiamiento la empresa tuvo mayor solvencia para sus gastos y lo cual le permitió ser más rentable en el negocio.

Quispe (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización de financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Arabya Contratistas Generales S.A.C.” – Ayacucho, 2020. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la empresa “Arabya Contratistas Generales S.A.C. – Ayacucho, 2020. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información, se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuestas y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes. Llegando a los siguientes resultados: La Empresa de caso “Arabya Contratistas Generales S.A.C.” obtuvo un financiamiento de S/ 50,000.00 de la caja municipal de

Huancayo lo cual fue utilizado para capital de trabajo, elaboración de estudios, expedientes técnicos y mejoramiento de sus activos como son: computadoras, escritorios, entre otros, a un largo plazo y con un interés del 15% anual. Asimismo tomo en cuenta una planificación financiera apoyándose en el flujo de efectivo donde esto le permitió ver sus ingresos y gastos que tiene la empresa y el crecimiento en la parte rentable.

2.1.3 Regionales

En la investigación se entendió por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizados por algunos investigadores en cualquier ciudad de la región Áncash, menos en alguna ciudad de la provincia de Huarney; que hayan utilizado las variables, unidades de análisis y sector económico productivo de nuestra investigación.

Reyes (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa herreras S.R.L. - Huaraz, 2019.” Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir la caracterización del financiamiento y rentabilidad de la empresa Herreras S.R.L. -Huaraz, 2019. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información, se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuestas y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes. Llegando a los siguientes resultados: La empresa de caso Herreras S.R.L. financia sus actividades a través del financiamiento externo, mediante una entidad bancaria como son los créditos comerciales, ajustadas a una línea de crédito y al crédito hipotecario tradicional. Lo cual fue

utilizado para capital de trabajo y activo corriente; respecto a la rentabilidad hubo mayor crecimiento ya que los ratios le permitieron ver y comparar el estado de resultado de pérdida y ganancia.

Rosales (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro hotelería de la ciudad de Huaraz, periodo 2017.” Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del Financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector servicios rubro hotelería de la ciudad de Huaraz, periodo 2017. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información, se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuestas y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes. Llegando a los siguientes resultados: La empresa de caso “Hotelería de la ciudad de Huaraz”. Financia sus actividades con financiamiento de terceros como es la entidad bancaria, lo cual fue utilizado para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de su negocio, aun cortó plazo. Y con respecto a la rentabilidad la empresa le dio un buen uso al financiamiento lo cual gracias a ello fue mejorando en el transcurso del tiempo.

2.1.4 Locales

En la investigación se entendió por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizados por algunos investigadores en cualquier ciudad de la provincia de Huarmey y que hayan utilizado las variables, unidades de análisis y sector económico productivo de nuestra investigación.

Anaya (2015) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Servicio – rubro Restaurantes de productos Hidrobiológicos del Casco Urbano de Huarney año, 2015”. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios- rubro restaurantes de productos hidrobiológicos del distrito de Huarney año 2014. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información, se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuestas y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes. Llegando a los siguientes resultados: La empresa Restaurantes de productos Hidrobiológicos del Casco Urbano de 23 Huarney año, 2015”. Financia sus actividades con financiamiento de terceros, de entidades bancarias y financieras como por ejemplo: la caja municipal del santa y mibanco aun cortó plazo, lo cual fue invertido para capital de trabajo. Con la finalidad de crecer dentro del mercado, ya que sostiene que su rentabilidad ha disminuido y que esto se debe mayormente al incremento de precios en el mercado.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones siendo incluso a veces contradictorios. Durante largo tiempo, la metodología

consistió en el apalancamiento basado en las hipótesis fundamentales de **Modigliani y Miller (1958)**. Donde los últimos son los únicos que afirman la ausencia del impacto del financiamiento sobre el valor de la firma, después muchos autores explican teóricamente el caso contrario.

El objetivo de toda empresa, es el financiero lo cual para saber el valor de la empresa es importante ver los activos financieros como son las obligaciones, préstamos y acciones. Así verificar que la unión de estos haga que su valor sea máximo. Desde el punto de vista el financiamiento es muy indispensable para las empresas ya que son un gran apoyo en su crecimiento (**Redondo y Gonzales, 2013**).

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento.

Menciona que las fuentes de financiamiento se clasifican en financiamiento formal, financiamiento informal y financiamiento gubernamental. Estos financiamientos se diferencian por las entidades a las cual se acude a solicitar el financiamiento, siendo entidades privadas y estatales las que se encuentran de manera formal, sin embargo, el mercado crediticio informal proporciona los préstamos más rápidos, avalándose de garantías muy flexibles a comparación del financiamiento formal que tiene un plazo mayor a su reiterno (**Morcolla, 2019**).

Finalmente se dice que para entender una actividad económica se necesita contar con las fuentes de financiamiento, al que se observa como el aglomerado de proceso dinerario colocados a través de préstamos, u otras responsabilidades que incrementa la demanda de la empresa. Es que de esta manera la fuente de financiamiento se transforma en un instrumento considerable dentro de la entidad en su evolución, pues mediante estos se

pueden reunir los recursos necesarios para poder crecer y desarrollarse (Díaz, Cabanillas, Vivanco, Rodríguez, Marcelo, y Robles, 2017).

2.2.1.3 Sistema de financiamiento

El sistema financiero es el conjunto de instituciones, mercado e intermediario lo cual su función principal es direccionar correctamente los fondos de los ahorristas hacia los inversionistas. Lo cual para lograr esto existen dos maneras como son finanzas directas, fianzas indirectas.

En nuestro país el sistema financiero junto a las instituciones públicas como privadas con la finalidad de captar, administrar y regular los recursos financieros dentro del Perú. Lo cual este sistema funciona como intermediario entre las personas que prestan dinero y los que requieren de financiación como son las empresas. Existen 2 formas:

Sistema financiero formal: estas empresas para poder operar requieren tener una autorización de funcionamiento, una infraestructura física apropiada y regirse a un marco legal establecido.

Sistema financiero informal: al no estar regido por un marco legal que lo regule y lo supervise, no da la seguridad de las operaciones que las empresas pueden realizar a través de ellos, lo cual implica mayor riesgo como son los prestamistas informales (Belapatiño, Grippa y Perea, 2017).

2.2.1.4 Costos de financiamiento

Según Briozzo, Vigier, Castillo, Pesce, & Speroni (2016) en cuanto hablamos del costo del financiamiento, nos referimos a los gastos en el que la empresa comete para aproximarse a los fondos, lo cual como ejemplo es la tasa de interés que cobra los solicitantes. En los costos de financiamiento también están los costos de agencia y de quiebra, como se indicó el costo de

financiamiento, se localiza el costo de agencia lo cual son obtenidos físicamente del inconveniente de irregularidades de comunicación. Según teoría el propio empresario es quien se encarga de escoger la fuente de financiamiento en un orden adecuado, es por ello que la primera fuente del empresario es el financiamiento interno. Dichos costos de agencia es que ambas coinciden en la información interna que es colaborada con otros agentes externos.

Tipos de costos financieros:

Los principales tipos de costos financieros a continuación los siguientes:

- **Costos financieros por interés del préstamo:**

Este costo financiero depende principalmente de vencimientos y riesgos del préstamo considerado por la entidad que lo finanza.

- **Costos financieros por comisiones bancarias:**

Estos se originan principalmente por operaciones realizadas con bancos o entidades de crédito. Entre ellos de costos financieros por comisiones encontramos los siguientes:

- Comisiones por apertura y mantenimiento de cuentas.
- Por cancelación de préstamos.
- Por solicitudes y uso de tarjeta, etc.

- **Costos financieros por intereses de mora:**

Esto trata de los intereses que generan ganancia ya que existen atrasos en los pagos acordados, lo cual están plasmados y establecidos en las condiciones iniciales de los préstamos pactados.

2.2.1.5 Plazos de financiamiento

Para acceder al financiamiento, es importante alcanzar los objetivos principales o empresariales. Sin embargo las posibilidades para acceder a un préstamo financiero son limitadas y en su mayor parte son otorgadas con malas condiciones.

Sea el uso que se le da al préstamo, como pagar alguna deuda, emprender un negocio, o para cumplir las metas establecidas en la empresa, lo cual se debe evaluar con mucho cautela para poder darle un correcto uso al financiamiento.

Sin embargo es importante saber qué tipo de financiamiento se va a tomar a corto o largo plazo, lo cual ambas tienen la misma función de proveer dinero a una persona o empresa para cumplir con sus expectativas. A continuación los plazos de financiamiento:

Financiamiento a largo plazo:

Este financiamiento de largo plazo tiene un tiempo de devolución establecido lo cual son 12 meses. Mayormente es solicitado para proyectos de inversión grandes, como iniciar un negocio, una compra de una maquinaria o casa.

