



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO CALZADOS – TINGO MARÍA, 2018**

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

AUTOR:

QUIJAITE TARAZONA, JORGE EDUARDO

ORCID: 0000-0001-8148-792X

ASESOR:

PEÑA CELIS, ROBERTO

ORCID: 0000-0002-7972-4903

HUÁNUCO – PERÚ

2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR:

Quijaite Tarazona, Jorge Eduardo

ORCID: 0000-0001-8148-792X

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

ASESOR

Peña Celis, Roberto

ORCID: 0000-0002-7972-4903

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO EVALUADOR

Pardavé Brancacho, Julio Vicente
Presidente

Sinche Anaya, Aiichira Yelma
Miembro

Gavida Medrano, Geroncio Algemiro
Miembro

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme fuerzas en todo momento para seguir adelante, para poder cumplir los objetivos planteados en mi vida.

A mi familia, por su amor incondicional y por todo el apoyo brindado a lo largo de mi vida.

A los docentes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por haberme instruido a lo largo de mi formación profesional.

DEDICATORIA

Con todo mi cariño, a mi papá Jorge y mi mamá Rosa, por su apoyo, amor incondicional y por haberme brindado la oportunidad de crecer como persona y como profesional.

A mis hermanos Rita y Hugo, por sus consejos y conocimientos que me ayudaron en mi vida cotidiana y formación.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general identificar las oportunidades de financiamiento para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzado – Tingo María, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativo de nivel explicativo, no experimental. El universo o muestra a tomar es el de 23 mypes del rubro calzado, para lo cual se hizo la encuesta al dueño de la zapatería Torielli. Procesando los datos conseguidos en hoja de cálculo, es así que, de acuerdo a esos datos se elaboró tablas y gráficos que nos indicaron los siguientes resultados: Que el 100% de capital fue obtenido mediante préstamos a entidades financieras, que se utilizó un rango de capital inicial de entre S/ 6, 000.00 y S/ 8, 000.00, las utilidades sirvieron como medio para refinanciar la empresa, se utiliza la línea de crédito para la obtención de un préstamo de alguna financiera, el financiamiento beneficia a la empresa ya que resulta en rentabilidad a favor de la empresa. Se llegó a las siguientes conclusiones: Que los dueños de la zapatería no utilizan el financiamiento interno debido al uso en gastos distintos al giro del negocio. Para tomar la decisión de pedir un préstamo a una caja de ahorro y crédito toman en cuenta la tasa de interés. El financiamiento a resultado rentable para los fines de desarrollo de la empresa, obteniendo ganancias.

PALABRAS CLAVE: Financiamiento, rentabilidad y Mypes

ABSTRACT

The present research work has as a general objective to identify the financing opportunities to improve the possibilities of profitability of the national micro and small companies of the commerce sector, footwear sector - Tingo María, 2018. The research was of quantitative type of explanatory level, not experimental. The universe or sample to take is that of 23 mypes of the footwear item, for which the survey was made to the owner of the Torielli shoe store. Processing the data obtained in the spreadsheet, it is so, according to these data, tables and graphs were prepared that indicated the following results: That 100% of capital was obtained through loans to financial entities, which used a range of Initial capital of between S / 6, 000.00 and S / 8, 000.00, the profits served as a means to refinance the company, the credit line is used to obtain a loan of some financial, the financing benefits the company since It results in profitability in favor of the company. The following conclusions were reached: That the owners of the shoe store do not use internal financing due to the use of expenses other than the business. In order to make the decision to request a loan from a savings and credit fund, they take into account the interest rate. The financing to profitable result for the purposes of development of the company, obtaining profits.

KEY WORDS: Financing, profitability and Mypes

CONTENIDO

CARÁTULA	I
EQUIPO DE TRABAJO	II
HOJA DE FIRMA DEL JURADO EVALUADOR	II
AGRADECIMIENTO	III
DEDICATORIA	IV
RESUMEN	V
ABSTRACT	VI
CONTENIDO	VII
ÍNDICE DE TABLAS	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS	X
I. INTRODUCCIÓN	11
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	13
2.1. Antecedentes	13
2.1.1. Internacionales	13
2.1.2. Nacionales	15
2.1.3. Locales	18
2.2. Bases teóricas de la investigación	20
2.2.1. Teoría del financiamiento	20
2.2.2. Teoría de la rentabilidad	26
III. HIPÓTESIS	28
IV. METODOLOGÍA	29
4.1. Diseño de la investigación	29
4.2. Población y muestra	29
4.3. Definición y operacionalización de variables	30
4.4. Técnicas e instrumentos	34
4.5. Plan de Análisis	34
4.6. Matriz de consistencia	35
4.7. Principios éticos	37
V. RESULTADOS	39
5.1. Resultados	39
5.2. Análisis de resultados	55
VI. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS DE MEJORA	57
6.1. Conclusiones	57
6.2. Propuestas de mejora	57
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	59

ANEXOS	63
Anexo 1: Instrumentos de recolección de datos	63
Anexo 2: Consulta RUC	66
Anexo 3: Consulta del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa	67
Anexo 4: Simulación de préstamo en Caja Huancayo	68
Anexo 5: Curso intensivo de marketing	69
Anexo 6: Taller de desarrollo de mercados nacionales e internacionales	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01: Uso del capital propio para financiar su empresa.	39
Tabla N° 02: Cantidad de capital inicial que invirtió en su empresa.....	40
Tabla N° 03: Uso de utilidades para refinanciar el negocio.	41
Tabla N° 04: Venta de activos para financiar a la empresa.	41
Tabla N° 05: Criterios para solicitar un financiamiento para su empresa	42
Tabla N° 06: Conforme con los métodos de evaluación y aprobación del crédito financiero.	43
Tabla N° 07: Recurre a juntas o panderos para obtener un financiamiento informal	44
Tabla N° 08: Medios financieros que usa el negocio.	45
Tabla N° 09: Recurre frecuentemente a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar su empresa.	46
Tabla N° 10: Facilidades que brindan las entidades financieras.	47
Tabla N° 11: Entidad que elige al momento de obtener financiamiento	48
Tabla N° 12: Conoce el interés que manejan y cobran las entidades financieras.....	49
Tabla N° 13: Destino que le da al financiamiento obtenido.	50
Tabla N° 14: Préstamo hipotecario para el negocio.	51
Tabla N° 15: Plazo del pago de crédito financiero.	52
Tabla N° 16: El financiamiento recibido ha mejorado su rentabilidad.....	53
Tabla N° 17: Considera que la capacidad de activos que tiene su empresa le ayudó a generar beneficios	54

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 01: Uso del capital propio para financiar su empresa.	39
Gráfico N° 02: Cantidad de capital inicial que invirtió en la empresa.	40
Gráfico N° 03: Uso de utilidades para refinanciar el negocio.	41
Gráfico N° 04: Venta de activos para financiar su empresa.	42
Gráfico N° 05: Criterios para tomar un financiamiento.	43
Gráfico N° 06: Conforme con los métodos de evaluación y aprobación de crédito financiero.	44
Gráfico N° 07: Recurre a las juntas o panderos para obtener financiamiento informal.	45
Gráfico N° 08: Medios financieros que usa el negocio.	46
Gráfico N° 09: Recurre frecuentemente a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar la empresa.	47
Gráfico N° 10: Facilidades que brindan las entidades financieras.	48
Gráfico N° 11: Entidad que se elige al momento de obtener financiamiento.....	49
Gráfico N° 12: Conocen el interés que manejan y cobran las entidades financieras.	50
Gráfico N° 13: Destino del financiamiento obtenido.	51
Gráfico N° 14: Solicitó préstamo hipotecario para su negocio.	52
Gráfico N° 15: Plazo para el pago de crédito financiero.	53
Gráfico N° 16: El financiamiento recibido ha mejorado su rentabilidad.	54
Gráfico N° 17: Considera que la capacidad de activos que tiene la empresa le ayudó a generar beneficios.	55

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación nos lleva al contexto de las micro y pequeñas empresas que se pueden definir como venta comercio, y cómo la rentabilidad y el financiamiento interviene en el crecimiento del negocio.

En la actualidad el mundo del comercio ha sufrido grandes cambios, todo esto debido a la globalización, permitiendo abrir los ojos a nuevos mercados y diversificando sus sectores y rubros, se ha manifestado desde distintas posiciones de los comerciantes, dentro del nivel nacional y local.

En cuanto a la problemática a nivel local se puede definir que al alto índice de informalidad de parte de los comerciantes que se resisten a formalizarse, ha llevado a una competencia desleal por parte de sus demás competidores que no están pagando los permisos necesarios para su formalización.

Es así que, nuestro informe de tesis se encuentra enfocado en las MYPES, en el sector comercio, rubro calzado, para nuestros fines se utilizó las líneas de investigación de nuestra universidad, y tomando como técnica la encuesta, se hará la consulta a la zapatería “Torielli”, que nos dará su punto de vista respecto a la empresa y al rubro del sector, que nos permitirá realizar un análisis concreto para comprender y mejorar su situación financiera.

Como factores concretos y relevantes tenemos el financiamiento, si es utilizado por la empresa o por recursos económicos propios, así comprenderemos su rentabilidad y cómo influye en su desarrollo, tiene como problema general: ¿Cuáles son las oportunidades del financiamiento para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las

micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018?

Como objetivo general tenemos: Identificar las oportunidades del financiamiento para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018. Como objetivos específicos tenemos: 1. Establecer las oportunidades de financiamiento para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzado; 2. Describir las oportunidades de mejora del financiamiento externo para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzado. 3. Explicar la relación que existe entre el financiamiento para mejorar las posibilidades de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados.

La propuesta a tomar en cuenta para la mejora de las MYPES es la concientización por parte de las empresas informales, distándoles los beneficios de la formalización y la mejor toma de decisiones para la elección de la mejor entidad financiera, que proponga las menores tasas de interés.

Nuestro informe de tesis tiene como contenido: Planteamiento del problema, objetivos de la investigación, justificación de la investigación, marco teórico, metodología y referencias bibliográficas. La investigación será de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo de estudio de caso.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Ramírez y Zapata (2007). El artículo denominado: “Factores que inciden en la compra de zapatos”, tuvo como objetivo hallar los sucesos que se identifican en la compra de un calzado, las piezas básicas que se reflejan en cómo situarlo y sus ventas. Siendo este trabajo de tipo descriptivo. El desarrollo de la investigación se estableció en dos etapas:

La primera, que se inició en entrevistas precisas a los que compran los zapatos, de diferentes sectores sociales. Para hallar los factores, se realizó preguntas a un grupo integrado por 10 personas. Se eligió ciertos estratos de la baja esfera educativa. La segunda, se estableció la necesidad de realizar encuestas a 300 personas.

Se llegó a la conclusión de que los factores que intervienen en la compra de zapatos tienen confiabilidad y relevancia; los compradores al momento de adquirir los productos tienen en la mente ciertos elementos que toman en cuenta: 1. Cómo se ve del lugar donde compra (19%), las cualidades y diversidad de calzados (14.2%), 3. La atención de los vendedores (12%), 4. La colocación del negocio (9.3%), 5. Costo y los modos de hacer efectiva la compra (8.3%), 6. La exposición de los anaqueles (8%) y 7. Ofertas de la tienda (7.2%). En respuesta al trabajo de investigación, se puede aconsejar a los propietarios, para que dé importancia a cada uno de los factores estadísticos mostrados con anterioridad.

Trillos y Pérez (2018). El artículo denominado: “Incorporación de las pymes de calzado en el sector exportador”, las compañías de zapatos integran un elemento del sector manufactura y es reconocido por su aporte económico a nivel del país.

Es así que el sector ha sufrido variaciones a través del tiempo que ha permitido experimentar el aumento de las exportaciones. El artículo tiene como objetivo dar a conocer referencias de las pymes, en especial del rubro calzado en Colombia, sus fortalezas empresariales e impases que la empresa tuvo que sobrellevar para encaminar a la exportación de sus productos.