Un financiamiento de largo plazo se puede hacer uso de distintas maneras como por ejemplo: como invertir o emprender y tener buenos resultados. Además también existe la posibilidad de negociar, lo cual te ofrecen buenas oportunidades.

Este tipo de financiamiento también ayuda con el historial crediticio, lo cual es muy importante conocer las condiciones del préstamo.

Financiamiento o corto plazo:

Este financiamiento a corto plazo hace mención al pago de una deuda en un periodo de 6 meses. En esta financiación se considera a los préstamos personales o incluso el factoring por su rápido desembolso. A diferencia del largo plazo, el corto plazo requiere de menos requisitos, en su mayor parte no necesita de garantía y las solicitudes son más rápidas e incluso de manera online. Sin embargo este financiamiento tiene un límite al que se puede clasificar, lo cual se podría obtener hasta 15 mil de acuerdo a una establecida evaluación (**Prestamype, 2021**).

2.2.1.6 Facilidades de financiamiento

Según la ley (N°30308 forma parte del Plan Nacional de Diversificación Productiva) lo cual fue aprobado por el gobierno del Perú en el mes de julio del año 2014. Su propósito fundamental fue mejorar las condiciones de financiamiento de las Mipymes y elevar su productividad.

El factoring es un financiamiento muy importante que reconoce a las facturas el carácter de título de valor, lo cual permitiendo y facultando para obtener liquidez a través de empresas de factoring o entidades de crédito.

Esta norma hace que las imprentas que son autorizadas por la SUNAT tienen que emitir una tercera copia en las facturas comerciales, con la finalidad de facilitar que las Mipymes puedan transferir a terceros a cambio de dinero de manera rápido y fácil, lo cual le permitirá acceder al sistema financiero, teniendo un liquidez a un corto plazo sin necesidad de endeudarse y a una tasa más aceptable (**Fundación micro finanzas, 2015**).

2.2.1.7 Usos del financiamiento

El financiamiento es muy importante para todas las empresas ya que suele ser el motor para llegar a cumplir sus metas establecidas, ya sea grande, mediana o pequeña empresa, incluso es importante cuando se va concretar algún proyecto personal.

El financiamiento puede ser para capital de trabajo o activos circulantes, es decir para poder financiar su operación diaria dentro de un ciclo financiero o de caja. O para activos, lo cual son activos de larga duración a un largo plazo porque su inversión es muy alta.

La función del financiamiento referente a uso es invertir en los siguientes:

- **Capital de trabajo**
- **Activos fijos**
- **Activos circulantes**

2.2.1.8 Otras formas de financiamiento

En el Perú existen muchos tipos de financiamiento para las empresas, además de las convencionales existen los siguientes:

Family y Friends: esto aplica mayormente a negocios que buscan un apoyo económico dentro de su familia o amigos. Este tipo de capital en entorno familiar apoya al surgimiento de una empresa en sus inicios.

Préstamos ofrecidos por la Banca: este tipo de financiamiento se encuentra destinado a brindar liquidez rápida a los emprendedores, sin embargo para obtener este tipo de préstamo es necesario cumplir con muchos requisitos, en algunos casos es necesario presentar garantías, lo cual la tasa de interés varía mucho para la empresa en la parte financiera.

Préstamos ofrecidos por las cajas de ahorro y crédito:

Las cajas de ahorro y crédito son de forma similar a la de un banco. Sin embargo están se concentran en atender a las micro y pequeñas empresas. No necesariamente necesitan hacer evaluaciones mayormente se concentran en requisitos como lo antiguo nivel de facturación de la empresa, por mencionar algunos requisitos (**leasing, 2020**).

Fuentes de financiamiento para empresas ofrecidas por las fintech:

- Leasing
- Factoring
- Préstamos para personas y pequeñas empresas
- Cambio de moneda
- Leasein, fintech de leasing operativo y leasing financiero en Lima

2.2.2 Teoría de la rentabilidad

2.2.2.1 Teorías de la rentabilidad

Según **Córdoba (2014)**, el termino de rentabilidad propiamente dicho subyace del análisis de los datos e interpretación de los estados financieros, en otras palabras, primero se deben tener los montos de las cuentas del balance general y del estado de resultado, luego a través de cocientes o ratios financieros se pueden obtener cifras y porcentajes que expresen la relación de la ganancia o pérdida con las diferentes cuentas contables, obtener los indicadores de rentabilidad es muy importante para poder tomar decisiones certeras en las organizaciones.

Ibarra (2009) la rentabilidad nace gracias a los accionistas estadounidenses quienes utilizaron como instrumento de mandato, bajo el poderío de (Alexander Wall, en 1929) el análisis financiero entre los financieros y los compradores, es donde se hace uso de los ratios. En (1932

Fitzpatrick) utilizó las ratios para predecir a las fracturas, lo cual ayudó a explicar el desplome financiero a corto plazo de las empresas, en (1966 y 1968) surge la definición a la devastación y los períodos predictivas de las ratios.

Según **Grimaldi & Sánchez (2017)** el beneficio del préstamo se conoce como la palabra en inglés, return or equity (ROE) el cual, es estimado como medida o herramienta con mayor cercanía a los empresarios. Asimismo, se muestra el elemento de la incitación con mayor excelencia para los pudientes que requieren invertir en una organización; lo cual sin embargo tales como historiadores, economistas difícilmente se han preocupado por ver la rentabilidad financiera de las empresas españolas sabiendo que este muestra el avance de una organización empresarial.

Según **Ribbeck (2014)** menciona que, (los indicadores de rentabilidad financieros) son usados para poder calcular la facultad de definitiva organización con la finalidad de originar logros a diferencia de sus gastos y otros egresos aun determinado plazo establecido. Asimismo se realizan comparaciones a través de los resultados de estos indicadores mediante el lapso de los años para poder observar el instinto de estos precios.

2.2.2.2 Clasificaciones de la rentabilidad

Existen varios tipos de rentabilidad:

Rentabilidad económica: este tiene que ver con el beneficio promedio de una organización o empresa, con respecto a su totalidad de inversiones que se realizó. Esto suele presentarse en términos porcentuales %, a partir de la comparación entre lo invertido y obtenido: los costes y la ganancia.

Rentabilidad financiera: este en cambio se emplea para ver la diferencia del antiguo beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir la capacidad para obtener ganancia a partir de su inversión particular, lo cual esto se concibe como la unión entre un beneficio y patrimonio neto de la empresa.

Rentabilidad social: esto se emplea a otras formas de ganancia no fiscal, como tiempo, felicidad social o prestigio, lo cual se capitalizan de diferentes maneras a la ganancia monetaria (Equipo editorial, 2021).

2.2.2.3 Indicadores de la rentabilidad

Las ratios de rentabilidad según Ribbeck (2014) son:

- **Rentabilidad en relación con las ventas (ROS)**

Es un ratio lo cual lo usamos como la rentabilidad de nuestras ventas, lo cual para ello dividimos nuestra utilidad neta en relación a nuestras ventas netas.

$$R. \text{ sobre ventas} = \frac{\textit{Utilidad brutas}}{\textit{Ventas netas}}$$

- **Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)**

Este es un ratio lo cual lo utilizamos para poder observar la amplitud de producir rentabilidad de una empresa, en cuanto a la inversión consumado por los accionistas.

$$ROE = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Patrimonio}}$$

○ **Rentabilidad sobre los activos (ROA)**

Este ratio sirve para ver qué tan rentable y solvente es la empresa, si ha obtenido mejor rendimiento lo cual lo calculamos el beneficio neto, entre el total de los activos.

$$ROA = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activos totales}}$$

○ **Rentabilidad en relación con la inversión (ROI)**

Este indicador financiero, es muy útil para la empresa lo cual se encarga de ver la rentabilidad de una inversión es decir sus ganancias, utilidades lo cual una mejor inversión es más ganancia y mejor beneficioso para la empresa, lo cual nos indica la inversión que hemos ganado o se recuperó.

$$ROI = \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas Neta}}$$

○ **Ratio de solvencia**

Este indicador financiero nos sirve de mucho ya que es para ver si la empresa tiene los recursos necesarios para poder solventar sus gastos y obligaciones.

$$\text{Ratio de Solvencia} = \frac{\text{activo}}{\text{pasivo}}$$
$$\frac{\text{Activo no corriente} + \text{activo corriente}}{\text{Pasivo corriente} + \text{pasivo corriente}}$$

2.2.2.4 Importancias de la rentabilidad

La rentabilidad financiera es muy importante principalmente para la solidez y la eficiencia de las empresas. Lo cual es una medida de rentabilidad general y el buen liderazgo de la empresa y la buena

administración de dinero de sus accionistas. La rentabilidad financiera le permite a un inversor dividir ingresos según la cantidad de dinero que se necesita para construir un modelo de negocios.

2.2.2.5 Ratios de rentabilidad

Los ratios de rentabilidad financiera son variables sobre lo cual se busca un manejo perfecto en la rentabilidad, y esto se mide mediante los resultados obtenidos con diferentes niveles de inversión realizados a continuación los siguientes:

Margen bruto: este margen es la primera en la rentabilidad y se obtiene de la utilidad bruta entre las ventas.

ROA: este es un indicador que muestra el grado de eficiencia que se maneja los activos lo cual se puede comparar de los últimos años de la empresa. Dicha fórmula es: utilidad neta sobre los activos totales promedio.

ROE: este indicador de rentabilidad muestra la responsabilidad y eficiencia con que se manejan los recursos propios que son parte de la empresa, dicha fórmula es la siguiente: utilidad neta sobre el patrimonio promedio (Andrade, 2023).

2.2.3 Teoría de la empresa

2.2.3.1 Clasificación de las empresas

Según Carrillo Miguel (2023), se clasifican según la siguiente manera:

- **Sociedad anónima (S.A.):** esta razón social lo representan un director general, gerencia y accionistas, lo cual en tema monetario los socios pueden hacer aportes de dinero o bienes.
- **Sociedad anónima cerrada (S.A.C.):** en este caso los socios definen si tener o no un directorio, y además no pueden estar conformados los socios más de 20 personas.
- **Sociedad comercial de responsabilidad limitada (S.R.L.):** en este razón social pertenece a pequeñas empresas familiares, lo cual también están conformados de 2 a 20 miembros, este no permite a los socios poder dividir la capital en acciones, sino en participaciones que nos acumulables.
- **Sociedad anónima abierta (S.A.A.):** es esta sociedad el número máximo de personas puede exceder hasta 750, lo cual 175 o más accionistas poseen el 35% del capital.
- **Empresario individual de responsabilidad limitada (E.I.R.L.):** este lo conforma un solo miembro, lo cual el mismo tiene toda la responsabilidad de su capital, puede ser bienes, monetarios, maquinarias, entre otros.

2.2.3.2 clasificaciones de las empresas según su tamaño:

- Microempresas: ellas son los que tienen una venta anual hasta (150UIT).
- Pequeña empresas: son las que sus ventas anuales van desde 150 UIT a 1700 UIT.
- Medianas empresas: las que poseen ventas anuales comprendidas entre 1700 a 2300 UIT.

2.2.4 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Regalado (2008) señala que las MYPES son un importante centro de atención para la economía, que busca responder a muchas necesidades

insatisfechas de los sectores más pobres de la población, especialmente para el sector financiero. Debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos en la población y dinamiza la economía local.

Definición de MYPE.

La micro y pequeña empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (**Mares, 2013**).

El Estado otorga varios beneficios a las micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales.

Caballero (2016) Ley N° 30056: Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

“Modificación de la denominación del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR.”

Sobre este punto, cabe recordar que en el año 2003 se publicó la “Ley N° 28015, Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa”. Esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. (Esta norma y sus modificaciones recopiladas en el Decreto Supremo N° 007-2008-TR, Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente) son las que se encuentran vigentes a la fecha, y que han sido modificadas por la Ley N° 30056.

Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas. Deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales.

- Microempresa: ventas anuales hasta 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales de 150 hasta 1700 UIT.

El régimen Mype tributario

Emprender Sunat (2018) este régimen esta creado para las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un buen crecimiento y una facilidad para poder cumplir con sus obligaciones tributarias, lo cual está dirigido a los siguientes contribuyentes:

- Que estén domiciliados en el país
- Realicen actividades empresariales (renta de tercera categoría)
- Sus ingresos no superen los (1700 UIT) en el ejercicio gravable.

Beneficios de la Ley Mypes.

1. Dicha ley nos brinda 15 días de vacaciones a los trabajadores.
2. El aporte del trabajador es opcional lo cual es el (AFP) y el (ONP).
3. No hay compromiso de ejecutar el pago de (CTS), ni gratificaciones ni asignación familiar. Tampoco hay pago de utilidades.
4. Mientras en los tres años primero en el régimen, las MYPE no serán castigadas a la primera equivocación si incurren alguna carencia laboral o tributaria, sino que tendrán la probabilidad de rectificarlo sin tener que pagar multas.

Como Acceder a la Ley Mype.

Para acceder a esta ley lo primero es inscribirse en la Remype, el cual se puede realizar a través de una página web del ministerio de trabajo, lo cual después de entrar se le solicitara a la empresa su RUC y su clave SOL, luego deberá ingresar los datos de su negocio y de sus trabajadores y su forma de contrato de trabajo. Concluyendo se debe imprimir la solicitud de su inscripción y suscitar el documento virtual. Luego que el Ministerio de Trabajo lo haya evaluado en los siguientes 7 días recién podrá imprimir su constancia de inscripción.

2.2.5 Teoría de los sectores productivos

Romero (2014) esta teoría nos explica sobre la variación constitutivo de las reservas entorno a las ocupaciones basándose especialmente en apreciaciones ahorradoras. Dificultando, se han acordado

diversos tipos de teorías con diferente panorama “sociológico” así poder ver la tercerización sobre las reservas, como, modelo tenemos, comunidad de función, bienes de ocupación, comunidad informacional o postindustrial que utilizan de procedimiento habitual los financieros Nacional.

Romero (2014) estas investigaciones teóricas eran convenientes y en origen a cálculos. Ocupo especialmente en el crecimiento de la economía industrializada, se agruparon en la medida de la sección servicio adentro de la elaboración Interno Bruto (PIB) y de su rendimiento. Esta creencia del sector servicio es mancomunado con la profundidad del periodo treinta, del centenario antiguo, y el desempleo. Así como con posibilidades de incremento y variabilidad en el progreso de la economía, con la planeación y las enumeraciones de entrada territorial.

2.2.5.1 Clasificación de los sectores productivos

En la economía existen varios tipos de sectores productivos como son:

El sector primario: está conformado por las actividades económicas que están relacionados con la extracción y transformación de recursos naturales en productos primarios, lo cual se usan como las materias primas en procesos productivos.

El sector secundario: este sector está vinculado a actividades artesanales y de industria manufacturera.

El sector terciario: es el que se dedica prestar servicios a la sociedad y a las empresas.

2.2.5.2 El sector servicios

Las actividades de los sectores servicios, lo cual pertenecen al sector terciario suelen definirse en sentido muy general, como las actividades que no producen bienes. Entre ellas se encuentra la distribución, el transporte y las comunicaciones, las instituciones financieras, y los servicios a las empresas, sociales y personales. Aunque estos servicios son muy diferentes el uno del otro lo cual entre los servicios públicos y privados, los mercantiles o no mercantiles y servicios destinados a los productores o las economías domésticas (**Recursos TIC, 2023**).

2.2.6 Descripción de la empresa del caso de estudio

La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” es una Mype dedicada al servicio de transporte de carga, fue fundada en el año 2009 por el Sr. Patricio Obregón Sabino Donato, ubicada en la carretera panamericana Mza e lote 7. (Frente a multiservicios mufive) en la Provincia de Huarney, Región Ancash. Su visión es contar con más unidades de transporte para poder abastecer a más proveedores y fomentar más empleos a las personas cuenta con más de 4 trabajadores que se encuentran en planilla.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Florencia ucha (2009) se le llama financiamiento al grupo de medios dinerarios y de financiación las cuales se asignarán a una organización, trabajo, empresa o persona con la finalidad de que desarrollen una labor establecido o terminen cualquier planificación, sin embargo, la actividad más común es el principio de un comercio.

Briceño (2009) determina en términos universales, al financiamiento a manera de una financiación otorgada al consumidor a cambio de un compromiso de retribución, según plazo pendiente mediante acuerdo. Dicha abundancia debe ser reembolsada con un importe agregado “intereses”, lo cual depende ya de los dos lados lo que hayan establecido.

2.3.2 Definiciones de rentabilidad.

La rentabilidad, es aquello que es beneficioso lo cual genera renta, ganancia, utilidad, entre otros. Lo cual la rentabilidad financiera se relaciona con los beneficios que se obtiene de ciertos recursos en un periodo transitorio determinado. Lo que hace esta es reflejar el rendimiento de las inversiones. Para poder calcularlas suelen dividirse los resultados obtenidos, por los recursos o fondos que se utilizaron (**Pérez y Gardey, 2015**).

Andbank (2012) la rentabilidad se utiliza actualmente para ver cómo está yendo la empresa, si está obteniendo buenas ganancias en cuanto a la inversión realizada, de manera que se mide con ratios lo cual es de ganancia o pérdida sobre lo invertido. Lo cual se visualiza normalmente en un dicho porcentaje, lo cual es muy simple el cálculo de rentabilidad.

Rentabilidad absoluta. La rentabilidad absoluta es la rentabilidad que es característica de fondos que están invertidos en activos del mercado monetario, en activos de renta fija o variable y tiene una serie de rentabilidades fijas, pero no garantizadas.