Del mismo modo, se consideran tácticas que muestran algunos autores que mencionan al sector para que los entes mejoren sus procesos dentro de su seno, acoplándose a la actualidad intencional. La metodología llevada a cabo para la creación del artículo, fue mediante el estudio de bibliografía mundial como Dialnet, Redalyc, Scielo Direct y Repositorios Internacionales.

Se concluye que las empresas deben realizar procedimientos que permitan posicionarse en el mercado global.

Se debe considerar mejorar sus procesos artesanales de producción, involucrándose en mayor tecnología, que revalorice el producto. La empresa debe buscar su propio estilo, para variar con respecto a la competencia, con menores costos y diseños de alta calidad. Las pymes deben aliarse con las casas de estudios superiores y el gobierno para generar nexos que influyan en la mejora del sector, sin olvidarse de formar alianzas estratégicas.

Striedinger (2014). En su tesis denominada: “Responsabilidad social para las pymes – sector calzado bajo la norma ISO 26000”. Tiene como objetivo ofrecer una guía que administre la responsabilidad social para las pymes, en el sector del calzado como Colombia según lo establecido en el ISO 26000, que establece una fuente de simple manejo, que influyen armónicamente en la toma de decisiones, dirigido al beneficio de toda la empresa, acorde con el bien del medio ambiente y la sociedad.

La investigación fue cuantitativa, por haber usado la recolección de datos, de acuerdo a las preguntas de la investigación; la investigación se estructura por 3 fases, con la primera se realiza una investigación de tipo exploratorio, donde se comenzó a elaborar los conceptos y partes de la responsabilidad social, con diferentes criterios, para seguidamente explicar la actualidad de las pymes en el país colombiano, y para ser más preciso el rubro de interés, que es el calzado. En la fase dos, se hallarán los grupos de interés, que lleva a interrelaciona la actividad económica con el estándar. Por último, la fase tres se denominará que las actividades elegidas en el estándar mayores beneficios que los grupos. Se concluye que, a partir de un trabajo de gestión distinto, puede distinguir positivamente a sus empleados, compradores y comunidad en general. Es así que la sociedad verá a la empresa como emprendedora, que aporta a la comunidad, siendo parte de sus objetivos institucionales, logrando así mejores beneficios brindados a los clientes.

Se concluye que el ISO 26000, debe ser comprendido desde una perspectiva que encaje en las necesidades y tamaño de la empresa. Buscar que la empresa encuentre un desarrollo sostenible, que encaje con el desarrollo de su economía y el bienestar social. La empresa debe contribuir a la competitividad y el desarrollo sostenible de la empresa. Conocer el ámbito en el que se desarrolla la empresa, desde leyes hasta el medio ambiente.

2.1.2. Nacionales

Rodríguez (2017). En su tesis denominada: “Gestión administrativa y crecimiento de las MYPES de calzado en el distrito El Porvenir, provincia de Trujillo, 2016”. El trabajo de investigación tiene como objetivo encontrar la relación diligenciar administrativa y el desarrollo de las Mypes en el rubro calzado en el distrito El

Porvenir. Se denominó que existen 70 empresas dedicadas a la venta de calzados. Se usó técnicas como la encuesta y entrevista, a las empresas mencionadas. En los resultados encontrados se halló en la investigación que el 87% de las empresas en el estudio no trabajan con ninguna herramienta administrativa, mientras que el 13% si las utilizan. No trabajan con un Plan Estratégico, y no existe una estructura de ordenamiento que les permitan tener más competitividad.

Se concluyó que la administración de la mype está relacionada directamente con su desarrollo, por tanto, la mayoría de Mypes de El Porvenir al ser falto de una buena gestión, no se llegará a una evaluación esperada, cómo influye en la competitividad. Para determinar las causalidades y consecuencias de la problemática como son: Contabilidad, planeación financiera y rentabilidad enlazada en la competitividad.

La investigación descriptiva, correlacional y cuantitativa; utilizando métodos teóricos como el inductivo, deductivo, analítico; como instrumento se utilizó una encuesta denominada “Mapa de competitividad” modificado y se verificó por expertos, con una muestra de 199 comerciantes. Para la recolección de datos se utilizó la entrevista.

Se llega a la conclusión que se debe adquirir un sistema contable, usar un planeamiento financiero y poder calcular la rentabilidad, y si se toma en cuenta la administración financiera repercute en la competitividad de las Mypes.

Camacho (2016). En su tesis denominada: “El acceso al financiamiento como factor de desarrollo económico de las mypes del mercado modelo, sector calzado – Chiclayo, 2015”. El trabajo de investigación presenta como objetivo principal la determinación del poder que tiene el ingreso al financiamiento como un elemento de crecimiento económico de las MYPES del mercado modelo, en el rubro calzado y tiene como

justificación el análisis del suceso financiero de las entidades MYPE como parte de su evaluación económica.

El tipo de investigación es descriptiva – explicativa, aplica un diseño no experimental, tomando como consideración las entrevistas y encuestas, a una población de 250 y tomando una muestra de 89 MYPES, debido a esta prueba se tuvo como respuesta de la muestra que el 53% solicitaron créditos a alguna casa financiera en cierta oportunidad, de los cuales solo 29 fueron favorecidos por las empresas mencionadas. Se llegó a la conclusión de que las MYPES han recibido de buena manera el apoyo que les brindaron las empresas financieras, por un ahorro como personal natural o jurídica, que ha permitido un desarrollo mayor como empresa, a pesar de las facilidades que puede haber, la falta de cultura tributaria es un factor preponderante, la carencia de gestión empresarial, la falta de recursos económicos y además de escasez de orientación financiera; estos son los temas que limitan a los empresarios para invertir en distintas tecnologías que le permiten rentabilidad.

Cubas (2017). En su tesis denominada: “Efectos de la informalidad de las MYPES en la recaudación tributaria del distrito de José Leonardo Ortiz de la provincia de Chiclayo, año 2016-2017”. La investigación tiene como objetivo hallar las consecuencias de la informalidad de las MYPES en el cobro de tributos en el distrito de José Leonardo Ortiz de la provincia de Chiclayo, es así que se ha seleccionado actividades económicas que tienen mayor acogida para las MYPES informales. Se utilizó la encuesta como medio para obtener información, que se validó con el alfa de Cronbach, con un nivel de confiabilidad del 0.853. Las respuestas obtenidas dan muchos análisis que especifican la realidad que viven las micro y pequeñas empresas en su etapa informal en el distrito.

Se concluye que la falta de sensibilización que brinda las autoridades y el poco interés que tienen las empresas en formalizarse, llevan a que exista discrepancia para tomar medidas que beneficien a ambas partes; por tanto, el cobro tributario será desfavorable.

2.1.3. Locales

Vergara (2012). En su tesis denominada: “Análisis de rentabilidad de las MYPES comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009”. Tiene como objetivo conocer el proceder financiero de las empresas tomando en cuenta sus determinantes principales, que toma en cuenta el indicador de Rentabilidad sobre el Activo (ROA), Rentabilidad Financiera o de los Fondos Propios (ROE) y Rentabilidad sobre venta (ROS). Con la investigación se pretende exponer la problemática vinculada con las variables explicativas endógenas, que toman los indicadores como: costo de ventas, costos operativos, y tasa de crecimiento; y además se tomará en cuenta las variables endógenas, indicadores como: Tensión tributaria, financiamiento, inversión pública, etc. Su metodología es descriptiva, considerando una muestra de 74 Mypes de un universo total de 656 empresas.

Se llega a la conclusión que en el 2008 y 2009, los componentes endógenos y exógenos intervienen en gran medida en la rentabilidad de las Mypes, en el distrito de Rupa Rupa.

Es muy importante el grado de estudios para poder administrar una empresa adecuadamente; la experimentación excesiva ya no es recomendable en los negocios, ya que mientras más transcurre el tiempo el mercado evoluciona, así que se deben tomar mejores decisiones en el día a día. El entorno cada vez es más influyente en el desarrollo empresarial, por tanto, se necesita entender el comportamiento económico para definir las variables influyentes para la rentabilidad de la empresa.

Aspajo (2010). En su tesis denominada: “Estudio de la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Leoncio Prado”. El presente trabajo fue hecho en el departamento de Huánuco, provincia de Leoncio Prado con sus 6 distritos, donde existen las Mypes informales. Tiene como objetivo encontrar los factores más resaltantes que profundizan en la informalidad de las Mypes en la provincia de Leoncio Prado. Tiene en su metodología podemos considerar que se realizó la investigación de tipo descriptivo y explicativo.

Se concluye que las MYPES informales tienen dueños de distintas regiones del país, Junín (27%), Cusco (5.1%), Pasco (4.8%). El grado de estudios es secundaria completa e incompleta (43%), primaria (35%) y con estudios universitarios (22%). Es aquí donde nos damos cuenta que las empresas trabajan de manera empírica, basándose en sus experiencias y el día a día, con pocos deseos de formalizarse.

El conocimiento de la nueva ley MYPE no está siendo difundida por las autoridades locales. El 96% menciona que la municipalidad actualmente no dirige ningún curso para conocimiento de los empresarios para su formalización. Se ha percibido que en Leoncio Prado existen niveles mínimos de monitoreo y control de parte de la Dirección Regional de Trabajo y la SUNAT (99%).

Mejía (2018). En su tesis denominada: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, período 2017”, tiene como objetivo explicar las características importantes del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercio – rubro boticas en la ciudad de Tingo María. Investigación de tipo descriptiva, se tomó una muestra de 20 microempresas; se llegó a las siguientes conclusiones, la edad de los dueños de las mypes el 60% está entre 30

y 44 años, el 30% entre 45 y 64 años, el 10% entre los 18 y 29 años; el 50% tiene negocio propio y el otro 50% pertenece a otra persona, el 70% de las MYPES recibe crédito y el 30% no recibe crédito. El 50% de las MYPES invirtieron en capital de trabajo, el 25% en activos fijos, el 15% en mejoramiento del local y el 10% en capacitaciones.

2.2.Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del financiamiento

Definición de financiamiento

El financiamiento está referido a adquirir capital para el normal funcionamiento de la empresa, sostenimiento o crecimiento de una empresa o por adentrarse en un nuevo proyecto, tratando de obtener mayor cantidad de efectivo, necesaria para que la empresa realice inversiones y operaciones. Los fondos económicos pueden conseguirse por fondos propios, que pueden ser conseguidos por las operaciones realizadas por la empresa en el proceso o consiguiendo financiamiento de otros entes, captando otros inversionistas, mediante un préstamo que será pagado o cancelado en un plazo específico estipulado en el contrato firmado (Miranda L. , 2016).

Tipos de financiamiento

- **Financiamiento a corto plazo**

Crédito bancario

Los bancos que son intermediadores de créditos que depositan, que, al entregar efectivo, con carácter de depósito, viene a convertirse en una obligación, una transferencia que se basa en un crédito, nos muestra que son instituciones que se basan en deudas para su crecimiento, que son proyectadas en primera persona y son parte del proceso crediticio. El crédito bancario es una aplicación práctica, que se limita en un

determinado tiempo para que haya una relación entre oferta y demanda, donde se practica la transferencia de efectivo, que se basan en la solvencia patrimonial de la empresa (Ochoa & Quiñonez, 1999).

Línea de crédito

Es un producto que se asocia a una cuenta corriente, que da la facilidad al cliente de obtener dinero en efectivo debido a un acuerdo, considerando que no existe suficiente efectivo para pagar los compromisos que generalmente pasan (Barros, 2016).

Es un producto financiero enfocado a personas que necesitan un financiamiento, tomando en cuenta que las líneas de crédito tienen mayor flexibilidad, el banco dispone de dinero en un tiempo determinado que el cliente usará según sus necesidades (Jiménez, 2019).