- **Rentabilidad bruta.** La rentabilidad bruta se calcula a partir de la división del resultado bruto obtenido por la actividad económica de la empresa entre las ventas realizadas en un periodo de tiempo determinado.

- **Rentabilidad neta.** La rentabilidad neta se calcula a partir de la división entre el resultado neto obtenido por la empresa y las ventas realizadas en un periodo de tiempo determinado.

2.3.3 Definiciones de empresa

Una empresa es una unidad económico-Social lo cual está conformada por personas, materiales y técnicos con el propósito de obtener utilidades a través de su colaboración en el mercado de bienes y servicios. Las empresas se pueden especificar según la actividad económica que desarrollen. Así atinamos con empresas del sector primario (que obtienen los recursos a partir de la naturaleza como: agrícolas, pesqueras o ganaderas), del sector secundario (dedicadas a la transformación de bienes, como las industriales y de la construcción) y del terciario (empresas que se dedican a la oferta de servicios o al comercio) (**Pérez y Gardey, 2022**).

Una empresa es una organización de una, dos o más personas lo cual tienen una actividad profesional y unos objetivos encaminados a la ganancia de beneficios. Lo cual existen varios tipos de empresas como son: las empresas individuales, sociedades anónimas, sociedades de responsabilidad ilimitada y cooperativas. Según su tamaño son: Grandes empresas, pequeñas o medianas o Mypes (**Carrasco Elvira, 2021**).

2.3.4 Definiciones de micro y pequeñas empresas:

La micro y pequeña empresa lo cual está formada por una persona natural o jurídica bajo cualquier representación de formación o gestión empresarial, observada en el código vigente, que tiene como objetivo desarrollar diferentes tipos de actividades (**Miguel Torres, 2021**).

Es importante saber que se considera a las Mypes en el Perú como una unidad económica que está hecha por una persona natural o jurídica, lo cual tiene por finalidad desarrollar las siguientes actividades de extracción, producción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios lo cual están regidas por la ley Mype en el Perú. Lo que se busca con esta ley es promover el desarrollo y dar facilidad al acceso de los beneficios empresariales con la finalidad de que los nuevos emprendimientos tengan mejores oportunidades en el mercado. Cada negocio requiere tener un entorno favorable frente a su competencia, lo cual implica que se conformen empresas relacionadas a la materia financiera y no financiera, servicios que no estén monopolizados y que responda a la necesidad del emprendedor y sobretodo que ayuden a potenciar el crecimiento de las Mypes en el Perú (Texem, 2021).

2.3.5 Definiciones de sectores productivos

Según Atucha y Lacase (2018) el producto bruto geográfico (PBG) comprende y abarca el conjunto de las actividades económicas del partido en tres sectores como son a continuación: sector primario, secundario y terciario. El sector primario une al conjunto de actividades como son la transformación del medio natural, agricultura, ganadería, pesca, caza, silvicultura y minería. El sector secundario une al grupo de actividades como son la producción de bienes finales, la industria manufacturera, la generación, transporte y distribución de electricidad, gas y agua y la actividad de ña construcción. Respecto al sector terciario este se encarga de actividades como comercio, reparaciones, transporte, almacenamiento y

telecomunicaciones e informática, servicio de construcción, financieros, entre otros.

El sector primario, secundario y terciario son diferentes sectores en lo que se divide la actividad económica de un país, estos sectores se diferencian entre sí por los recursos que utilizan y los procesos que involucran **(Equipo editorial, 2022)**.

2.3.6 Definiciones del sector servicios

El sector servicios, también conocido como el sector terciario, ya que esta incluye a aquellas acciones que no implican la elaboración de bienes materiales, las empresas de este sector se dedican a la satisfacción de diferentes necesidades de las personas. Suele decirse que este sector se dedica a la organización y a la distribución de lo que producen los otros dos sectores como es el (sector primario y el secundario) **(Pérez y Merino, 2022)**.

Como se indica el sector servicios ha venido siendo estimado en las actuales décadas como fundamental a la hora de fomentar el crecimiento económico. Pero también se tiene que tener presente que dentro del mismo se incluye un conjunto muy heterogéneo de actividades que utilizan de apoyo a la actividad empresarial. Asimismo por tanto cabe trazar la parte habitual respecto a los efectos continuos que forma el sector servicios sobre el desarrollo, teniendo en cuenta además los efectos indirectos que causan sobre este objetivo significativo de política económica a través de ese apoyo es lo que nos acabamos de referir **(Galindo Miguel, 2009)**.

III. HIPÓTESIS

Según **Hernández, Fernández y Baptista (2019)** en la presente investigación no se planteó hipótesis, debido a que su desarrollo fue de nivel descriptivo; es decir solo se limitó a describir los aspectos más relevantes de las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú y de la microempresa del caso de estudio.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de investigación

El diseño de la presente investigación fue: no experimental, descriptiva, bibliográfica – documental y de caso. Fue no experimental, porque no se realizó ninguna manipulación lo cual quiere decir que solo se realizó una descripción de las variables, unidades de análisis y del sector económico. Fue descriptivo, porque la investigación solo se centró en hacer descripciones del caso de estudio. Fue bibliográfico, porque las investigaciones consistieron en la recopilación de información existente de los diferentes medios. Fue documental, porque también se usó algunos documentos complementarios pertinentes; y finalmente, fue de caso porque se estudió una sola empresa.

4.2 Población y muestra:

4.2.1 Población

La población estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

4.2.2 Muestra

La muestra fue la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, la misma que fue escogida de manera intencionada o dirigida.

4.3. Definición conceptual y operacionalización de las variables

4.3.1 Matriz 1: Matriz de operacionalización para determinar la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales.

VARIABLE	ANTECEDENTES PERTINENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS ANT						
		PERTINENTES						
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6
Complementaria Antecedentes pertinentes Fuente: Elaborado por el DTAI Vázquez Pacheco (2023)	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo; así como también, un objetivo específico referido a la empresa del caso de estudio. antecedente, el mismo diseño de investigación y las mismas técnicas e instrumento (cuestionario) de recojo de información para dicho objetivo específico; los resultados y/o conclusiones (lo que esté más claro y preciso); asimismo, se debe procurar que esos resultados y/o conclusiones respondan al mismo tiempo; Es decir, un antecedente es pertinente, si cumple con los criterios: C1, C2, C3, C4, C5 y C6 (Vásquez Pacheco, 2017).	NACIONALES	Ochoa (2019)					
			Quise (2020)					
		REGIONALES	Reyes (2019)					
			Rosales (2019)					
		LOCALES	Quiza (2015)					

LEYENDA:

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) en otras palabras debe ser el objetivo específico 2 del antecedente.

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.

Para calificar si el antecedente es pertinente, se usa 1 si coincide y se usa 0 si no coincide, en cada uno de los casilleros de: C1, C2, C3, C4, C5 y C6.

4.3.2 Matriz 2: Matriz de operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 2

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD	<p>Morales, Morales, y Alcocer (2014) Nos afirma que hay muchas formas de recursos y son diferentes y pueden ser mediante contratos de crédito con instituciones financieras, (p. 83).</p> <p>Ribbeck (2014) nos habla de los indicadores de rentabilidad financiera</p>	<p>Financiamiento</p> <p>rentabilidad</p>	<p>-Fuentes de financiamiento</p> <p>-Destino del financiamiento</p> <p>-Sistema al que recurren</p> <p>-Plazo del crédito solicitado</p> <p>-Costo del financiamiento</p>	<p>¿Con qué tipo de recursos inició su negocio?</p> <p>¿Recibe algún tipo de crédito para ejecutar su actividad productiva?</p> <p>¿El financiamiento obtenido para desarrollar proyectos es financiamiento propio?</p> <p>¿Para desarrollar los proyectos requiere de financiamiento de terceros?</p> <p>¿El financiamiento requerido por su empresa es solicitado solo a la banca formal?</p> <p>¿El financiamiento requerido por su empresa es solicitado a entidades financieras?</p> <p>¿La Banca Formal le da facilidades para poder obtener el crédito?</p> <p>¿Las Entidades Financieras le brindan mayores facilidades de crédito?</p>		

<p>L I D A D</p>	<p>que se utilizan para examinar su capacidad de la dicha empresa que genera utilidades en contraste con sus gastos y otros en un determinado tiempo.</p>		<p>-Respecto a la rentabilidad</p>	<p>¿Existieron obstáculos para obtener un financiamiento?</p> <p>¿El préstamo otorgado fue con los montos solicitados?</p> <p>¿El préstamo otorgado fue a largo plazo?</p> <p>¿Cree que es justa la tasa de interés por el préstamo?</p> <p>¿El préstamo fue destinado para el capital de trabajo?</p> <p>¿Cree usted que el financiamiento posibilita el crecimiento de su negocio?</p> <p>¿Considera que su negocio incrementó sus ingresos a través del préstamo?</p> <p>¿Conoce usted el término rentabilidad?</p> <p>¿El crédito que le otorgaron mejoró la rentabilidad de la empresa?</p> <p>¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?</p>		
---	---	--	------------------------------------	--	--	--

Fuente: Elaborado por el DTAI Vásquez Pacheco (2023).

4.3.3 Matriz 03: Matriz de operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Ambiente de control	Aquí se especificarán los resultados más relevantes de las características de Financiación y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, estudiadas por los autores de los antecedentes nacionales, Regionales y locales.	Aquí se especificarán los resultados más relevantes de las características de Financiación y Rentabilidad de la empresa de caso de estudio.	Los resultados pueden ser, sí coinciden o no coinciden.
Evaluación de riesgos	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.
Actividades de control	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.
Información y comunicación	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.
Supervisión y monitoreo	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.	Ídem al anterior.

Fuente: Creación del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

4.4 Técnicas e instrumentos:

4.4.1 Técnicas

Para conseguir la información de los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica; para conseguir la información de los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la encuesta o la entrevista a profundidad, para conseguir la información de los resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo

4.4.2 Instrumentos

Para conseguir la información de los resultados del objetivo específico 1, se utilizó como instrumento fichas bibliográficas; para conseguir la información de los resultados del objetivo específico 2, se utilizó como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes; para conseguir la información de los resultados del objetivo específico 3, se utilizó como instrumentos las tablas 01 y 02 de la presente investigación

4.5 Plan de análisis

1. Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizó la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procuró encontrar los antecedentes pertinentes a la variable y unidad de análisis de nuestro trabajo de investigación
2. Para cumplir con el objetivo específico 2 se elaboró un cuestionario pertinente para recoger la información del caso.
3. Para el recojo de la información del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo.

4.6 Matriz de consistencia lógica

Ver anexo 4.

4.7 Principios éticos

El estudio se realizará teniendo en cuenta el código de ética de la investigación como intención prevalecer los principios y valores que guían al investigador (a) a las buenas prácticas y conductas y por ello se encamino usando los principales principios éticos:

1. Protección a las personas: se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.
2. Integridad científica: La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación.
3. beneficencia: se debe asegurar la tranquilidad de las personas que se realizan las investigaciones.
4. Justicia: que el investigador siempre debe mostrar un respeto hacia las personas sin incomodar mediante las preguntas realizadas.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú 2023.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1:

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Ochoa (2019)	Afirma que, la empresa estudiada “Hotel las Terrazas Ayacucho-2019”, financia sus actividades con financiamiento de terceros, mediante una entidad bancaria, a un corto plazo, lo cual fue utilizado para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de su local. Asimismo gracias al buen uso del financiamiento la empresa tuvo mayor solvencia para sus gastos y lo cual le permitió ser más rentable en el negocio.
Quispe (2020)	Establece que, la empresa estudiada “Arabya Contratistas Generales S.A.C.” obtuvo un financiamiento de S/ 50,000.00 de la Caja Municipal de Huancayo lo cual fue utilizado para su capital de trabajo, elaboración de estudios, expedientes técnicos y mejoramiento de sus activos como son: computadoras, escritorios, entre otros, a un largo plazo y con un interés del 15% anual. Asimismo tomo en cuenta una planificación financiera apoyándose en el flujo de efectivo donde esto le permitió ver sus ingresos y gastos que tiene la empresa y el crecimiento en la parte rentable.

- Reyes (2019)** Afirma que, la empresa estudiada “Herrerías S.R.L.” financia sus actividades a través del financiamiento externo, mediante una entidad bancaria como son los créditos comerciales, ajustadas a una línea de crédito y al crédito hipotecario tradicional. Lo cual fue utilizado para capital de trabajo y activo corriente; respecto a la rentabilidad hubo mayor crecimiento ya que los ratios le permitieron ver y comparar el estado de resultado de pérdida y ganancia.
- Rosales (2019)** Establece que, la empresa estudiada “Hotelería de la ciudad de Huaraz” financia sus actividades con financiamiento de terceros como es la entidad bancaria, lo cual fue utilizado para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de su negocio, aun cortó plazo. Y con respecto a la rentabilidad la empresa le dio un buen uso al financiamiento lo cual gracias a ello fue mejorando en el transcurso del tiempo.
- Anaya (2015)** Afirma que, la empresa estudiada “Restaurantes de productos Hidrobiológicos del Casco Urbano de 23 Huarvey año, 2015”. Financia sus actividades con financiamiento de terceros, mediante entidades bancarias y financieras como por ejemplo: la caja municipal del santa y mibanco aun cortó plazo, lo cual fue invertido para capital de trabajo. Con la finalidad de crecer dentro del mercado, ya que sostiene que su rentabilidad ha disminuido y que esto se debe mayormente al incremento de precios en el mercado.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales locales y con la asesoría del DTAI **Vásquez Pacheco (2023)**.

5.1.1. Respecto al objetivo específico 2

Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2:

REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA	
Autor	Patricio Obregón Sabino Donato
Sexo	Masculino
Edad	62
Grado De Instrucción	Secundaria Completa

ENCUESTA APLICADA				
N ^a	PREGUNTA	(SI)	(NO)	RESPUESTA
1	Formalidad de la empresa: Formal Informal			Formal
2	Motivos de formación de la empresa: a) Maximizar ingresos b) Generar empleo familiar c) Subsistir d) Otros			Generar empleo familiar
3	¿Con qué tipo de recursos inició su negocio? a)Capital propio b) Préstamo de terceros formales			Préstamo de terceros formales

4	¿Recibe algún tipo de crédito para ejecutar su actividad productiva?	(X)		
5	¿El financiamiento obtenido para desarrollar proyectos es financiamiento propio?		(X)	
6	¿Para desarrollar los proyectos requiere de financiamiento de terceros?	(X)		
7	¿El financiamiento requerido por su empresa es solicitado solo a la banca formal?	(X)		
8	¿El financiamiento requerido por su empresa es solicitado a entidades financieras?		(X)	
9	¿La Banca Formal le da facilidades para poder obtener el crédito?	(X)		
10	¿Las Entidades Financieras le brindan mayores facilidades de crédito?		(X)	
11	¿Existieron obstáculos para obtener un financiamiento?		(X)	

12	¿El préstamo otorgado fue con los montos solicitados?	(X)		
13	¿El préstamo otorgado fue a largo plazo?	(X)		
14	¿Cree que es justa la tasa de interés por el préstamo?	(X)		
15	¿El préstamo fue destinado para el capital de trabajo?	(X)		
16	¿Cree usted que el financiamiento posibilita el crecimiento de su negocio?	(X)		
17	¿Considera que su negocio incrementó sus ingresos a través del préstamo?	(X)		
18	¿Conoce usted el término rentabilidad?	(X)		
19	¿El crédito que le otorgaron mejoró la rentabilidad de la empresa?	(X)		
20	¿Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?	(X)		

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente general Patricio Obregón Sabino Donato de la empresa del caso de estudio.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 3

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarney, 2023.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3:

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFIVO 01	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 02	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento	Ochoa (2019) Afirma que su empresa de caso de estudio ha financiado su actividad con financiamiento de terceros.	El gerente general de la empresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” nos dice que solicito financiamiento de terceros.	Si coinciden
Destino del financiamiento	Quispe (2020) Afirma que solicito su financiamiento para capital de trabajo.	La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” solicito financiamiento para capital de trabajo.	Si coinciden
Sistema al que recurren	Reyes (2019) Afirma que dicho crédito lo solicitó del sistema bancario.	La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” Solicito a entidades bancarias.	Si coinciden
Plazo del crédito solicitado	Rosales (2019) Afirma que obtuvo financiamiento aún corto plazo.	La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” Obtuvo financiamiento de largo plazo.	No coinciden

Costo del financiamiento	Quispe (2020) Menciona que la empresa paga una tasa de interés que es el 15% anual.	La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” obtuvo una tasa de interés del 40% Anual muy aceptable.	No coinciden
Respecto a la Rentabilidad	Ochoa (2019) Menciona que la empresa de caso tuvo mejor solvencia y se volvió más rentable	La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” obtuvo una mejor Rentabilidad con el tiempo.	Si coinciden

Fuente: Elaboración en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2; y la asesoría del DTAI **Vásquez Pacheco (2023)**.