Es una línea de crédito máxima que facilita la institución financiera mediante la entrega de una tarjeta, una cantidad de dinero de que el cliente puede ir retirando paulatinamente, hasta llegar a cero de saldo, es necesario comprender qué, para la entrega del efectivo es necesario tener un historial de crédito que califique (Torres, 2019).

Papeles comerciales

Es un instrumento de deuda que funciona a corto plazo, que son entregadas por las empresas en el mercado de valores que ayudan a financiar las actividades cotidianas. Las empresas cuentan con una historia crediticia sólida y los instrumentos son emitidos al descuento (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2019).

Los papeles comerciales según el MEF (2012), nos explican que es una herramienta de deuda, que dura menos de un año o igual a un año, que emite el mercado de valores para apoyar en el financiamiento de capital de trabajo del emisor.

Características:

- Plazo máximo de un año.
- El efectivo depende del emisor.
- La tasa de rendimiento depende de una subasta público.

Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar

Se realiza por medio de compañías comerciales e incluye a algunos bancos. Existen dos tipos, el primero toma como cuenta por cobrar en garantía para un determinado préstamo. Los pagos que los clientes realizan, van directamente a la disminución de la deuda. En segundo lugar, la empresa vende sus cuentas por cobrar a una institución financiera, acción que es conocida como factoraje. La institución financiera en este caso trata de recuperar deudas incobrables (Ávila, 2011).

Financiamiento por medio de los inventarios

El inventario de productos terminados y materias primas, pueden ser tomados como garantía para realizar préstamos a corto plazo debido a que tienen la condición de ser activos razonablemente líquidos. Si la empresa deja de cumplir los pagos, el acreedor tiene derecho de apoderarse de los bienes en garantía (Ávila, 2011).

- **Financiamiento de largo plazo**

Hipoteca

Según la **BBVA** (2019), es un producto económico brindado por un banco que le permite adquirir al cliente la cantidad necesaria de dinero requerida, por parte de una entidad financiera, con el trato escrito de regresar el dinero en partes más sus intereses en un tiempo limitado, pero para ser efectivo el trato, es necesario que haya un inmueble en garantía de por medio. Se toma en cuenta dos elementos importantes, el primero es el contrato, que detalla la cantidad de dinero, el tiempo de devolución y las

cuentas; el segundo es la garantía hipotecaria, que, en el caso de no cumplir con el pago, el prestamista tiene el derecho de hacerse con el bien.

Características del préstamo hipotecario

- En el futuro tiende a ser un compromiso financiero importante.
- El importe es alto y el tiempo es largo.

Acciones

Son los activos financieros que representan un porcentaje del capital social de una empresa. El titular de la entidad tiene participación en su propiedad. En el mercado primario, se emite los títulos valores por primera vez. Si es necesario, el accionista desea liquidez, puede ofertar y vender sus acciones, es así que la acción se realiza en el mercado secundario (Villanueva, 2007).

Bonos

Los bonos son títulos-valores que viene a ser proporcional a un crédito colectivo formado perteneciente a una sociedad o entidad que pertenece o tiene un acercamiento al gobierno (Arcila, 2013).

Arrendamiento financiero

Enríquez (2015), nos dice que es un contrato en la que la empresa arrendadora, entidad bancaria o sociedad de arrendamiento financiero, obtiene de una tercera persona ciertos bienes que otra empresa ha preferido, pactando un precio y una forma de pago, la empresa arrendadora hace entrega del bien para su uso durante un lapso de tiempo convenido, que es denominado periodo irrevocable, que generalmente corresponde con la vida útil del producto, siendo todos los gastos de ley tomados por la empresa arrendataria.

Tenemos dos tipos de instituciones financieras:

a) Instituciones financieras privadas

Bancos: Es una entidad que interrelaciona a clientes con prestatarios y apoya a que los engranajes económicos sigan adelante. Un banco es un mediador entre los que prestan dinero y los que prestan dinero. Los depositantes pueden ser personas, familias, entidades financieras o no financieras, o tal vez gobiernos nacionales o locales, el banco paga a los depositantes menos de lo que suele cobrar a los prestatarios, y la diferencia que existe es la mayor cantidad de dinero en la mayoría de los países (Gobat, 2012).

Caja de ahorro y crédito: Es aquella entidad encargada de obtener recursos de la población y se enfoca en realizar operaciones financieras a las pequeñas y microempresas, sus dueños son las municipalidades provinciales, que tienen autonomía financiera, económica y administrativas del poder local (Ley N° 26702, 2011).

Por ejemplo, tenemos algunas cajas de ahorro y crédito:

- Caja de ahorro y crédito Arequipa.
- Caja de ahorro y crédito Trujillo.
- Caja de ahorro y crédito Piura.
- Caja de ahorro y crédito Huancayo.

Financiera:

Banco de inversión: Es el segmento del sector bancario que se encarga de atraer fondos para iniciar una inversión a mediano y largo plazo tiene como objetivo principal hacer negocios con grandes empresas y sectores estratégicos en búsqueda de rentabilidad para sus clientes y accionistas (Pedrosa, 2019).

b) Instituciones financieras públicas

Banco de la Nación: Es una entidad de derecho público, perteneciente al sector de economía y finanzas, que se encuentra con una autonomía económica, financiera y administrativa. El Banco de la Nación puede otorgar préstamos a los trabajadores o pensionistas del sector público (Banco de la Nación, 2019). Según la página web del Banco de la Nación, los tipos de préstamos que puede entregar el banco, son:

- Multired clásico o convenio.
- Reprogramación de préstamo multired para zonas declaradas en estado de emergencia.
- Estudios.
- Compra de deudas.
- Descuento por planilla.

Agrobanco: Es una empresa de economía mixta, en cuyo capital tiene participación el Estado peruano, que se representa por el Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado (FONAFE), con el 100%. Es la fundamental herramienta de ayuda financiera del Estado para el desarrollo sostenible del sector agropecuario (Apoyo & Asociados, 2018).

Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE): Es un banco de desarrollo, cuyo principal trabajo es la de percibir recursos financieros de organismos multilaterales, bancos de la localidad y del exterior y del mercado de capitales local e internacional; para después encaminarlo, mediante herramientas financieras intermediarias, dirigidas a personas naturales y jurídicas, así impulsar y financiar inversiones productivas y de infraestructura pública y privada en toda la nación. Tiene como objetivo principal accionista al Estado peruano con un 99.2% de acciones (Apoyo & Asociados, 2018).

2.2.2. Teoría de la rentabilidad

Definición de la rentabilidad

La rentabilidad es una idea que se adapta a toda actividad económica en la que se mueven los medios materiales, humanas y financieros con el objetivo de encontrar respuestas, en un sentido amplio la rentabilidad se le explica como un determinado lapso de tiempo produciendo los capitales usados (Sánchez, 2002).

Zamora (2008), nos menciona que la rentabilidad es el nexo que hay entre la utilidad y la inversión que se necesita para lograrla, pues es capaz de medir la efectividad de la administración de la empresa, que son validadas por la obtención de utilidades de las ventas realizadas y el uso de inversiones.

Moreno (2018), nos explica en su artículo virtual, que la rentabilidad es el beneficio logrado entre el capital invertido.

Tipos de rentabilidad

Sánchez (2002), nos explica que se puede distinguir dos tipos, como son rentabilidad financiera y rentabilidad económica:

Rentabilidad Financiera:

Referido a los beneficios que obtienen todos los socios de una empresa. Encargada de evaluar la capacidad de una entidad para producir ingresos partiendo de sus fondos. Tiene una relación directa entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la empresa.

La rentabilidad financiera se puede procesar de varios modos:

- Aumentando la deuda para que el resultado sea mayor que la diferencia entre el activo y los fondos propios.
- Incrementando el margen.
- Bajando el activo y aumentando las ventas.

El INEI (2013), nos habla sobre el Margen sobre las ventas, que es la encargada de medir la utilidad obtenida en un año con respecto a las ventas realizadas en el mismo período. En el año 2012 las empresas comerciales en promedio obtuvieron un margen de utilidad sobre ventas de 2,7%. Esta rentabilidad es mayor en las ventas y reparación de vehículos automotores y motocicletas (3,3%) y menor en el comercio al por mayor (2,3%).

Rentabilidad Económica:

Sánchez (2002), define que la rentabilidad económica es el rendimiento medio que tienen las empresas gracias a la variedad de inversiones que sostienen. Y está representada en porcentajes. Se ocupa de la comparación de resultados obtenidos con el proceso de la actividad de la empresa con las inversiones realizadas. Tomaremos en cuenta que el resultado será menor luego de sustraerle impuestos, gastos e intereses.

El INEI (2013), nos menciona que, como un indicador de la actividad comercial, tenemos al Margen comercial por segmento empresarial, que es la ganancia por el servicio brindado de intermediación comercial de una empresa; que es el resultado de la comparación de los ingresos menos las compras de mercadería. Mientras mayor sea el ratio, mayor será el beneficio que está obteniendo la empresa por sus ventas. Por ejemplo, en el año 2012, el margen comercial promedio de las empresas comerciales fue de 19,9%, es decir por cada 100 nuevos soles en venta de mercadería, las empresas en promedio tienen un beneficio de 20 soles.

III. HIPÓTESIS

Esta investigación no utiliza una hipótesis por ser de tipo cuantitativo y de diseño no experimental. No todas las investigaciones estipulan una hipótesis, su formulación depende del enfoque del estudio y su alcance (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

Hernández et al. (2010), no hace mención de que el diseño de la investigación, en este caso es no experimental, porque no se manipulan intencionalmente las variables. Lo que se realiza en la investigación no experimental es observar el fenómeno tal como está pasando, en su estado natural, para luego analizarlo.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

El universo es el de 23 mypes, de acuerdo a la base de datos proporcionada por la subgerencia de desarrollo empresarial perteneciente a la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado.

4.2.2. Muestra

Como muestra se tomará una sola mype del rubro zapatería, para nuestro caso se realizará una encuesta al dueño de la zapatería Torielli, quien respondió nuestras preguntas. La Zapatería Torielli es una empresa dedicada a la venta de calzado al por menor, ubicada en el departamento de Huánuco, provincia de Leoncio Prado, ciudad de Tingo María, cuya dirección es el Jr. Monzón 295. La zapatería Torielli es una empresa peruana que inicia sus actividades comerciales el 08 de mayo de 1993; que fue inscrito como persona natural con negocio. Verificando en la página web del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, específicamente en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña empresa (REMYPE), que es un portal para determinar el estado de las empresas y si se encuentran registradas como micro o pequeña empresa, corroboramos que la zapatería Torielli, está acreditada como micro empresa, y cuyo dueño es Juan Carlos Trujillo Suárez, con RUC N° 10062337759.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Financiamiento	El financiamiento está referido a adquirir capital para el normal funcionamiento de la empresa, sostenimiento o crecimiento de una empresa o por adentrarse en un nuevo proyecto, tratando de obtener mayor cantidad de efectivo, necesaria para que la empresa realice inversiones y operaciones. Los fondos económicos pueden conseguirse por fondos propios, que pueden ser conseguidos por las operaciones realizadas por la empresa en el proceso o consiguiendo financiamiento de otros entes, captando otros inversionistas, mediante un préstamo que será pagado o	Financiamiento a interno	Capital propio	¿Hizo uso de capital propio para financiar su empresa?	Nominal: - Sí - No
				¿Cuál fue la cantidad de capital inicial que usted invirtió en su empresa?	a. S/ 3,000.00 – S/ 5,000.00 b. S/ 6,000.00 – S/ 8,000.00 c. S/ 9,000.00 – S/ 11,000.00 d. S/ 12,000.00 – S/ 15,000.00
			Reinversión de utilidades	¿Usó sus utilidades para refinanciar su negocio?	Nominal: - Sí - No
		Venta de activos	¿Alguna vez usted vendió sus activos para financiar su empresa?	Nominal: - Sí - No	
		Financiamiento a externo	Solicitud de crédito	¿Qué criterios toma en cuenta para solicitar un financiamiento para su empresa?	Nominal: a. Tasa de interés b. Plazo de pago c. Garantías solicitadas d. Prestigio de la entidad financiera e. Recomendación de terceras personas

cancelado en un plazo específico estipulado en el contrato firmado (Miranda, 2014).				f. Beneficios que otorga la entidad financiera
	Evaluación y aprobación de crédito	¿Usted está conforme con los métodos de evaluación y aprobación del crédito financiero?	Nominal: - Sí - No	
	Grupo de financiamiento	¿Usted recurre a juntas o panderos para obtener un financiamiento informal?	Nominal: - Sí - No	
	Medios financieros	¿Cuáles son los medios financieros que utiliza su negocio?	a. Tarjeta de crédito personal b. Línea de crédito c. Línea de crédito autorizado conforme a la necesidad de la empresa	
	Frecuencia financiera	¿Recurre frecuentemente a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar su empresa?	Nominal: - Sí - No	
		¿Qué facilidades le brindan las entidades financieras?	a. Confianza b. Crédito inmediato c. Bajos intereses	

				¿Cuál es la entidad que usted elige al momento de obtener financiamiento?	<ul style="list-style-type: none"> a. Proveedores b. Cajas de ahorros y créditos c. Prestamistas particulares d. Otros
			Tasa de interés	¿Usted conoce el interés que manejan y cobran las entidades financieras?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> - Sí - No
			Destino del financiamiento	¿Cuál fue el destino que le dio al financiamiento obtenido?	<ul style="list-style-type: none"> a. Para capital de trabajo. b. Para inversión en activos fijos. c. Ambos. d. Mejoramiento e implementación.
			Hipoteca	¿Alguna vez solicitó un préstamo hipotecario para su negocio?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> - Sí - No
			Modalidad de préstamo	¿Cuál fue el plazo que le otorgaron para el pago de crédito financiero?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> a. Corto plazo b. Largo plazo

Rentabilidad	La rentabilidad es una idea que se adapta a toda actividad económica en la que se mueven los medios materiales, humanas y financieros con el objetivo de encontrar respuestas, en un sentido amplio la rentabilidad se le explica como un determinado lapso de tiempo produciendo los capitales usados (Sánchez, 2002).	Rentabilidad financiera	Ratios de rentabilidad	¿Usted considera que el financiamiento recibido ha mejorado su rentabilidad?	Nominal: - Sí - No
		Rentabilidad económica	Margen comercial de segmento empresarial	¿Usted considera que la capacidad de activos que tiene su empresa le ayudó a generar beneficios?	Nominal: - Sí - No

4.4.Técnicas e instrumentos

4.4.1. Técnicas

Para el recojo de información se utilizará la encuesta, que se aplicará a una sola MYPE, del sector comercio, del rubro calzado, llamada Zapatería Torielli. Según Casas, Repullo y Donado (2002), la encuesta es una técnica que se utiliza generalmente en las investigaciones para procesar información, porque permite encontrar y desarrollar datos de un modo inmediato y eficaz. Como instrumento se utilizará el cuestionario.

4.4.2. Instrumentos

El instrumento de recolección de datos se utilizó un cuestionario estructurado de preguntas. Según Hernández et al. (2010), nos explica que el instrumento más usado en la recolección de datos es el cuestionario, que viene a ser un grupo de preguntas respecto de una o más variables a medir.

4.5.Plan de Análisis

En el caso del procesamiento de la información obtenida mediante encuesta, a los actores de concreto de nuestro proyecto de tesis, con dicha información se realizará una tabulación, que incluirán sus gráficos estadísticos, que responderán a preguntas válidas sobre el estado de la empresa y el sector donde se ha establecido. Para el análisis y manipulación de datos se utilizó técnicas estadísticas descriptivas. Se elaboraron tablas de distribución de frecuencias.

4.6. Matriz de consistencia

Título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018

Título	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018.	Problema General ¿Cuáles son las oportunidades del financiamiento para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018?	Objetivo General Identificar las oportunidades del financiamiento para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018	La investigación no tiene hipótesis.	Financiamiento	Tipo de Investigación Descriptivo
	Problemas Específicos 1. ¿Cuáles son las oportunidades de financiamiento interno para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018? 2. ¿Cuáles son las oportunidades de financiamiento externo para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018?	Objetivos Específicos 1. Establecer las oportunidades de financiamiento interno para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018. 2. Describir las oportunidades de financiamiento externo para mejorar las posibilidades de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018.			Nivel de Investigación Cuantitativa
				Rentabilidad	Diseño de la Investigación No experimental Población La 23 mypes del rubro zapatería en Tingo María Muestra

	3. ¿Cuál es la relación que existe entre el financiamiento para mejorar las posibilidades de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados - Tingo María, 2018?	3. Explicar la relación que existe entre el financiamiento para mejorar las posibilidades de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados - Tingo María, 2018.			Mype Zapatería Tiorelli.
--	---	---	--	--	--------------------------------

4.7.Principios éticos

El código de ética para la investigación (2019), nos menciona especificaciones que permiten el desarrollo del trabajo como investigador en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, de la siguiente manera:

Principios que rigen la actividad investigadora

1. Protección a las personas:

Siempre tener en cuenta que la persona en la investigación es el fin y no el medio, por tanto, es necesario utilizar cierta protección a su favor, el cual será evaluado de acuerdo al riesgo al que se sometan y que probabilidad hay de que exista un beneficio.

En el campo de la investigación, que es realizado por las personas, se debe respetar la dignidad, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. No solo se trata de considerar estos derechos a las personas que hagan investigación, sino además a toda persona se debe respetar sus derechos fundamentales, especialmente si se encuentran en un acontecimiento de vulnerabilidad.

2. Beneficencia y maleficencia:

Se debe determinar la comodidad del individuo que interviene en las investigaciones. Por tanto, el comportamiento del investigador debe contestar a las siguientes normas generales: No causar daño, reducir los probables efectos adversos e incrementar los beneficios.

3. Justicia:

El investigador debe tener un mayor entendimiento y juicio, elogiabile, y tomar el recaudo imprescindible para afirmar que sus inclinaciones, o limitadas capacidades y

conocimiento, no produzcan prácticas injustas. Todas las personas participantes del proyecto tienen libre acceso a los resultados. El investigador tiene la obligación de tratar a todos los que participan en las diferentes actividades del proceso de manera igualitaria.

4. Integridad científica:

Ser íntegro es una obligación del investigador y todos los demás campos de la vida, en el ámbito personal y profesional. La integridad del investigador es importante cuando se rija por las reglas deontológicas de su profesión, que sirven para declarar daños, riesgos y beneficios potenciales que afectan a los participantes de la investigación. Del mismo modo, habrá que mantener la integridad científica para hacer notar los conflictos de interés que pueden afectar el estudio.

5. Consentimiento informado y expreso:

En toda investigación la información brindada debe estar consentida por el dueño y a su vez debe estar informado sobre el material de investigación entregado y para qué fines específicos se está brindando.

Buenas prácticas de los investigadores

Los principios éticos establecidos, no quitan la responsabilidad al investigador que tiene como ciudadano, tanto en la ética y deontología.

V. RESULTADOS

5.1.Resultados

5.1.1. Financiamiento interno de las Mypes

Tabla N° 01: Uso del capital propio para financiar su empresa.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	0.00
NO	100.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 01: Uso del capital propio para financiar su empresa.



Fuente: Tabla N° 01.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli, desde sus inicios no utilizó capital propio para instalarse en el mercado, el 100% de dinero utilizado se debió a préstamos realizados a cajas de ahorro y crédito, las razones de no utilizar recursos propios se debieron a que en esos momentos los dueños no tenían las posibilidades económicas necesarias

para poder salir a flote con su propio dinero, pero esta razón realiza sus sueños mediante un préstamo.

Tabla N° 02: Cantidad de capital inicial que invirtió en su empresa

Alternativas	Porcentaje (%)
S/ 3,000.00 – S/ 5,000.00	0.00
S/ 6,000.00 – S/ 8,000.00	100.00
S/ 9,000.00 – S/ 11,000.00	0.00
S/ 12,000.00 – S/ 15,000.00	0.00
TOTAL	100%

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 02: Cantidad de capital inicial que invirtió en la empresa.



Fuente: Tabla N° 02.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli tuvo como capital inicial un rango de capital de entre S/ 6,000.00 a S/ 8,000.00, lo cual nos lleva a percibir que inicialmente para la creación de la empresa no han tomado demasiados riesgos, todo esto debido a que un inicio, no existía mucha competencia en la venta de calzado, es por este motivo que la solo se utilizó un dinero limitado.

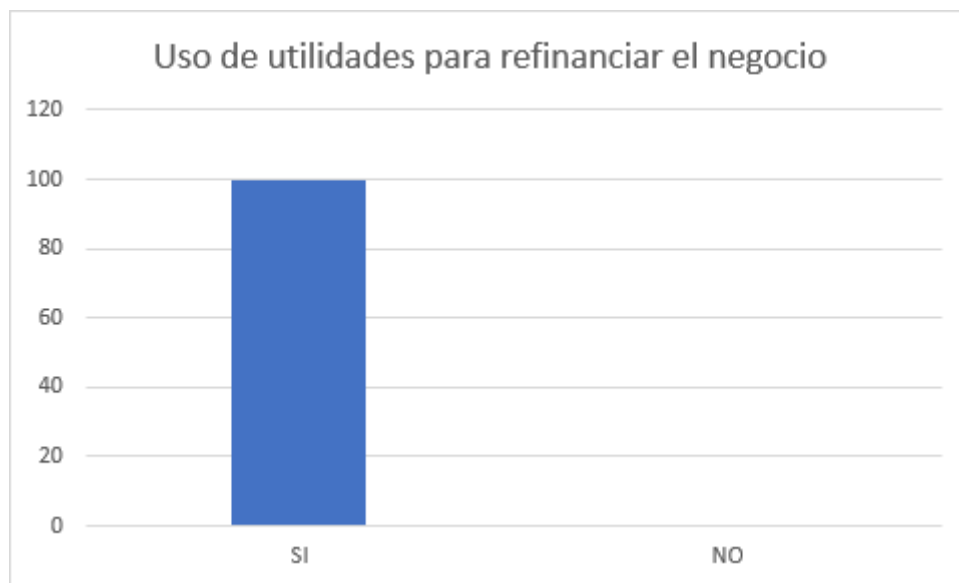
Tabla N° 03: Uso de utilidades para refinanciar el negocio.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 03: Uso de utilidades para refinanciar el negocio.



Fuente: Tabla N° 03.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli, en su afán de crecer y desarrollarse ha utilizado sus las utilidades obtenidas para refinanciar su negocio, todo esto debido a un deseo de superación y mantenerse a la vanguardia en cuanto a los últimos productos que se encuentran de moda.

Tabla N° 04: Venta de activos para financiar a la empresa.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	0.00
NO	100.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 04: Venta de activos para financiar su empresa.



Fuente: Tabla N° 04.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli, se ha caracterizado por no exponer sus activos en ningún caso, ya que, al ser una empresa que tiene facilidades para sacar préstamos y cumple los pagos en las fechas indicadas no ha sido necesario tocar sus activos.

5.1.2. Financiamiento externo de las Mypes

Tabla N° 05: Criterios para solicitar un financiamiento para su empresa

Alternativas	Porcentaje (%)
Bajas tasas de interés	0.00
Plazo de pago	50.00
Garantías solicitadas	0.00
Prestigio de la entidad financiera	50.00
Recomendación de terceras personas	0.00
Beneficios que otorga la entidad financiera	0.00
TOTAL	100 %

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 05: Criterios para tomar un financiamiento.



Fuente: Tabla N° 05.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli, para poder tomar la decisión de solicitar un crédito, se acoge a los criterios de la Tasa de interés (50%) y el prestigio de la entidad financiera (50%), que en total tienen un 100%. La razón de tomar los criterios anteriormente mencionados se debe a que es necesario para que no afecte su economía y en el caso del prestigio de la entidad, se debe a que en la actualidad existen entidades financieras que no se encuentran reguladas en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, así que es necesario estar completamente informados sobre la entidad a la cual solicitan el crédito.

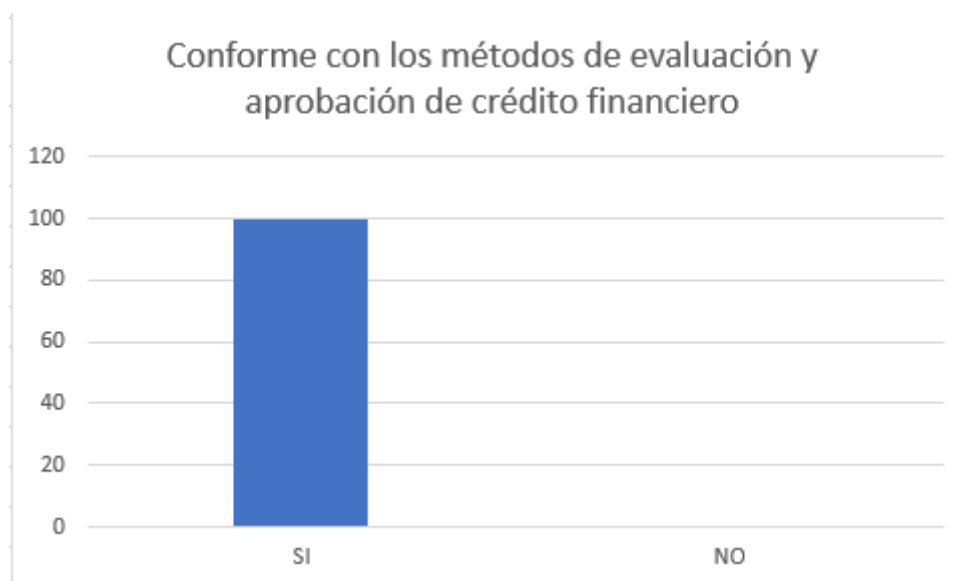
Tabla N° 06: Conforme con los métodos de evaluación y aprobación del crédito financiero.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 06: Conforme con los métodos de evaluación y aprobación de crédito financiero.



Fuente: Tabla N° 06.

Elaboración propia.

Interpretación: En la zapatería Torielli, se determinó que los métodos de evaluación y aprobación de créditos financieros son aceptados al 100% por los dueños, ya que no propone ningún impedimento para poder realizar un préstamo cuando lo deseen.

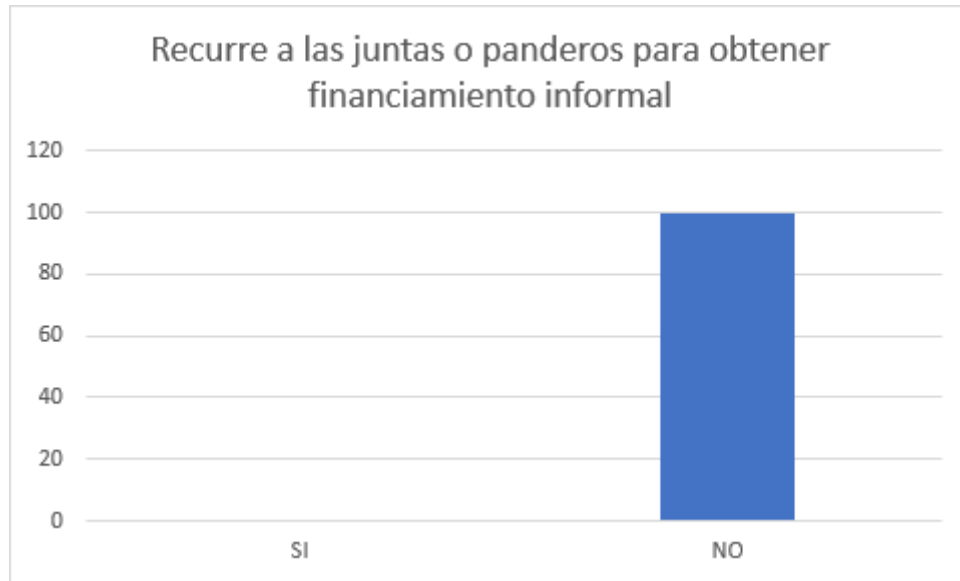
Tabla N° 07: Recurre a juntas o panderos para obtener un financiamiento informal

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	0.00
NO	100.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 07: Recurre a las juntas o panderos para obtener financiamiento informal.



Fuente: Tabla N° 07.
Elaboración propia.

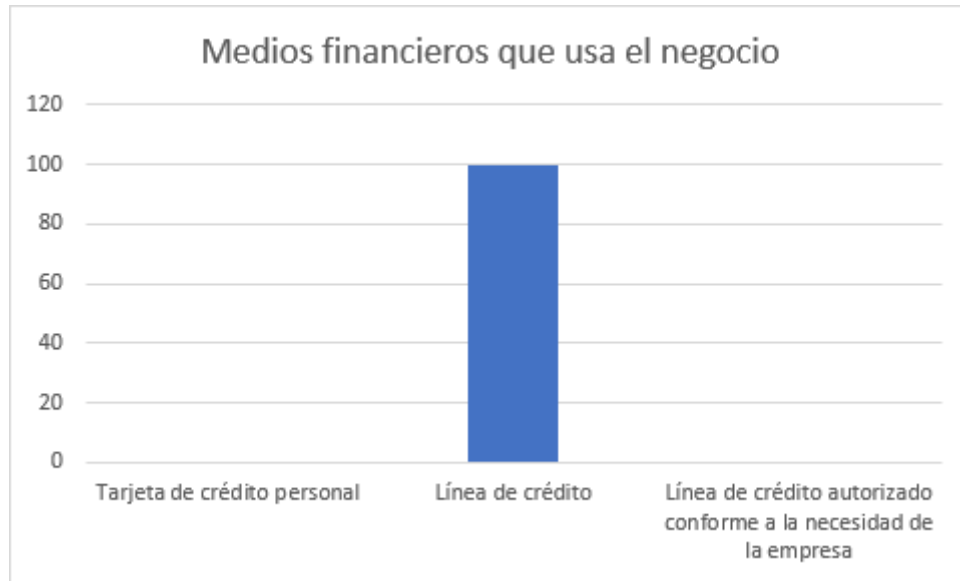
Interpretación: La zapatería Torielli, no recurre a juntas, pues considera que la confiabilidad en esas sociedades es nula, y que si por algún caso las personas acordantes deciden retirarse podrá ser un problema con dinero irrecuperable.

Tabla N° 08: Medios financieros que usa el negocio.

Alternativas	Porcentaje (%)
Tarjeta de crédito personal	0.00
Línea de crédito	100.00
Línea de crédito autorizado conforme a la necesidad de la empresa	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 08: Medios financieros que usa el negocio.



Fuente: Tabla N° 08.
Elaboración propia.

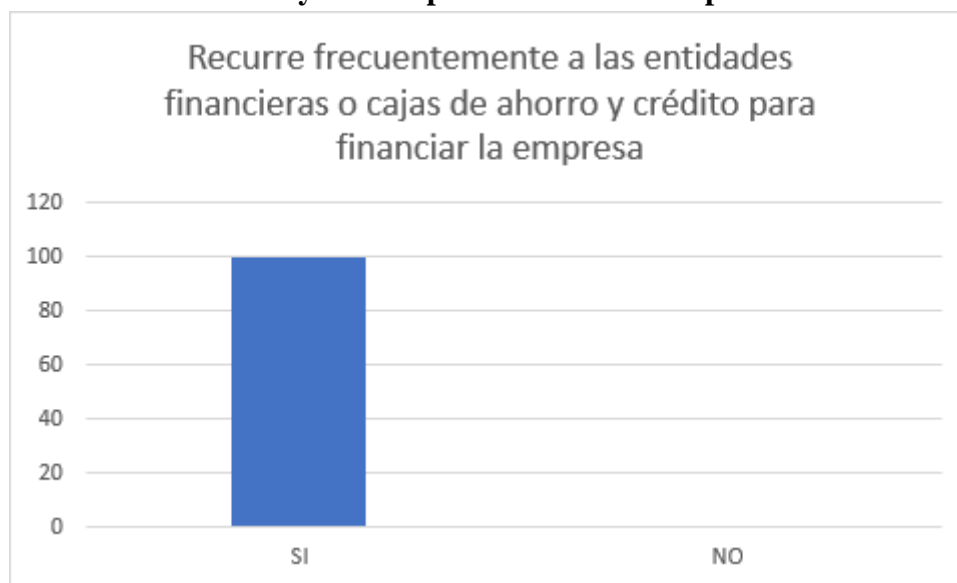
Interpretación: La zapatería Torielli usa una línea de crédito, estos medios financieros representan el 100%, ya que, debido a su puntualidad en los pagos, tienen mejores posibilidades de tener mayor efectivo que proviene de las entidades financieras.

Tabla N° 09: Recurre frecuentemente a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar su empresa.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 09: Recurre frecuentemente a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar la empresa.



Fuente: Tabla N° 09.
Elaboración propia.

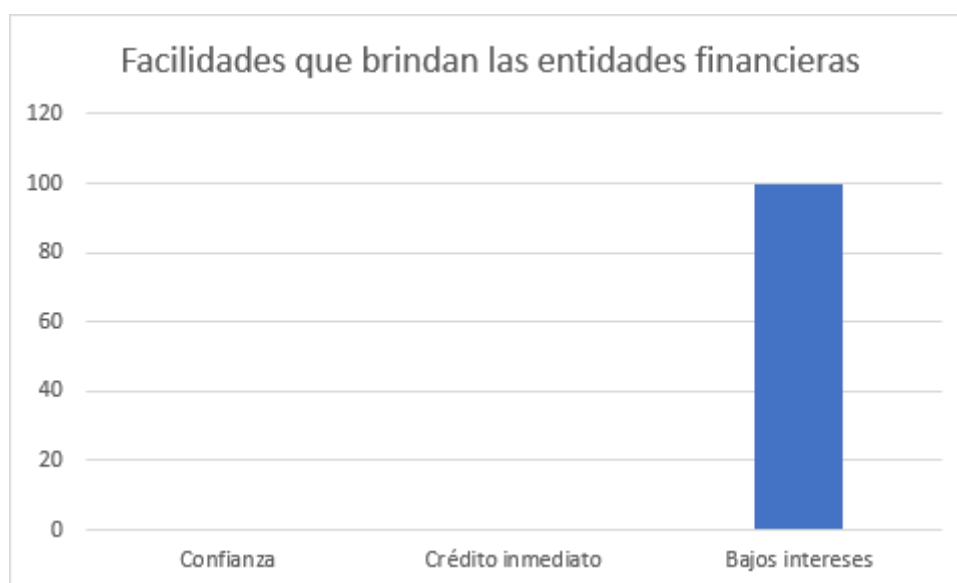
Interpretación: La zapatería Torielli recurre a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar su empresa, ya que le resulta cómodo pedir préstamos, y siendo una empresa que se encuentra en constante crecimiento, no es difícil pagar mensualmente las letras impuestas por las financieras.

Tabla N° 10: Facilidades que brindan las entidades financieras.

Alternativas	Porcentaje (%)
Confianza	0.00
Crédito inmediato	0.00
Bajos intereses	100.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 10: Facilidades que brindan las entidades financieras.



Fuente: Tabla N° 10.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli se guía el 100% de los bajos intereses que brinda las entidades financieras, ya que es conveniente para realizar los pagos de forma puntual y sin ser demasiado grandes.

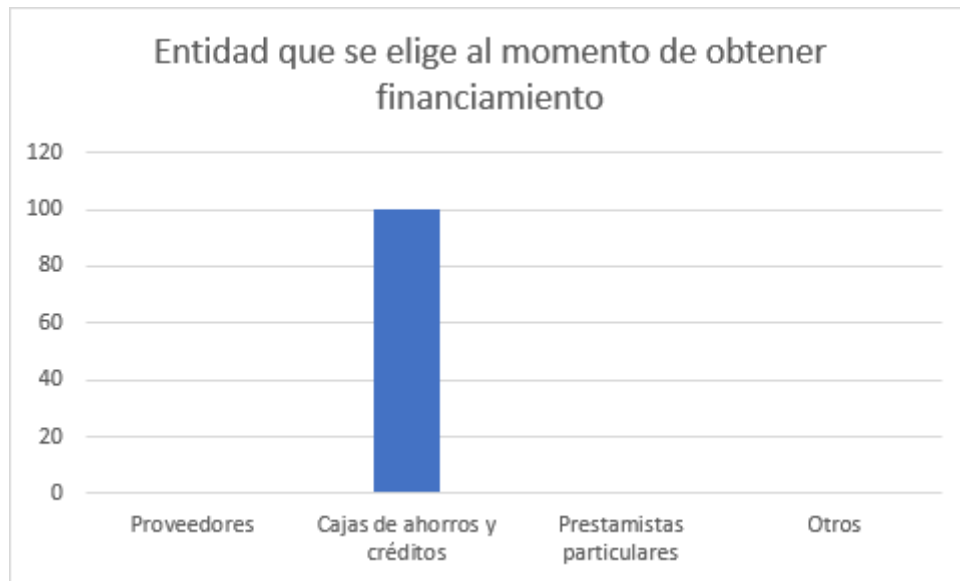
Tabla N° 11: Entidad que elige al momento de obtener financiamiento

Alternativas	Porcentaje (%)
Proveedores	0.00
Cajas de ahorros y créditos	100.00
Prestamistas particulares	0.00
Otros	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 11: Entidad que se elige al momento de obtener financiamiento.



Fuente: Tabla N° 11.
Elaboración propia.

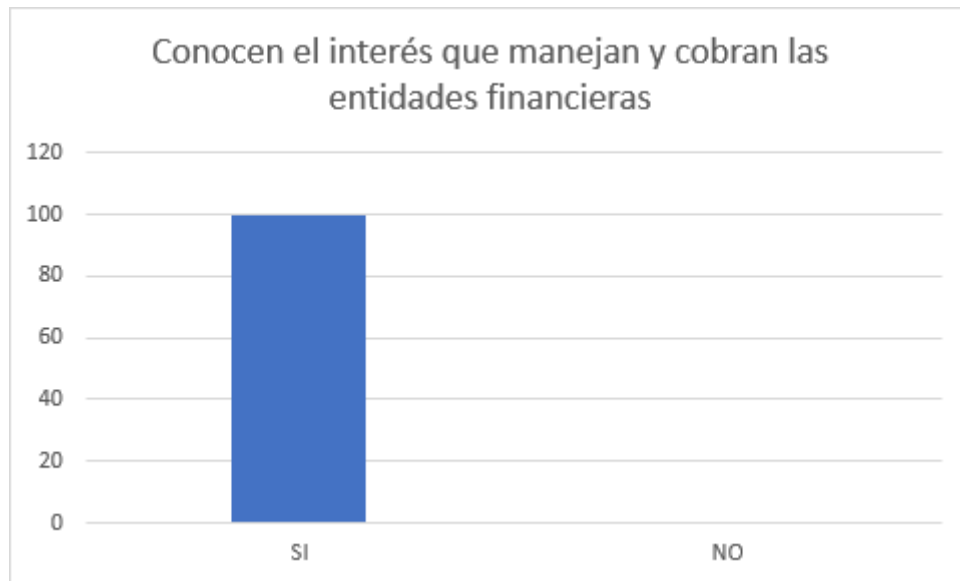
Interpretación: La zapatería Torielli elige a las cajas de ahorro y crédito para obtener financiamiento, debido a que es la que le da más facilidades y la tasa de interés más cómoda, además de que resulta una empresa financiera confiable.

Tabla N° 12: Conoce el interés que manejan y cobran las entidades financieras.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 12: Conocen el interés que manejan y cobran las entidades financieras.



Fuente: Tabla N° 12.
Elaboración propia.

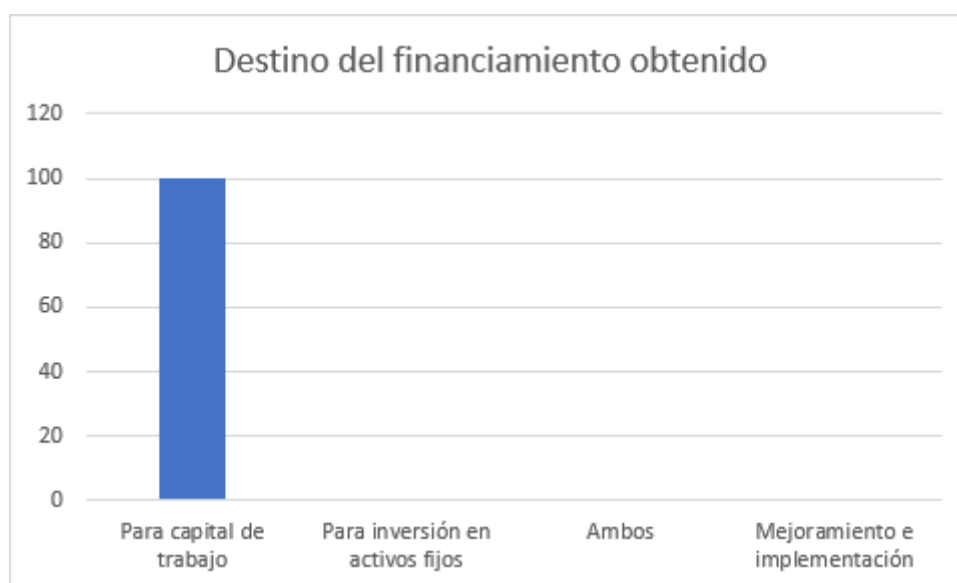
Interpretación: Los dueños de la zapatería Torielli se encuentran informados sobre las tasas de interés que manejan las entidades financieras para la mejor toma de decisiones al momento de obtener un préstamo.

Tabla N° 13: Destino que le da al financiamiento obtenido.

Alternativas	Porcentaje (%)
Para capital de trabajo	100.00
Para inversión en activos fijos	0.00
Ambos	0.00
Mejoramiento e implementación	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 13: Destino del financiamiento obtenido.



Fuente: Tabla N° 13.

Elaboración propia.

Interpretación: La zapatería Torielli, para seguir creciendo como empresa, ha decidido centrarse en utilizar cada financiamiento obtenido en la inversión del capital de trabajo, para el desarrollo de la empresa.

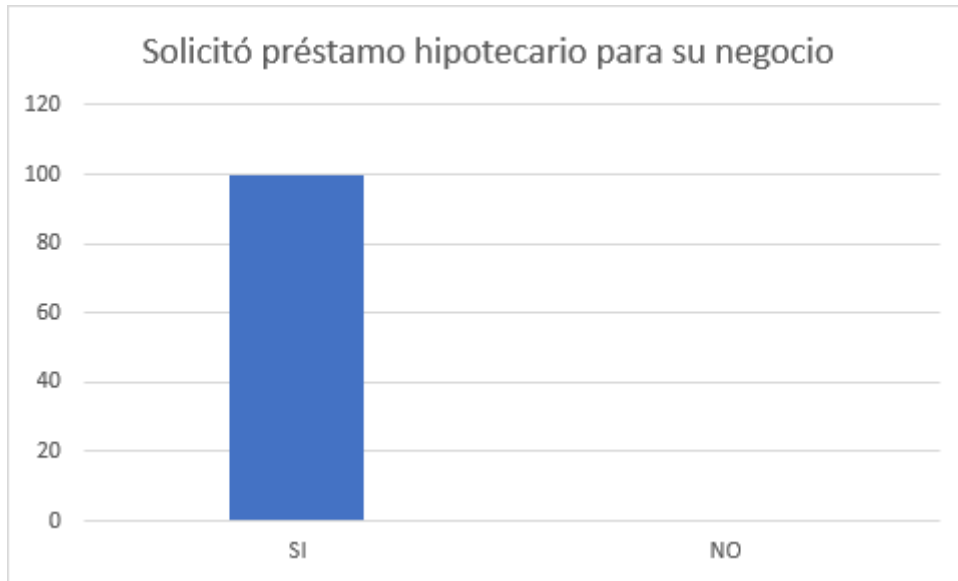
Tabla N° 14: Préstamo hipotecario para el negocio.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 14: Solicitó préstamo hipotecario para su negocio.



Fuente: Tabla N° 14.
Elaboración propia.

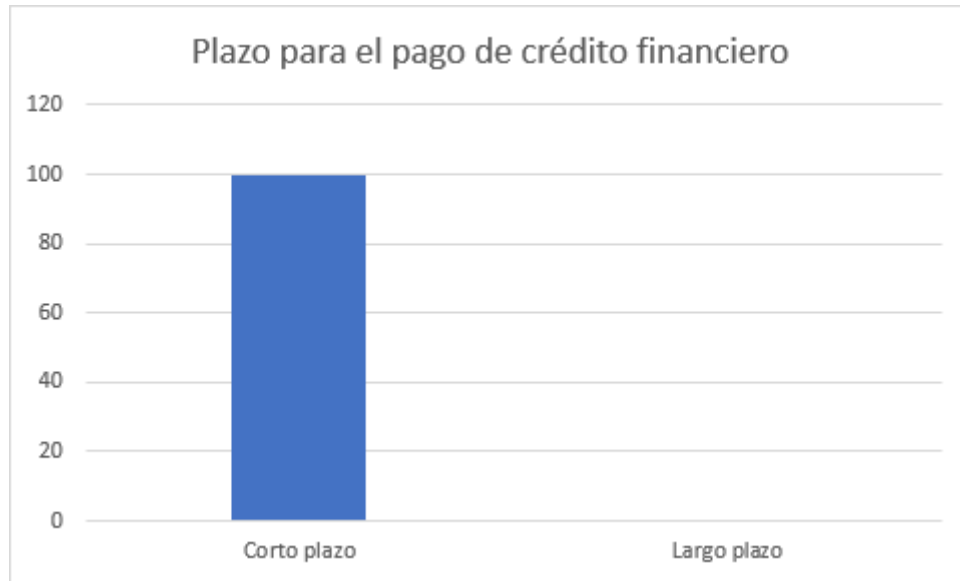
Interpretación: Los dueños de zapatería Torielli, en más de una oportunidad decidieron poner en prenda su propiedad para poder obtener el financiamiento necesario para poder invertirlo en su negocio.

Tabla N° 15: Plazo del pago de crédito financiero.

Alternativas	Porcentaje (%)
Corto plazo	100.00
Largo plazo	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 15: Plazo para el pago de crédito financiero.



Fuente: Tabla N° 15.
Elaboración propia.

Interpretación: Los dueños de la zapatería Torielli, utilizan el 100% de las veces el crédito a corto plazo, siendo para ellos más beneficioso.

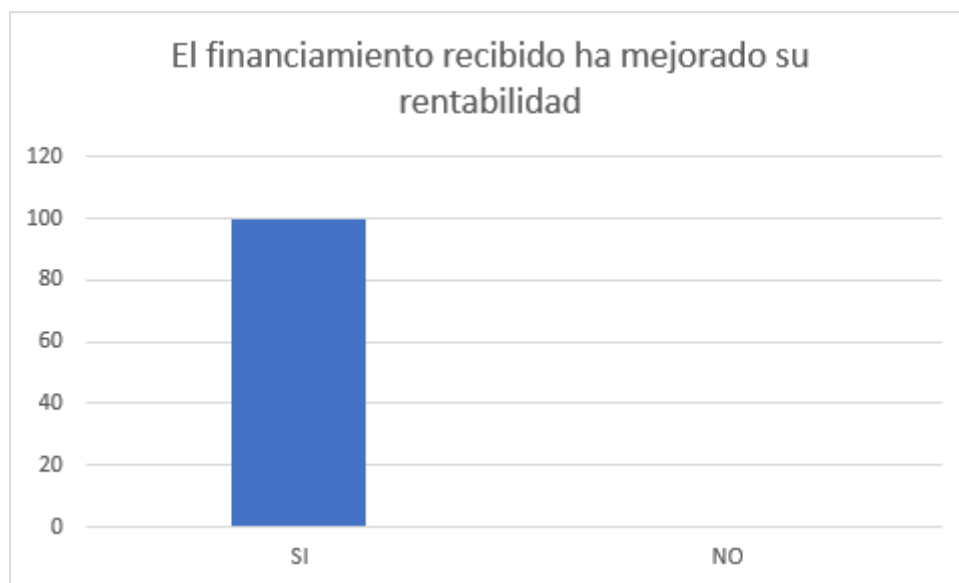
5.1.3. Rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro calzado

Tabla N° 16: El financiamiento recibido ha mejorado su rentabilidad.

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.
Elaboración propia.

Gráfico N° 16: El financiamiento recibido ha mejorado su rentabilidad.



Fuente: Tabla N° 16.

Elaboración propia.

Interpretación: Los dueños de zapatería Torielli han descubierto a lo largo de la existencia de su empresa su situación ha mejorado, todo esto debido al financiamiento bien realizado que les resulta cómodo para subsistir.

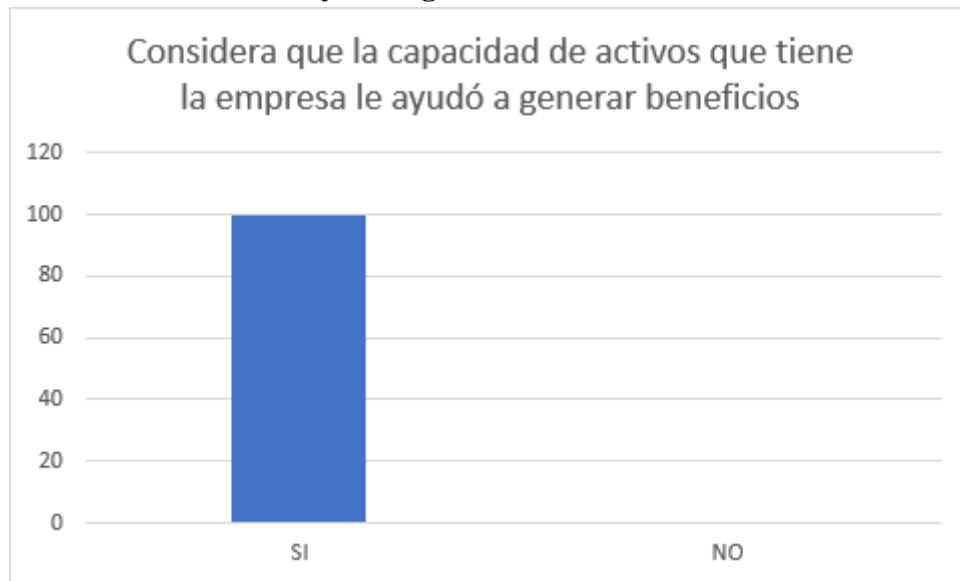
Tabla N° 17: Considera que la capacidad de activos que tiene su empresa le ayudó a generar beneficios

Alternativas	Porcentaje (%)
SI	100.00
NO	0.00
TOTAL	100.00

Fuente: Cuestionario que se aplicó al dueño de la Mype.

Elaboración propia.

Gráfico N° 17: Considera que la capacidad de activos que tiene la empresa le ayudó a generar beneficios.



Fuente: Tabla N° 17.
Elaboración propia.

Interpretación: Los dueños de la zapatería Torielli consideran que la capacidad de activos que tiene su empresa le generó beneficios al 100%, que le ayudaron a llegar a cierto estatus respecto a ser una empresa importante en la ciudad de Tingo María.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

La zapatería Torielli utilizó el 100% de dinero, obtenido por préstamos, ya que no se encontraban en posibilidades de invertir su propio dinero, el dinero que se invirtió fue entre S/ 6,000.00 y S/ 8,000.00 para poder empezar como empresa, y que el dinero ganado fue utilizado para refinanciar el negocio, es por eso que el objetivo 1 no viene a cumplirse porque no se utilizó un financiamiento interno. El estudio que muestra Rodríguez (2017), menciona que la ausencia de administración financiera, aumenta los problemas en la toma de decisiones.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

La zapatería Torielli, decidió que era necesario tomar en cuenta para obtener un préstamo el criterio de plazo de pago del 50% y prestigio de la entidad financiera del 50%, pero además considera que al 100% que los métodos de evaluación y aprobación del crédito financiero es correcto, y al ser reincidente en la obtención de préstamos tiene una línea de crédito estable. El estudio que muestra Camacho (2016), nos habla sobre la influencia del financiamiento y cómo resulta relevante su factor de desarrollo económico. El objetivo 2 se cumple debido a que se encuentra constante obteniendo préstamos externos para la mejora de su negocio.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Los dueños de la zapatería Torielli explican que están 100% convencidos de que el financiamiento obtenido tiene una relación directa con la rentabilidad conseguida a lo largo del tiempo. En el estudio de Mejía (2018), menciona que los negocios mejoran su rentabilidad debido al financiamiento recibido. Eso significa que la relación entre el financiamiento que le han facilitado las entidades financieras con congruentes, beneficiosas y rentables para su empresa.

VI. CONCLUSIONES Y PROPUESTAS DE MEJORA

6.1. Conclusiones

- 1) Se concluye que los dueños de la zapatería Torielli no utilizan el financiamiento interno debido a que su presupuesto es utilizado en gastos distintos al giro del negocio, conllevar para ellos esas limitaciones los han conducido a depender de las entidades financieras.
- 2) Se concluye que los dueños de la zapatería Torielli toman en cuenta la tasa de interés para poder elegir su financiamiento en una caja de ahorro y crédito, para utilizarlo como capital de trabajo, así tomar la mejor decisión que beneficie al negocio y su desarrollo.
- 3) Se concluye que el financiamiento ha resultado rentable para los fines de desarrollo de la empresa, obteniendo ganancias que fueron reinvertidos en la empresa como capital de trabajo.

6.2. Propuestas de mejora

- 1) Se propone que los dueños de la zapatería Torielli tomen asesoramiento y capacitación de los distintos cursos que ofrece la Subgerencia de Desarrollo Empresarial perteneciente a la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado, para poder realizar un financiamiento interno adecuado, cursos o talleres que se detallan en el anexo N° 5 y 6 del presente informe.
- 2) Se propone a los dueños de zapatería Torielli, elegir a la caja de ahorro y crédito Huancayo, ya que pidiendo un préstamo de S/ 6, 000.00, en un plazo de un año, se terminará pagando S/ 7, 376.45, que resultará cómodo para la empresa, toda esta información se puede corroborar en el anexo 4 del presente informe.

- 3) Se propone que la empresa realice periódicamente un análisis de rentabilidad mediante los ratios financieros, para poder evaluar adecuadamente y con un criterio técnico la capacidad de generar utilidades por parte de la empresa, siendo de vital importancia para el crecimiento empresarial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apoyo & Asociados. (2018). Banco Agropecuario - Agrobanco. *Apoyo & Asociados*.
- Arcila, C. (2013). Algunas consideraciones generales sobre los bonos. *Revista de Derecho Privado*, 1-26. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3600/360033221009.pdf>
- Aspajo, N. (2010). *Estudio de la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Leoncio Prado*. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/383/T.CNT-28.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ávila, A. (2011). *Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las micro y pequeñas empresas del sector calzado en el distrito El Porvenir*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Obtenido de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3820/avila_a.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (2019). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/podcast-como-contribuyen-los-bancos-a-la-sostenibilidad-del-planeta/>
- Banco de la Nación. (2019). *Portal Institucional del Banco de la Nación*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/clientes/prestamos/multired-clasico-convenio.asp>
- Barros, M. (30 de Diciembre de 2016). *Ruvi*. Obtenido de Aprende a gestionar mejor tus finanzas: <https://ruvix.com/consejos-financieros/deuda/como-funciona-una-linea-de-credito/>
- Camacho, B. (2016). *El acceso al financiamiento como factor de desarrollo económico de las MYPES del mercado modelo, sector calzado - Chiclayo 2015*. Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3626/CAMACHO%20MERA%20BRIAN%20JOSEPH.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2002). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Investigación*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- Cubas, Ú. (2017). *Efectos de la informalidad de las MYPES en la recaudación tributaria del distrito de José Leonardo Ortiz de la provincia de Chiclayo, año 2016-2017*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque. Obtenido de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:58mhdW3KgC8J:repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/2994/BC-TES-TMP-1812.pdf%3Fsequence%3D1%26isAllowed%3Dy+&cd=2&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Enríquez, G. (2015). *Efectos del arrendamiento financiero en la gestión de las medianas empresas mineras del Perú*. Universidad San Martín de Porres, Lima. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1838/1/enriquez_cg.pdf

- Gobat, J. (2012). ¿Qué es un banco? *Finanzas & Desarrollo*, <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2012/03/pdf/basics.pdf>.
Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2012/03/pdf/basics.pdf>
- Gonzales, C. (2019). *Gestión de calidad y formalización de las micro y pequeñas empresa rubro zapaterías de la ciudad de Tingo María, año 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Tingo María. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13693/GONZALES_RE%c3%81TEGUI_CAROLA_FERNANDA_CONTOL_CALIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación - Quinta edición*. México D. F. Obtenido de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- INEI. (2013). *Instituto Nacional de Estadística e Informática*. Obtenido de Indicadores económicos y financieros.
- Jiménez, A. (3 de Abril de 2019). *Microdinero*. Obtenido de <https://www.vivus.es/blog/prestamopedia/linea-de-credito-que-es-y-como-funciona/>
- Mejía, E. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado período 2017*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Tingo María. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6338/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MEJIA_MIRAVALL_ELIAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ministerio de Economía y Finanzas. (31 de Julio de 2012). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Manual_instrumentos_financieros.pdf
- Miranda, E., & Rondón, E. (2016). *Nivel de dominio de conceptos básicos de niños y niñas de cinco años de las instituciones educativas del distrito de Huancayo*. Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3438/Miranda%20Sedano%20Rondon%20Aponte.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Miranda, L. (2016). *Incidencia del financiamiento de Mi Banco en la mejora del capital de trabajo de la MYPE comercial negocios e inversiones Miranda S.A.C. - Chepén año 2014*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5117>
- Moreno, D. (14 de Marzo de 2018). *Finanzas para mortales*. Obtenido de <https://www.finanzasparamortales.es/que-es-la-rentabilidad/>
- Ochoa, I., & Quiñonez, A. (1999). *El crédito bancario: Un estudio de evaluación de riesgos para normalizar las decisiones sobre créditos corporativos en el Ecuador, período 1992-1996*. Guayaquil. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/317/1/559.pdf>
- Pedrosa, S. (29 de Junio de 2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/banca-de-inversion.html>

- Ramírez, E., & Zapata, E. (Junio de 2007). Factores que inciden en la compra de zapatos. *Revista colombiana de Marketing*, 6(8), 7-14. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/109/10926793004.pdf>
- Robles, C. (2015). *Metodología cuantitativa y cualitativa*.
- Rodríguez, F. (2017). *Gestión administrativa y crecimiento de las MYPES de calzado en el distrito El Porvenir, provincia de Trujillo, 2016*. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. Obtenido de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3494/1/RE_ADMI_FIORELLA.RODRIGUEZ_GESTION.ADMINISTRATIVA_DATOS.PDF
- Rodríguez, M. (2016). *Caracterización de la gestión de calidad y competitividad de las MYPES en los servicios de venta de electrodomésticos en el distrito de Juanjui*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote. Recuperado el 15 de Octubre de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/629/gestion_de_calidad_competitividad_rodriguez_pinedo_milagros%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, J. (2002). *Análisis y rentabilidad de la empresa*. Lima.
- Striedinger, J. (2014). *Responsabilidad social para las pymes - sector calzado bajo la norma ISO 26000*. Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12359/RESPONSABILIDAD%20SOCIAL%20TESIS%20DE%20GRADO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2011). Ley N° 26702. *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*, Artículo 282. Lima. Obtenido de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de <http://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/informacion-sobre-supervisadas/sistema-privado-de-pensiones-supervisadas/valorizacion-de-instrumentos/indice/conceptos-fundamentales/instrumentos-de-renta-fija/tipos-de-instrumentos-de-d>
- Torres, I. (28 de Octubre de 2019). *Blog Kardmatch*. Obtenido de <https://blog.kardmatch.com.mx/linea-de-credito>
- Trillos, J., & Pérez, L. (2018). Incorporación de las pymes de calzado en el sector exportador. *Revista Investigación & Gestión*, 1(1), 68-75.
- ULADECH. (16 de Agosto de 2019). Código de ética para la investigación. Chimbote. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Vergara, C. (2012). *Análisis de rentabilidad de las MYPES comerciales en el distrito de Rupa Rupa, período 2008-2009*. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villanueva, A. (2007). Mercados financieros: una aproximación a la Bolsa de Valores de Lima. *Contabilidad y Negocios*, 23-33. Obtenido de

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/570/570>

Zamora, A. (2008). *Rentabilidad y ventaja comparativa: Un análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán*. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Morelia. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

ANEXOS

Anexo 1: Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS – (ENCUESTA)

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes y representantes legales y trabajadores de las MYPES del ámbito de estudio.

El cuestionario siguiente tiene el objetivo de recabar información de las micro y pequeñas empresas, que servirán como instrumento para elaborar el trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro calzados – Tingo María, 2018. La información que usted proporcionará será utilizada con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece su preciada información y apoyo en el desarrollo de esta encuesta.

Encuestador: QUIJAITE TARAZONA, JORGE EDUARDO

I. Factores relevantes del financiamiento interno de las Mype del sector comercio, rubro zapatería, Tingo María, 2018.

1. ¿Hizo uso de capital propio para financiar su empresa?
Sí () No ()
2. ¿Cuál fue la cantidad de capital inicial que usted invirtió en su empresa?
 - e. S/ 3,000.00 – S/ 5,000.00
 - f. S/ 6,000.00 – S/ 8,000.00
 - g. S/ 9,000.00 – S/ 11,000.00
 - h. S/ 12,000.00 – S/ 15,000.00
3. ¿Usó sus utilidades para refinanciar su negocio?
Sí () No ()
4. ¿Alguna vez usted vendió sus activos para financiar su empresa?
Sí () No ()

II. Factores relevantes del financiamiento externo de las Mype del sector comercio, rubro zapatería, Tingo María, 2018.

5. ¿Qué criterios toma en cuenta para solicitar un financiamiento para su empresa?
 - g. Tasa de interés

- h. Plazo de pago
 - i. Garantías solicitadas
 - j. Prestigio de la entidad financiera
 - k. Recomendación de terceras personas
 - l. Beneficios que otorga la entidad financiera
6. ¿Usted está conforme con los métodos de evaluación y aprobación del crédito financiero?
Sí () No ()
7. ¿Usted recurre a juntas o panderos para obtener un financiamiento informal?
Sí () No ()
8. ¿Cuáles son los medios financieros que utiliza su negocio?
- d. Tarjeta de crédito personal
 - e. Línea de crédito
 - f. Línea de crédito autorizado conforme a la necesidad de la empresa
9. ¿Recurre frecuentemente a las entidades financieras o cajas de ahorro y crédito para financiar su empresa?
Sí () No ()
10. ¿Qué facilidades le brindan las entidades financieras?
7. Confianza
8. Crédito inmediato
9. Bajos intereses
11. ¿Cuál es la entidad que usted elige al momento de obtener financiamiento?
- e. Proveedores
 - f. Cajas de ahorros y créditos
 - g. Prestamistas particulares
 - h. Otros
12. ¿Usted conoce el interés que manejan y cobran las entidades financieras?
Sí () No ()
13. ¿Cuál fue el destino que le dio al financiamiento obtenido?
- e. Para capital de trabajo.
 - f. Para inversión en activos fijos.
 - g. Ambos
 - h. Mejoramiento e implementación
14. ¿Alguna vez solicitó un préstamo hipotecario?
Sí () No ()
15. ¿Cuál fue el plazo que le otorgaron para el pago de crédito financiero?
- a. Corto plazo.
 - b. Largo plazo.

III. Rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro zapatería, Tingo María, 2018.

16. ¿Usted considera que el financiamiento recibido ha mejorado su rentabilidad?

- Sí () No ()
17. ¿Usted considera que la capacidad de activos que tiene su empresa le ayudó a generar beneficios?
- Sí () No ()

Anexo 2: Consulta RUC

6/11/2019

SUNAT - Consulta RUC

Consulta RUC

[Volver](#)

Resultado de la Búsqueda
RUC: 10062337759 - TRUJILLO SUAREZ JUAN CARLOS
Tipo Contribuyente: PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
Tipo de Documento: DNI 06233775 - TRUJILLO SUAREZ, JUAN CARLOS
Nombre Comercial: ZAPATERIA TORIELLI
Fecha de Inscripción: 08/05/1993
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: -
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIU 52524 - VTA. MIN. EN PUESTOS DE VENTA.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 01/03/2019 BOLETA PORTAL DESDE 01/03/2019
<small>www.sunat.gob.pe/ci-9-8mrcconrucjrc503AItas</small>
DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 06/04/2019
Afiliado al PLE desde: 01/01/2016
Padrones: Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1930050004402) a partir del 01/02/2017
Fecha consulta: 06/11/2019 18:54

Anexo 3: Consulta del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

Ingrese el número de R.U.C. :

10062337759

* Si no conoce el R.U.C. de la empresa,
puede buscarlo por su nombre ó razón social AQUI (<http://www.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/jcrS00Alias>)

 Buscar

 Limpiar

 Imprimir

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REM

(Desde el 20/10/2008)


N° DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOL / OFI DG
10062337759	TRUJILLO SUAREZ JUAN CARLOS	09/11/2015	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	19/11/2015	ACREDITADO	--- --

Anexo 4: Simulación de préstamo en Caja Huancayo

25/11/2019

Simulador de Crédito

RESULTADO DE SIMULACIÓN

 CAJA HUANCAYO	Fecha: 25/11/2019
Producto	Empresarial - Credi Vip Empresa
Monto Solicitado	6000
Moneda	Soles
T.E.A.(%) Expresada a 360 días	45.93
Tasa Interés Moratoria Anual	264.62
Número de Cuotas	12
Cuota a Pagar (cuota aprob)	614.64
Total Intereses a Pagar	1342.54
Total I.T.F.	0.36
Total a Pagar(Inc. ITF)	7376.45
Tasa Costo Efectivo Anual	47.18
Fecha de Desembolso	2019/11/25

Nº	Fecha Pago	Dias entre Cuotas	# Dias entre Cuotas	Saldo Capital	Capital	Interés	Seg. Desg. (*)	Seg. y Com. (**)	Tot. Cuota	I.T.F.	Tot. Cuo + ITF
0	25/11/2019	0	0	6,000.00					-6,000.00		
1	25/12/2019	30	30	5,582.19	417.81	192.00	4.80	0.00	614.61	0.03	614.64
2	25/01/2020	31	61	5,156.88	425.32	184.68	4.61	0.00	614.61	0.03	614.64
3	25/02/2020	31	92	4,717.14	439.74	170.61	4.26	0.00	614.61	0.03	614.64
4	25/03/2020	29	121	4,252.03	465.12	145.84	3.65	0.00	614.61	0.03	614.64
5	25/04/2020	31	152	3,781.61	470.42	140.67	3.52	0.00	614.61	0.03	614.64
6	25/05/2020	30	182	3,291.05	490.57	121.01	3.03	0.00	614.61	0.03	614.64
7	25/06/2020	31	213	2,788.04	503.01	108.88	2.72	0.00	614.61	0.03	614.64
8	25/07/2020	30	243	2,264.88	523.16	89.22	2.23	0.00	614.61	0.03	614.64
9	25/08/2020	31	274	1,727.08	537.81	74.93	1.87	0.00	614.61	0.03	614.64
10	25/09/2020	31	305	1,171.04	556.04	57.14	1.43	0.00	614.61	0.03	614.64
11	25/10/2020	30	335	594.85	576.20	37.47	0.94	0.00	614.61	0.03	614.64
12	25/11/2020	31	366	0.00	594.80	20.09	0.49	0.00	615.38	0.03	615.41
					6,000.00	1,342.54	33.55	0.00		0.36	7,376.45

Usted podrá contratar el seguro ofrecido por Caja Huancayo o podrá contratarlo directamente con la compañía de seguros de su elección, con las mismas características y beneficios que le ofrecemos y endosarla a favor de Caja Huancayo.

https://www.cajahuancayo.com.pe/PCM_ProdServicios/PCM_fmSimCredito.aspx?cCodigo=70

1/2

Anexo 5: Curso intensivo de marketing

Curso Intensivo

ESTRATEGIAS DE MARKETING Y VENTAS PARA EMPREENDEDORES

**SÁBADO
07
DICIEMBRE**

09:00 AM
PARANINFO - UNAS

► **PONENTE:**



JOSÉ MANUEL BUITRÓN
ESPECIALISTA EN MARKETING
COACH DE NEGOCIOS Y DOCENTE
CEO EN MB OUTSOURCING - LIMA

► **INFORMES E INSCRIPCIONES:**
923 541 956 - 985 417 809
Av. Tto Jaime 571 - 2do Piso

► **ORGANIZAN:**



Anexo 6: Taller de desarrollo de mercados nacionales e internacionales

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO
GERENCIA DE DESARROLLO ECONOMICO
SUB GERENCIA DE DESARROLLO EMPRESARIAL
Unidos por el Cambio

PERÚ Ministerio de la Producción

ITP red CITE
Instituto Tecnológico de la Producción

CITE agroindustrial Hualлага

Tu Empresa
PLATAFORMA DE APOYO AL EMPRENDEDOR

UNAS UNIÓN NACIONAL DE PRODUCTORES RURALES DEL PERÚ

SUNAT SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Dir. cetur HUÁNUCO OFICINA TINGO MARIA

Woz Lo hacemos simple

SUNAFIL SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE FISCALIZACIÓN LABORAL

CONACO CONFEDERACIÓN NACIONAL DE COMERCIANTES

I- SEMANA DEL EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN - 2019

TALLER: DESARROLLO DE MERCADOS NACIONALES E INTERNACIONALES

TEMARIO:

- Oportunidades Comerciales y Tendencias de Mercado Internacionales para los Productores.
- Ventas y Marketing Digital.
- Importaciones y Exportaciones.

Miércoles 27/11/2019
8:00 a.m
Sala de Conferencia N°01-UNAS

INGRESO LIBRE

Informes
Municipalidad Provincial de Leoncio Prado
Sub Gerencia de Desarrollo Empresarial
990002123 / 994832012