5.2. Análisis de resultados:

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Ochoa (2019), Quispe (2020), Reyes (2019), Rosales (2019), y Anaya (2015) estos autores coinciden en sus resultados al establecer que todas las Mype estudiadas financian sus actividades con financiamiento externo, siendo a través de las entidades bancarias y no bancarias formales. Lo cual coinciden con los antecedentes internacionales de **Tinoco (2015) y Rodríguez (2015)** quienes establecen que la mayoría de las pequeñas y medianas empresas internacionales, financian sus actividades a través del financiamiento externo. Finalmente estos resultados concuerdan con lo que se especifica en las bases teóricas de **Díaz, Cabanillas, Vivanco, Rodríguez, Marcelo, y Robles (2017)** quienes afirman que, las fuentes de financiamiento se transforma en un instrumento considerable dentro de la entidad, en su evolución, pues mediante estos mecanismos se pueden reunir los recursos necesarios para poder crecer y desarrollarse.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según los resultados que se obtuvieron después de haber realizado la encuesta al gerente de la empresa, se obtuvo los siguientes resultados en relación a las características del financiamiento y rentabilidad, de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” Afirma que financia sus actividades con financiamiento de terceros a través del sistema bancario, (Scotiabank), lo cual concuerda con los resultados del investigador internacional **Tinoco (2015)** que afirma que las mayorías de las Mype estudiadas financian su actividad con financiamiento externo. Finalmente estos resultados coinciden con lo que se establece en las bases teóricas de

Pablo redondo y Gonzales Arias (2013) quienes menciona que el financiamiento es muy indispensable para las empresas, ya que son un gran apoyo en su crecimiento y desarrollo. Respecto a la rentabilidad se aplicó los ratios financieros a la empresa, lo cual se evidencio mediante los indicadores que le permitieron comparar la situación financiera de la empresa con valores óptimos o promedios del sector, con el objetivo de que se pueda tener resultados más concretos y reales y lo cual se muestra que a comparación de los años anteriores hubo mayor rentabilidad.

5.2 3 Respecto al objetivo específico 3:

Luego de haber realizado la comparación entre la revisión literaria y los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado a nuestra empresa de caso de estudio, podemos decir lo siguiente:

Respecto a las fuentes del financiamiento: Según los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, si coinciden, debido a que tanto las Mype del sector servicios del Perú y la empresa del caso de estudio, acuden a financiamiento externo.

Respecto al destino del financiamiento: Según los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, si coinciden, debido a que tanto las Mype del sector servicios del Perú estudiadas y la empresa del caso de estudio, invirtieron el financiamiento recibido en capital de trabajo.

Respecto al sistema que recurren: según los resultados obtenidos de los objetivos específicos 1 y 2, si coinciden, debido a que tanto las Mype del sector servicios del Perú y la empresa del caso de estudio, recurren al sistema financiero bancario y no bancario.

Respecto al plazo solicitado: según los resultados obtenidos de los objetivos específicos 1 y 2, no coinciden, debido a que tanto las Mype del sector servicios del Perú y la empresa del caso de estudio, solicitaron algunos a un corto plazo y otros a largo plazo.

Respecto al coto del financiamiento: según los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, no coinciden, debido a que tanto las Mype del sector servicios del Perú y la empresa del caso de estudio, solicitaron diferentes tipos de créditos lo cual sus intereses varían.

Respecto a la rentabilidad: según los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, si coinciden, ya que la mayoría de las Mype del sector servicios del Perú y del caso de estudio afirmaron que gracias al crédito solicitado lograron invertir y generar mayor rentabilidad.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Según, la mayoría de los autores estudiados, concluyen que las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios son: las fuentes de financiamiento externo, el cual influye de manera positiva en la rentabilidad, ya que las Mype del sector servicios del Perú; obtienen financiamiento bancario y no bancario a corto y largo plazo, el cual lo invirtieron en capital de trabajo, lo que les ha permitido tener mayor ingreso.

Respecto al objetivo específico 2:

Según, las características más importantes del financiamiento y rentabilidad de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.”, concluyen que son las fuentes de financiamiento externo, del sistema bancario formal con una tasa de interés del 40% anual, a largo plazo; el cual fue utilizado para capital de trabajo, respecto a rentabilidad se evidencio mediante los ratios que le permitieron comparar la situación financiera de la empresa a comparación del año anterior con el objetivo de que se pueda tener conclusiones más concretas y reales.

Ratio de liquidez:

Ratio liquidez general = Activo corriente / Pasivo corriente		
	2022	2021
Activo corriente	794,395	734,00 0
Pasivo corriente	23,606	23,285
Ratios	33.65	31.52

(La liquidez general o la capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, la microempresa “Patricio servicios generales E.I.R.L.”

ha obtenido para el año 2022, S/33.65 soles, lo cual tiene la capacidad de solvencia ante las deudas; a comparación del año 2021 al 2022 hubo aumento).

Prueba acida= Activo corriente - inventario/ Pasivo corriente		
	2022	2021
Activo corriente	794,395	734,000
inventario	300,600	369,000
Pasivo corriente	23,606	23,285
ratios	20.91	15.67

(La microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” desde el año 2021 al año 2022 sigue contando con recursos para cubrir sus obligaciones, sin tener que vender mercadería o hacer uso de ella).

Capital de trabajo= Activo corriente - Pasivo corriente		
	2022	2021
Activo corriente	794,395	734,000
Pasivo corriente	23,606	23,285
ratios	770,789	710,715

(Se puedes observar que desde el año 2021 al 2022 el capital de trabajo sigue siendo favorable para la empresa ya que cuenta con dinero para seguir operando o realizar inversiones).

Ratios de rentabilidad:

Rentabilidad sobre el activo (ROA) = Utilidad neta / Activo total		
	2022	2021
Utilidad neta	99,623	80,710
Activo total	866,937	766,992
ratios	0.11	0.10

(Los resultados obtenidos desde el año 2021-2022 han aumentado, hasta llegar con un 11% para el año 2022, que significa por cada sol invertido en activos se ha generado 11% de ganancia lo cual hace notar la efectividad de las políticas que está usando la empresa implementados por la gerencia o administración).

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) = Utilidad neta/ Patrimonio		
	2022	2021
Utilidad neta	99,623	80,710
Patrimonio	300,600	369,000
ratios	0.3	0.2

(Se observa que los resultados obtenidos superan el valor deseado ya que lo accionistas obtienen un rendimiento de 3% para el año 2022 ya que por cada sol invertido se ha obtenido 3% de rendimiento).

Margen de utilidad neta = Utilidad neta / Ventas		
	2022	2021
Utilidad neta	99,623	80,710

Ventas	905,050	817,031
ratios	0.11	0.9

Se observa en el margen neto que la microempresa “Patricio Servicio Generales E.I.R.L.” ha sido eficiente y ha aumentado a comparación del año 2021.

6.2. Respecto al objetivo específico 3:

Concluyendo, a comparación de los objetivos específicos 1 y 2, las Mype del sector servicios del Perú y la microempresa de caso de estudio afirman que financian sus actividades con financiamiento externo, a través de entidades financieras y bancarias a un corto y largo plazo, para capital de trabajo y entre otras inversiones, con respecto a la rentabilidad obtuvieron mayores ingresos.

6.4 Respecto al objetivo general:

Finalmente se concluye referente a las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” recurren a financiamiento externo a través de entidades bancarias y no bancarias, a un corto y largo plazo siendo utilizado dicho crédito para capital de trabajo, mejoramiento de local, activos fijos y entre otras inversiones, respecto a la rentabilidad se aplican los ratios financieros para saber si se está generando ganancias dentro de la empresa.

De acuerdo a las conclusiones se recomienda que, todas las Mype en general y la microempresa del caso de estudio, acudan a entidades bancarias que ofrezcan la mejor tasa y asesoramiento para poder realizar una buena inversión según el rubro que se elija.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas:

- Anaya, A. (2015). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de productos hidrobiológicos del distrito de Huarmey, año 2014.*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/896/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ANAYA_AMANCIO_ROSA_LIMBANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Andbank. (2012) *¿Qué es la rentabilidad?* Disponible en:
<https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/que-es-la-rentabilidad/>
- Atucha, A y Lacaze, M. (2018). *Sectores productivos* obtenido de:
<http://nulan.mdp.edu.ar/id/eprint/3002/1/atucha-lacaze-2018.pdf>
- Andrade, A. (2023). *Análisis de los ratios de Rentabilidad* obtenido de:
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/609170/Art%C3%ADc?sequence=1>
- Briozzo, Vigier, Castillo, Pesce y Speroni. (2016). *Financiamiento en pymes* obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/212/21244782007.pdf>
- Briceño, P. (2009) *Finanzas y financiamiento las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer* obtenido de:
<https://www.nathaninc.com/wp-content/uploads/2017/10/LIBRO-FINANZAS-3.pdf>
- Belapatiño, V. Grippa, F. Perea, H. (2017) *Perú Informalidad laboral y algunas propuestas para reducirla* obtenido de: <https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2017/01/Observatorio-informalidad-laboral.pdf>

- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Colombia: ECOE, Ediciones.
https://books.google.com.pe/books?id=_dvDDQAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Carrasco, E. (2021). Empresa: *¿Qué es y diferentes tipos?* Obtenido de:
<https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- Carrillo, M. (2023). *Tipos de empresa: ¿Cuál es la diferencia entre SA, SAC, SRL, EIRL y SAA?* obtenido de:
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/miguelcarrillo/2018/11/29/tipos-de-empresa-cual-es-la-diferencia-entre-sa-sac-srl-eirl-y-saa/>
- Caballero, B. (2016). *Modifican ley Régimen Mype* obtenido de:
<https://n9.cl/ywu5u>
- Díaz Rivas, R., Cabanillas Beltrán, M., Vivanco Gástelo. (2017). *Financiamiento no formal para el emprendimiento de una pyme (pequeña mediana empresa)*. Global Business Administration Journal, 11-19. Obtenido de:
<https://n9.cl/hzrl>
- Equipo editorial, Etece. (2022). *Sector primario, secundario, terciario, cuaternario* obtenido de: <https://www.lifeder.com/sectores-de-produccion/>
- Equipo editorial, Etece. (2021). *Rentabilidad* obtenido de:
<https://concepto.de/rentabilidad/>
- Economía. (2022). *Más del 50 % de las pymes aumentan los salarios para asegurar su personal* obtenido de: <https://www.nippon.com/es/japan-data/h01372/>
- Emprender Sunat. (2018). *Régimen MYPE Tributario* obtenido de:
<https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/herramientas/regimen-mype-tributario>

- Fundación y Micro finanzas. (2015). *Facilidades de financiamiento para Mipymes: Factoring y descuento* obtenido de: <https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/mipymes-facilidades-de-financiamiento/>
- Florencia, U. (2009). *Definición de Financiamiento* Obtenido de: <https://n9.cl/uja8>
- Galindo Martín, M. (2009). *La importancia del sector servicios en el ámbito industrial* obtenido de: <https://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00859.pdf>
- Grimaldi, M. & Sánchez, A. (2017). *Evolución en rentabilidad financiera y endeudamiento según tamaño de organizaciones de gestión de instalaciones*. <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/85995/DialneEvolucionEnRentabilidadFinancieraYEndeudamientoSeg-6678543.pdf>
- Gestión. (2021). *Región Áncash, el 86% de las micro y Pequeñas empresas son informales* obtenido de: <https://gestion.pe/fotogalerias/libertadparacrece-region-ancash-el-86-de-las-micro-y-pequenas-empresas-son-informales-noticia/>
- Herrera, D. (2020). *Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el Covid-19* obtenido de: <https://publications.iadb.org/es/instrumentos-de-financiamiento-para-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-en-america-latina-y-el>
- Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2019). *Metodología de la investigación*. Disponible en: <https://archive.org/details/hernandezetal.metodologiadelainvestigacion/page/n121/mode/2up>

- Ibarra Mares, A. (2009). *Desarrollo del Análisis Factorial Multivariable Aplicada al Análisis Financiero Actual*. Colombia. <https://n9.cl/8wy4n>
- Leasing. (2020). *Que opciones de financiamiento existen* obtenido de: <https://leasein.pe/blog/financiamiento-para-empresas/>
- Morcolla, M. (2019). *La importancia de las fuentes de financiamiento para el desarrollo empresarial*. Obtenido de: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2494/Mario_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Modigliani y Miller (1958). *La teoría de Modigliani y Miller* obtenido de: <https://contadores-aic.org/modigliani-y-miller-estructura-de-capital-y-fundamentos-para-la-valoracion-de-empresas/>
- Mares, C. (2013). *Las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en el Perú* obtenido de: https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Ochoa, A. (2019). Su investigación titulada: *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicios hoteleros del Perú: caso Hotel las Terrazas Ayacucho – 2019*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/29399>
- Pérez Porto, J., Merino, M. (2022). *Definición de sector terciario* obtenido de: <https://definicion.de/sector-terciario/>
- Prestamype. (2021). *Financiamiento a largo o corto plazo: ¿Cuál elegir?* . <https://www.prestamype.com/articulos/financiamiento-largo-plazo-vs-corto-plazo>

- Pérez Porto, J., Gardey, A. (2015). *Definición de rentabilidad financiera – Qué es, Significado y Concepto*. Obtenido de: <https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>
- Pérez Porto, J., Gardey, A. (2022). *Empresa - Qué es, definición y concepto*. <https://definicion.de/empresa/>
- Quispe, Rubén. (2020). En su investigación denominada: *Caracterización de financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Arabya Contratistas Generales S.A.C. – Ayacucho, 2020*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/28248>
- Rosales, N. (2019). Tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Servicios rubro hotelería de la ciudad de Huaraz, periodo 2017*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11023/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ROSALES_REYES_NANCY_BEATRIZ.pdf?sequence=1
- Redondo, P., y Gonzales, A. (2013) *teoría de la financiación* obtenida de: https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4Frk_jIMMC&oi=fnd&pg=PA1&dq=related:6WrCT4Ez66kJ:scholar.google.com/&ots=WH8aKPCJaC&sig=WffQ9-DpMNY-A_cd2-x4Bnft92I#v=onepage&q&f=false
- Romero, J. (2014). *El sector servicios en la economía: el significado de los servicios a empresas intensivos en conocimiento* <http://herzog.economia.unam.mx/lecturas/inae3/romeroaj.pdf>

- Rodríguez, U. (2015). *En su tesis titulada: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Un enfoque contable.Cordova-2017* obtenido de: <https://n9.cl/fbxjt>
- Ribbeck, G. (2014). *Análisis e interpretación de los estados financieros* obtenido de:
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/11112/ribbeck_gcg.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Reyes, M. (2019). En su proyecto de investigación titulado: *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Herreras S.R.L. -Huaraz, 2019.*
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31096/FINANCIAMIENTO_MYPE_REYES_LAVADO_MIRIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Recursos TIC, (2023). *El sector servicios* obtenido de:
http://recursostic.educacion.es/secundaria/edad/3esohistoria/para_pdf/quince_na4.pdf
- Regalado, H., (2008). *Desarrollo de las MYPES*:<https://1library.co/article/desarrollo-de-las-mypesfundamentaci%C3%B3n-te%C3%B3rica.yr3o53oy>
- Sánchez, B. (2021). *Las Mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria* obtenida de: [file:///C:/Users/51921/Downloads/18749%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/51921/Downloads/18749%20(1).pdf)
- Texem. (2021). *Características de las Micro y Pequeñas empresas*:
<https://texem.com.pe/2021/03/11/mypes-en-peru/>
- Tinoco, A. (2015). Según tesis: *Estructura de capital de las pymes ecuatoriana variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento*

caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), CIU A0119.03 cultivo de flores, incluida la producción de flores cortadas y capullos, periodo 2000 a 2012. Obtenido de: <https://n9.cl/tell>

Torres, M. (2021) *¿Qué son las MYPES?* Obtenido de: <https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>

Vásquez Pacheco, F. (2023). Docente Tutor Investigador de la Escuela profesional de Contabilidad de la Uladech Católica y autor de la estructura formal de las matrices 1, 2, y 3, cuadro 01, así como los tablas 01,02 y 03 de la investigación.


7.2. Anexos:

7.2.1 Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

Autor(a) _____
Título _____
Año _____
Editorial o imprenta _____
Ciudad, país _____
edición _____
Traductor _____
de páginas _____

7.2.2 Anexo 2: cuestionario de recojo de información de la empresa del caso de estudio


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA,
ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

INVESTIGACIÓN CUESTIONARIO APLICADO AL PROPIETARIO DE LA EMPRESA
EN ESTUDIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio para desarrollar el trabajo de investigación denominado Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso de la microempresa "Patricio Servicios Generales E.I.R.L.", Huarmey , 2023. La investigación que usted proporcionara será utilizado solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

INSTRUCCIONES:
Marcar dentro del paréntesis con una "X" la alternativa correcta (solo una):

1.DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA.

1. Edad del propietario y/o representante legal de la empresa:

AUTOR	PATRICIO OBREGON SABINO DONATO
SEXO	MASCULINO
EDAD	62
GRADO DE INSTRUCCIÓN	SECUNDARIA COMPLETA

I RESPECTO AL FINANCIAMIENTO

1 ¿Cómo financia su actividad de servicio?

- Con financiamiento propio ()
- Con financiamiento de terceros (x)

2 ¿Ha obtenido crédito recientemente?

- Si () No (x)

2¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?

- Si (x)
- No ()

3 ¿A qué entidad solicito el crédito?

- Entidades Bancarias (x)
- Entidades no Bancarias ()
- Usureros ()

4 ¿Recibió asesoramiento por un analista de crédito al momento del financiamiento?

- Si (x)


- No ()
- 5 ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?
- 6 meses ()
 - 12 meses ()
 - 18 meses (x)
 - 24 meses ()
 - otros...
- 6 ¿Qué tasa de interés pago por el crédito?
- De 15% a 20% ()
 - De 21% a 35% ()
 - De 36% a 60% (x)
 - No precisa...
- 7 ¿En qué fue invertido el crédito financiero solicitado?
- Activo fijo ()
 - Capital de trabajo (x)
 - Programas de Capacitación ()
 - Mejoramiento y/o ampliación de local ()
 - Otros ()
- 8 ¿El crédito obtenido fue suficiente?
- Si (x)
 - No ()
- 9 ¿Considera el financiamiento como una mejora en la rentabilidad del negocio?
- Si (x)
 - No ()
10. ¿Tu empresa ha mejorado debido al financiamiento?
- Si mejoro con el transcurso de los años
11. ¿cada año obtiene mayor rentabilidad?
- Si (x) No ()
12. ¿Hace uso de los ratios financieros?
- Si (x) No ()

Nombre: Patricio Obregón, Sabino Donato

Firma del participante:

PATRICIO SERVICIOS GENERALES E.I.R.L.
RUC: 20531723218
Sabino Patricio Obregon
Sabino Patricio Obregon
GERENTE

7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(CIENCIAS E INGENIERÍA)**

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

La presente investigación se titula: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "PATRICIO SERVICIOS GENERALES E.I.R.L." –HUARMEY, 2023** Y es dirigido por **Simeon Moreno, Susy Monica**, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.


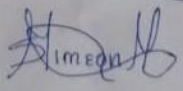
El objetivo de la investigación es: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa "Patricio Servicios Generales E.I.R.L." de Huarmey, 2023.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 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.

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: Patricio Obregón, Sabino Donato
Fecha: 01/03/2023
Firma del participante:
Firma de la investigadora:

7.2.4 Anexo 4: Matriz de consistencia lógica

Título de la tesis	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos:
<p>Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.”- Huarmey, 2023.</p>	<p>¿Cuáles son las Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023?</p>	<p>Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023.</p>	<p>1. Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú 2023.</p> <p>2. Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023.</p> <p>3. Hacer un Análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la microempresa “Patricio Servicios Generales E.I.R.L.” de Huarmey, 2023.</p>

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

7.2.5 Anexo 5: Estado de situación financiera y estados de resultados

AÑO 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
PATROO SERVICIOS GENERALES E.I.R.L.			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
2053172128			
(Expresado en nuevos soles)			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	493,078	SOBREGROS Y PAGARES BANCARIOS	0
VALORES NEGOCIABLES	0	TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y SALUD POR PAGAR	23,343
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	0	REMUNERACIONES POR PAGAR	263
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS- TERCEROS	717	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECT. Y GERENTES	0
MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	300,600	CELEBRACIONES FINANCIERAS	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	794,395	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	23,606
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO		DEUDA A LARGO PLAZO	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO		CUENTAS POR PAGAR AVINCLADAS	0
INVERSIONES PERMANENTES		INGRESOS DIFERIDOS	0
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	165,254	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS PASIVOS	0
DEPRECIACION ACUMULADA	(92,712)	CELEBRACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	0
ACTIVO DIFERIDO	0	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0
OTROS ACTIVOS	0	TOTAL PASIVO	23,606
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	72,542	PATRIMONIO NETO	
		CAPITAL	167,000
		CAPITAL ADICIONAL	0
		ACCIONES DE INVERSION	0
		EXCEDENTES DE REEVALUACION	0
		RESERVAS LEGALES	0
		OTRAS RESERVAS	0
		RESULTADOS ACUMULADOS	576,707
		RESULTADO DEL EJERCICIO	99,623
		TOTAL PATRIMONIO NETO	843,330
TOTAL ACTIVO	866,937	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	866,936

ESTADODERESULTADOS

PATRICO SERVICIOS GENERALES E.I. RL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

20531721218

(Expresado en nuevos sd es)

VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	919,090
DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	(14,040)
VENTAS NETAS	905,050
(-) COSTO DE VENTAS	(690,348)
RESULTADO BRUTO (UTILIDAD OPERADA)	214,702
GASTOS OPERACIONALES	
(-) GASTOS DE VENTA	(36,971)
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION	(55,457)
RESULTADO DE OPERACIÓN (UTILIDAD OPERADA)	122,274
(-) GASTOS FINANCIEROS	0
(+) OTROS INGRESOS	0
(-) GASTOS DIVERSOS	(49)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES, IMPUESTO A LA RENTA	122,225
IMPUESTO A LA RENTA (Escalas)	
HASTA 15 UT (10%)	6,900
EXCESO DEL 15 UT (29.5%)	15,702
RESULTADO DEL EJERCICIO	99,623
COEFICIENTE 2020 (Pagos a Cuenta)	2.497%

**El coeficiente se calcula dividendos e impuestos totales anuales entre VENTAS NETAS, de resultar inferior al 15% se tomara este ultimo.

AÑO 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

PATRIO SERVICIOS GENERALES S.R.L.

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

2053172128

(Expresado en nuevos soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	365,000	SOBREGROS Y PAGARES BANCARIOS	0
VALORES NEGOCIABLES	0	TRENTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y SALUD POR PAGAR	22,756
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	0	REMUNERACIONES POR PAGAR	529
CUENTAS POR COBRAR A VINCULADAS	0	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONARIOS DIRECTOS Y GERENTES	0
MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	369,000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	734,000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	23,285
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO		DEUDAS A LARGO PLAZO	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO		CUENTAS POR PAGAR A VINCULADAS	0
INVERSIONES PERMANENTES		INGRESOS DIFERIDOS	0
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	122,712	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS PASIVAS	0
DEPRECIACION ACUMULADA	(89,720)	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	00
ACTIVO DIFERIDO	0	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0
OTROS ACTIVOS	0	TOTAL PASIVO	23,285
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	32,992	PATRIMONIO	
		CAPITAL	167,000
		CAPITAL ADICIONAL	0
		ACCIONES DE INVERSION	0
		EXCEDENTES DE REEVALUACION	0
		RESERVAS LEGALES	0
		OTRAS RESERVAS	0
		RESULTADOS ACUMULADOS	495,997
		RESULTADO DEL EJERCICIO	80,710
		TOTAL PATRIMONIO	743,707
TOTAL ACTIVO	766,992	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	766,992

ESTADODE RESULTADOS

PATRICO SERVICIOS GENERALES E.I. RL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

20531721218

(Expresado en nuevos dolares)

VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	817,031
DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	00
VENTAS NETAS	817,031
(-) COSTO DE VENTAS	(593,828)
RESULTADO BRUTO (UTILIDAD OPERADA)	223,203
GASTOS OPERACIONALES	
(-) GASTOS DE VENTAS	(50,680)
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION	(76,034)
RESULTADO DE OPERACION (UTILIDAD OPERADA)	96,479
(-) GASTOS FINANCIEROS	0
(+) OTROS INGRESOS	0
(-) GASTOS DIVERSOS	(252)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES, IMPUESTO A LA RENTA	96,227
IMPUESTO A LA RENTA (Escalas)	
HASTA 15 UT (10%)	6,600
EXCESO DEL 15 UT (29.5%)	8,917
RESULTADO DEL EJERCICIO	80,710
COEFICIENTE 2022 (Pagos a Cuenta)	1899%

**El coeficiente se calcula dividiendo el impuesto total anual entre VENTAS NETAS, de resultar inferior al 15% se tomara este ultimo.

7.2.6 Anexo 6: Ficha RUC

FICHA RUC: 20445474658	
GROSAL S.R.L.	
Descargar Ficha RUC	Ficha RUC Aceptar Cancelar
Información General del Contribuyente	
Apellidos y Nombres o Razón Social	: GROSAL S.R.L.
Tipo de Contribuyente	: 28 - SOC.COM.RESPONS. LTDA
Fecha de Inscripción	: 29/09/2005
Fecha de Inicio de Actividades	: 01/11/2005
Estado del Contribuyente	: SUSPENSION TEMPORAL 13/07/2022
Dependencia SUNAT	: 0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO
Condición de Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 18/11/2018
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 18/11/2018)
Para modificar los datos del Contribuyente Ingrese Aquí	
Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 1	: 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE
Actividad Económica Secundaria 2	: 0210 - SILVICULTURA Y OTRAS ACTIVIDADES FORESTALES
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL
Sistema de Contabilidad	: MANUAL
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 43 289243
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 43 960818659
Teléfono Móvil 2	: 43 964755114
Correo Electrónico 1	: chaquireasociados@hotmail.com
Correo Electrónico 2	: grosal.osvi@hotmail.com
Datos de Domicilio Fiscal	
Para modificar los datos de la Empresa Ingrese Aquí	
Suspensión / Reinicio de Actividades Ingrese Aquí	
Registro de Tributos Afectos	
Representantes Legales	
Otras Personas Vinculadas	
No existe información para mostrar	
Establecimientos Anexos	
No existe información para mostrar	

TURNITIN

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo