

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA DE
TRANSPORTES LA PERLA DEL ORIENTE S.A
DE HUÁNUCO, 2021**

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

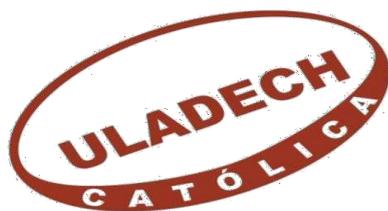
AUTOR

**VALENZUELA SALGADO, EDVIN MOISES
ORCID: 0000-0002-9894-8275**

ASESOR

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ
2022**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD DE LA MICRO EMPRESA DE
TRANSPORTES LA PERLA DEL ORIENTE S.A
DE HUÁNUCO, 2021**

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

AUTOR

**VALENZUELA SALGADO, EDVIN MOISES
ORCID: 0000-0002-9894-8275**

ASESOR

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ
2022**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Valenzuela Salgado, Edvin Moisés

ORCID: 0000-0002-0048-9403

ASESOR

Manrique Plácido, Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

.

Mgtr. Baila Gemín. Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando.

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

HOJA DE FIRMAS DEL JURADO DE SUSTENTACION

Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO.
PRESIDENTE

Mgtr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO
MIEMBRO

Mgtr. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
MIEMBRO

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, MARIBEL
ASESOR

AGRADECIMIENTO

La presente tesis primeramente me gustaría agradecerle a ti Dios por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, por qué hiciste en realidad el sueño anhelado. Y a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por darme es oportunidad de estudiar y ser un profesional.

A mis padres por su esfuerzo y dedicación quien me apoyó y mi motivaron durante mi formación profesional. De igual manera agradecer a mis profesores de investigación y tesis por su visión crítica de muchos aspectos cotidianos de la vida, por su rectitud en su profesión como docente, por sus consejos, que ayuda a formarte como persona e investigador. Para ellos muchísimas gracias y que Dios me los bendiga.

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a mis padres Hermenegildo Valenzuela e Nanci salgado y hermano Elvis Valenzuela, por todo su apoyo incondicional, para lograr mis metas y objetivos.

A mi abuelo Eleuterio Valenzuela por su apoyo incondicional y la motivación que me brindo en la vida a luchar, y esforzarme cada día a ser mejor.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo documental y de caso. Para el recojo de información se empleó la técnica de la entrevista y como instrumento el cuestionario de 24 preguntas cerradas y abiertas; obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** El representante legal es adulto de 47 años, de sexo masculino, tiene secundaria completa, de estado civil casado y de ocupación empresario. **Respecto al objetivo 2:** La microempresa es una Sociedad Anónima (S.A), se creó para obtener ganancias, es formal con 10 años en el sector y rubro, cuenta con 26 trabajadores permanentes y no tiene trabajadores eventuales. **Respecto al objetivo específico 3:** Financió con terceros, accedió financiamiento en el BCP a largo plazo, por el monto de S/ 200,000.00 a una tasa de interés de 15% anual y dicho financiamiento se invirtió en activos fijos y capital de trabajo. **Respecto al objetivo específico 4:** Sus ingresos mejoraron los últimos dos años, el perfil empresarial es rentable en el distrito, además las inversiones permitieron que el desarrollo empresarial sea eficiente. Finalmente se concluye de manera general: Que la empresa de caso financió su actividad con terceros siendo este último del sistema bancario y gracias al crédito accedido en la empresa la rentabilidad ha sido de mejora durante los últimos años.

Palabras claves: Financiamiento, Rentabilidad, Mype.

ABSTRACT

The present research had as general objective: To determine and describe the characteristics of the financing and profitability of the micro transport company La Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. The research was of a non-experimental-descriptive documentary and case design. To collect the information, the survey technique was used and the questionnaire with 24 closed and open questions was used as an instrument; Obtaining the following results: Regarding the specific objective 1: The legal representative is an adult of 42 years, male, has completed secondary school, has a married civil status and has a business occupation. Regarding objective 2: The microenterprise is a Public Limited Company (S.A.), it was created to obtain profits, it is formal with 28 years in the sector and field, it has 26 permanent workers and it does not have temporary workers. Regarding specific objective 3: Financed with third parties, it accessed financing in the long-term BCP, in the amount of S / 200,000.00 at an interest rate of 15% per year and said financing was invested in fixed assets and working capital. Regarding specific objective 4: Their income has improved in the last two years, the business profile is profitable in the district, and the investments have allowed business development to be efficient. Finally, it is concluded in a general way: That the case company financed its activity with third parties, the latter being from the banking system and thanks to the credit accessed in the company, the profitability has been improved in recent years.

Keywords: Financing, Profitability, Mype.

CONTENIDO

CARÀTULA.....	i
CONTRA CARÀTULA.	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMAS DEL JURADO DE SUSTENTACIÒN.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO	ix
ÌNDICE DE CUADROS	xii
I. Introducci3n.....	13
II. Revisi3n de literatura	17
2.1 Antecedentes:.....	17
2.1.1 Internacionales:.....	17
2.1.2 Nacionales:.....	19
2.1.3 Regionales:.....	21
2.1.4 Locales:.....	23
2.2 Bases te3ricas:.....	25
2.2.1 Teor3a del financiamiento:	25
2.2.2 Teor3a de la rentabilidad:	33
2.2.3 Teor3a de la empresa	36

6.2.4 Teoría de los sectores productivos:.....	41
2.2.5 Descripción somera de la empresa.....	41
2.2.6 Marco conceptual:.....	42
2.2.6.1 Definiciones del financiamiento:	42
2.2.6.2 Definiciones de la rentabilidad:	43
2.2.6.3 Definiciones de mype	43
2.2.6.4 Definiciones de sectores económicos-productivos:	44
2.2.6.5 Definiciones del sector de servicios:	44
III. Hipótesis	46
IV. Metodología.....	47
4.1. Diseño de la investigación:	47
4.2 Población y muestra.....	47
4.3 Definición y operacionalización de las variables.....	47
4.4 Técnicas e instrumentos	52
4.5 Plan de análisis.....	52
4.6 Matriz de consistencia	52
4.7 Principios éticos:.....	52
V. Resultados y análisis de resultados	54
5.1. Resultados:.....	54
5.1.1. Respecto al objetivo específico 01:	54
5.1.2. Respecto al objetivo específico 02:	55

5.1.3 Respecto al objetivo específico 03:	56
5.1.4. Respecto al objetivo específico 04:	57
5.2. Análisis de resultados:	58
5.2.1. Respecto al objetivo específico 01:	58
5.2.2 Respecto al objetivo específico 02:	59
5.2.3 Respecto al objetivo específico 03:.....	59
5.2.4 Respecto al objetivo específico 04:	60
VI. Conclusiones.....	62
6.1 Respecto al objetivo específico 01:	62
6.2. Respecto al objetivo específico 02:	62
6.3 Respecto al objetivo específico 03:	62
6.4. Respecto al objetivo específico 04:	63
VII. Aspectos complementarios.....	65
7.1 Referencias bibliográficas.....	65
7.2 Anexos:	72
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	72
7.2.2 Anexo 02: Instrumento de recolección de datos	74
7.2.3Anexo 03: Constancia de remype	79
7.2.4 Anexo 04: Ficha de RUC.....	80

ÌNDICE DE CUADROS

Cuadro 01: Resultados del objetivo específico 01	54
Cuadro 02: Resultados del objetivo específico 02	55
Cuadro 03: Resultados del objetivo específico 03	56
Cuadro 04: Resultados del objetivo específico 04	57

I. Introducción

Una mype es considerada como una unidad económica establecida mediante un control donde puede ser formal natural o una entidad legal bajo una forma de un control comercial y/o organizacional, que se aplique la ley en el desarrollo de conversión, producción y comercialización de bienes en las actividades, ya sea mineras, servicios y otros. Pero sin embargo en el Perú las pequeñas empresas están adaptadas por la ley mype, donde la totalidad de empleados pueden superar hasta 50 trabajadores, según la ley de promoción y capacitación de pymes **(Alvarez, 2019)**.

En cuanto a los ingresos anuales de una microempresa es hasta 150 UIT, y en cuanto a la pequeña empresa es hasta 850 UIT. Además en el Perú las mype conforman unidades de negocios que fomenta mayor desarrollo para millones de trabajadores peruanos, abriendo así las puertas del desarrollo económico en el Perú **(Alvarez, 2019)**.

El financiamiento es el proceso de un proyecto donde es asignado fondos monetarios para su desarrollo ya que es el pilar importante para este medio. Sin embargo la rentabilidad es la parte importante económica y financiera por que resulta la capacidad de una inversión para generar mucha ganancia después de una larga espera **(Raffino, 2020)**.

En américa latina y el caribe, las mype son el motor del crecimiento económico y una poderosa herramienta para combatir la pobreza, reducir la informalidad y la inseguridad. Por lo tanto, se impulsa la participación de la mujer en la sociedad, en los mercados laborales y la política. Siendo necesario la preocupación de los gobiernos y de la sociedad civil en general, para que pueda ser apoyados a través de creación de un entorno político, social, financiero y formación de capacidades, más eficaces y pertinentes en las microempresas **(Ferraro & Rojo, 2018)**

En Colombia el comportamiento que han tenido las pymes del país en cuanto a la financiación tiene alternativas distintas a los créditos bancarios. A nivel nacional las pequeñas y medianas empresas acceden a financiamiento por sus proveedores. Para el sector industrial es un 20%, comercial 25% y servicios un 18% de las respuestas. La segunda alternativa de financiamiento diferente al crédito del empresariado industrial pyme fue el leasing en 11%. Para el comercial y de servicios las inversiones en utilidades es 10% para ambos y para la industrial la inversión en utilidades son las pymes de comercio 9% y servicios 7%, escogiendo como tercera alternativa **(Orueta, 2017)**.

Las microempresas surgen como un medio para atenuar las consecuencias de la falta de ofertas de trabajo que agrava en el Perú como en la década de los 80. Ya que gran parte de la población se vio afectada por este problema y con el paso del tiempo lejos de solucionarse se agudizó por la falta de medidas adecuadas de los últimos gobiernos, por lo que se ve actualmente una de las más altas tasas de subempleo del mundo. La importancia de las microempresas no proviene por sus niveles de productividad, ya que individualmente son bastante bajos y no llegan a ser significativos en el mercado; a comparación de la productividad de las grandes empresas. Pero la verdadera importancia de las microempresas es que es una fuente de alternativa de empleos y autogestión **(Sierralta, 2016)**.

Las micros y pequeñas empresas (Mype) en el Perú están consideradas como unidades económicas que logran desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción. En el Perú existen casi 6 millones, 93.9% microempresas (de 1 a 10 trabajadores) y solo el 0.2% pequeñas empresas (de 1 a 100 trabajadores), 5.9% son medianas y grandes empresas. En su totalidad las mype surgen en los sectores pobres por necesidades que

son insatisfechas, como vemos el desempleo, los bajos recursos económicos y dificultades para acceder a los créditos, entre otros (**Palacios, 2018**).

Además, revisando la literatura pertinente a nivel regional, local, y nacional no se han encontrado trabajos de investigación

Finalmente, en la provincia de Huánuco donde hemos desarrollado el estudio de caso nadie ha estudiado a la Mype Empresa de transporte la perla del oriente S.A donde se encuentra ubicado en el jirón crespo castillo N° 800 y 810 de la ciudad de Huánuco, de la cual se desconoce las características del financiamiento y la rentabilidad de la micro Empresa de Transportes la perla del oriente S.A, de Huánuco 2021; por lo tanto, existe un vacío del conocimiento.

Por las razones expuestas anteriormente el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021?. Para dar respuesta este enunciado se establece el siguiente objetivo general:

Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

Para poder conseguir este objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar y describir las características del dueño y/o representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.
2. Determinar y describir las características de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.
3. Determinar y describir las características del financiamiento de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

4. Determinar y describir las características de la rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento; es decir se justifica porque la realización del estudio permitirá conocer a nivel descriptivo sobre: Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. Asimismo, la investigación también se justifica porque ocasionará tener una idea más excelente de cómo opera el financiamiento y la rentabilidad en la empresa.

También se justifica la importancia y pertinencia de la investigación donde buscará comprender la importancia de las variables pertinentes que se puede aplicar en la empresa y así ver el nivel de la rentabilidad, por ello este proyecto de investigación les servirá como antecedentes a todos los estudiantes de la carrera contabilidad y para otros estudios futuros en base a este sector de estudio.

Asimismo, también se justifica porque servirá de guía metodológica y practica para la elaboración de otros trabajos similares realizados por otras investigaciones de diferentes distritos regiones de nuestro país.

Además, se justifica por que servirá como aporte a la sociedad, como antecedentes y bases teóricas para las investigaciones futuros que son similares por los estudiantes de nuestra universidad y otras regiones del país.

Finalmente, la investigación se justifica a través de su elaboración, ejecución, sustentación y aprobación. Por ello me permitirá obtener el título del profesional del contador público, lo cual ayudará la calidad educativa de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y la escuela profesional de contabilidad.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales:

En este trabajo de investigación comprende a los antecedentes internacionales a cualquier trabajo de investigación ejecutado por algún investigador y en alguna ciudad del mundo, menos Perú: sobre los aspectos relacionados a la variable, unidades de análisis y el sector económico-servicios y/o terciario de nuestro estudio de investigación.

Vargas (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento privado en las microempresas del Sector Textil Confecciones en Barranquilla, 2014”, realizado en la ciudad de Barranquilla – Colombia. La investigación tuvo como objetivo principal: Describir el financiamiento en las microempresas del sector textil –confecciones en Barranquilla, 2014. El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo, exploratoria y explicativa. Asimismo, empleó como técnica la encuesta y como instrumento de recojo de información un cuestionario obteniendo los siguientes resultados: Que en el país de Colombia el financiamiento en las microempresas actualmente solo percibe pocas colocaciones a nivel nacional. La mayoría de las microempresas encuestadas en el sector afirmaron contar con financiación a largo plazo y préstamos en moneda local proveniente de bancos comerciales, pero estos no ofrecían ventaja al microempresario ya que el acceso eran las mismas condiciones para cualquier Pyme o gran empresa en la localidad de Barranquilla.

Farias (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Alternativas de financiamiento para las Pymes del Sector Comercial e Industrial de Guayaquil, 2017”, realizado en la ciudad de Guayaquil - Ecuador. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las alternativas del financiamiento para las Pymes del Sector

Comercial e Industrial de Guayaquil, 2017. El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo correlacional, cuyo propósito fue describir las características reales y entender su naturaleza de la investigación. Como instrumento de la investigación fue la encuesta y la entrevista que se aplicó a las Pequeñas y Medianas Empresas del sector comercial e industrial de Guayaquil. Donde finalmente se encontró los siguientes resultados: principalmente en las Pymes del sector, al momento de emplear al mercado de valores como unas alternativas de fuente de financiamiento, la mayoría de las empresas emisoras, papeles comerciales, titularizaciones son más catalogadas como empresas grandes. Sin embargo, las pymes al mercado permiten abrir caminos como las siguientes alternativas: volumen de financiamiento, posibilidad de internacionalizarse a través de tecnologías que permitan desarrollar los niveles de producción e incrementarse sus niveles de rentabilidad.

Rodríguez (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento de Pymes Industriales y dificultades en el acceso al crédito de Buenos Aires, 2016”, realizado en la ciudad de Buenos Aires – Argentina. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar el Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito de buenos aires, 2016. El diseño de investigación usada fue no experimental, descriptivo-correlacional, asimismo empleó como técnica e instrumento de recojo de información la entrevista donde se consideró como unidad de análisis de la investigación. Finalmente, se encontró en sus resultados: que según el diagnóstico actualmente la financiación comercial es la más utilizada a continuidad del financiamiento del banco, según los resultados las empresas suelen tener financiamiento con las entidades bancarias y en caso de algunos Pymes no cuenta con ello. Sin embargo, la relación entre pymes - bancos todavía existen esas falencias que hacen que esas relaciones se extingan a lo largo del tiempo, debido a que existe

pesimismo por parte de las empresas hacia el financiamiento externo, pero a la vez reconocen que dependen en grandes medidas del crédito que ofrecen para financiar sus proyectos y crecer económicamente.

2.1.2 Nacionales:

En esta investigación se comprenderá por antecedentes nacionales a todos los trabajos de investigación ejecutado por los investigadores de cualquier parte de nuestra ciudad del Perú, y que hayan aplicado la misma variable, unidad de análisis, sector-servicios y/o terciario considerado en la investigación.

Yulgo (2019) en su trabajo de investigación titulado: “Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio A&R Transportes Sumaq E.I.R.L de Ayacucho, 2018”, realizado en la ciudad de Ayacucho-Perú. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de la micro empresa del sector Servicio “A&R Transportes Sumaq E.I.R.L de Ayacucho, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo –bibliográfico y documental, para el recojo de información utilizo las técnicas de la encuesta y como instrumento fue el cuestionario de preguntas pertinentes, obteniéndose los siguientes resultados: que el representante legal encuestado afirmo que acudió a una entidad bancaria para que le otorgan el financiamiento. A demás afirmó que la entidad donde se dio el préstamo fue en el Scotiabank y en Mi banco, a una tasa mensual de 14.5%, siendo el financiamiento a largo plazo, donde indicaron que el financiamiento adquirido por la empresa ha sido invertido en capital de trabajo.

Rojas (2019) en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: caso Empresa Luvsa S.R.L, de Lima, 2017”, realizada en la ciudad de Lima -Perú. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Empresas

del Sector Comercio del Perú: caso Empresa Luvsa S.R.L de Lima, 2017. El diseño de la investigación fue: no experimental descriptivo, cualitativo. La técnica e instrumento de recojo de información fue la encuesta y el cuestionario que estaba relacionada 19 preguntas efectuadas en la recopilación de información, obteniendo los siguientes resultados: Respecto a las características al financiamiento de la empresa: que para el continuo sus operaciones en el mercado el representante legal de la empresa solicita créditos en sistema financiero formal e informal. Para la adquisición de mercaderías y activos le ayudaran a generar más ingresos y beneficios en el negocio. La empresa ha obtenido un crédito por un monto de s/ 80,000.00, a un plazo de 12 meses, la tasa fue 18%, los intereses fueron muchos mayores a los que le cobra a empresas grandes ya sea por el nivel de riesgo que implica y la poca cantidad activos por ser una empresa mediana y en crecimiento.

Moreno (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industrial del Perú: caso empresas Proquitec Industrial S.A.C de Trujillo, 2017”, realizada en la ciudad de Trujillo-Perú. La investigación planteo el siguiente objetivo general: Describir las Características del Financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industrial del Perú: caso empresas Proquitec Industrial S.A.C de Trujillo, 2016. El diseño de la investigación fue descriptiva simple –no experimental, cualitativo. La técnica e instrumento de recolección de información fueron la encuesta y el cuestionario obteniendo los resultados siguientes: Que la empresa solicito sus créditos a la institución bancaria BBVA Banco continental, quien le solicita además garantías prendarias, la tasa de interés porcentual es poco considerables y en relación a los montos solicitados en créditos estos no fueron cristalizados ya que solo le otorgan el mínimo general, en cuanto a los créditos obtenidos fueron destinados a capital de

trabajo, por ultimo indicó que las entidades representativos del estado y privados no garantizan que las Pymes sean instituciones fiables para los créditos que estas lo requieran.

2.1.3 Regionales:

En esta investigación se comprenderá por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación ejecutado por los investigadores de cualquier parte de la ciudad de Huánuco, provincia de Huánuco, sobre la misma variable, unidad de análisis, sector-servicios y/o terciario considerado en la investigación.

Olivas (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento de la Micro Empresa: Caso automotriz Julca de Tingo María, 2017”, realizada en la provincia de Leoncio prado-Huánuco. La investigación tuvo como objetivo General: Describir las características del Financiamiento de la Micro Empresa: Caso automotriz Julca de Tingo María, 2017. El diseño de la investigación fue descriptivo-no experimental, cualitativo. Para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, obteniendo los siguientes resultados: que la empresa automotriz es una empresa que se encuentra debidamente formalizada ante la SUNAT, el gerente de la empresa mencionó que el tipo de financiamiento es de terceros, es decir nivel externo, de preferencia las entidades no bancarias (Caja Piura), por lo que es un cliente concurrentes no se encontró ningún obstáculo para dicho crédito, el financiamiento fue a largo plazo, la tasa efectuada fue el 19% de interés anual y el financiamiento adquirido fue invertido en activos fijos le sirvió para cubrir algunas necesidades que la empresa necesitaba.

Poma (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype del sector comercio rubro librerías de la provincia de Leoncio prado periodo 2016. Realizado en la provincia de

Leoncio prado-Huánuco. La investigación tuvo como objetivo General: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio – rubro librerías de la provincia de Leoncio Prado Ciudad de Tingo María, periodo 2016; la investigación fue de tipo descriptivo, para llevarse a cabo se seleccionó en forma dirigida una muestra de 10 tiendas del rubro de librerías de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado a través de la técnica de la encuesta. Finalmente se concluyó de la siguiente manera: Respecto al perfil de los microempresarios y/o representantes Legales: El 60% están en la edad de 36 a 50 años, los cuales cuentan con un grado de instrucción secundaria y en su mayoría los propietarios son del género masculino. Respecto al perfil de las MYPE: El 60 % tienen una antigüedad de más 3 años en esta actividad. El 90% de representantes afirmaron tener de 1 a 5 trabajadores. Respecto al Financiamiento: El 50 % de encuestados afirman que cuentan con un financiamiento propio, un 70% si solicitaron créditos en algunas entidades financieras como Banco de Crédito del Perú, Banco BBVA Continental, Scotiabank Perú S.A.A, cooperativas Etc., para sus negocios lo cual lo invirtieron como su capital de trabajo. Respecto a la Capacitación: El 90% de los representantes de las MYPE sí recibieron capacitación, el 70% de ellos se capacitaron en un curso, el 60% de encuestados se capacitaron en manejo empresarial. Respecto a la rentabilidad: Del total de encuestados el 70% afirmaron que su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido en un porcentaje de 10%.

Montano (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: caso Empresa Hotel la Gran Muralla E.I.R.L-Tingo maría, 2017”, realizado en la provincia de Leoncio prado- Tingo maría-Huánuco. La investigación tuvo objetivo general: Determinar y Describir las Características del Financiamiento de las micro y

pequeñas empresas del Sector servicio del Perú: caso empresa Hotel La Gran Muralla E.I.R.L. – tingo maría, 2017. La investigación fue bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente y a los trabajadores de la empresa en estudio, encontrándose los siguientes conclusiones: Respecto a las empresas del Perú, la mayoría de los autores mencionan que recurren al financiamiento de terceros, principalmente de la Banca Formal los cuales brindan más facilidades a la empresa y mejores tasas de interés que las de Entidades Financieras. De acuerdo a la literatura pertinente revisada, el financiamiento influye positivamente en el crecimiento de las empresas. Por otro lado; se pudo evidenciar a modo que la empresa en estudio está aplicando correctamente el financiamiento, por lo tanto, este está influenciando positivamente a grandes rasgos en la gestión de la empresa en estudio. Por lo tanto, a nivel nacional, regional y local no está demostrando, pero se está describiendo la influencia positiva del financiamiento en la gestión, dado que, este permite observar con claridad la influencia y eficacia de las operaciones que realizan las empresas.

2.1.4 Locales:

En esta investigación se comprenderá por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación ejecutado por los investigadores de cualquier parte de la provincia de Huánuco, sobre la misma variable, unidad de análisis, sector-servicios y/o terciario considerado en la investigación.

Leguia (2019) en su trabajo de investigación denominando: “Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micros y Pequeñas empresas del sector comercio del Centro Comercial Imperial de Huánuco, 2018”, realizada en el distrito de Huánuco. La investigación tuvo como su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micros y pequeñas empresas

del sector comercio del centro comercial imperial, de Huánuco, 2018. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, cualitativo. Las técnicas e instrumentos de recojo de información fue: la encuesta y el cuestionario que recogió lo datos de la información. Obteniendo los siguientes resultados: respecto al financiamiento el 18% financian su actividad con financiamiento propio , el 82% son de terceros, mediante cajas municipales, bancos y otras financieras, el crédito solicitado es a largo plazo mediante crédito hipotecario y algunos tienen inconveniencia al momento de financiar por que no cuentan con un aval, Además indicó respecto a la rentabilidad, el 72% de los microempresarios considera que su rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años ya que los créditos financieros obtenidos influyeron positivamente y el 70% de las microempresas utiliza estrategias positivas para mejorar su rentabilidad de su empresa.

Perez (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la empresa del sector servicio, caso Pollería Pily’s, del distrito de Amarilis, 2019” realizada en el distrito de Amarilis-Huánuco. La investigación tuvo como objetivo general de su investigación fue: Describir las características del financiamiento y rentabilidad de la empresa del sector servicio, caso: Pollería Pily’s, del distrito Amarilis, Huánuco, 2019. El diseño de su investigación fue: el diseño no experimental, descriptivo, cualitativo, para el recojo de información se aplicó la encuesta y como instrumento el cuestionario aplicado al caso de estudio. Finalmente, en sus resultados se determinó que el negocio se financia con terceros y propios de acuerdo a las necesidades. El crédito que financio a la empresa fue invertido en capital de trabajo; es decir que el representante legal de la empresa se preocupa en la extensión y el buen servicio del negocio, la empresa cuenta con un procedimiento interno para la obtención de crédito, además considera que criterios se

necesita para acceder al financiamiento y así evitar los intereses altos a largo plazos. Respecto a la rentabilidad considero que las estrategias usadas son óptimas para el desarrollo empresarial, así también se realiza eficiente el análisis para determinar y medir sus debilidades y fortalezas para la mejora del negocio.

Goñi (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Estrategias Empresariales para Incrementar la Rentabilidad rubro: vidrierías en el distrito de Amarilis, 2018”, realizada en el distrito de Amarilis-Huánuco. La investigación Tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia de las estrategias en el incremento de la rentabilidad en el sector de vidrierías, del distrito de Amarilis, 2018. El diseño de investigación fue: descriptivo – correlacional, por que indaga detallar cualidades y características trascendentales. Para el recojo de información se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario al sector de servicios de vidriera del distrito de Amarilis. Obteniendo los siguientes resultados: Donde las estrategias empresariales inciden significativamente en el incremento de la rentabilidad en el sector de vidrierías, ya que las estrategias para incrementar la rentabilidad son la calidad de servicio que se brinda a los clientes.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento:

El financiamiento o la financiación es considerado como el proceso de posibilitar y mantener el proyecto, empresas, negocios en movimiento en el mundo del desarrollo del emprendimiento, en base a una asignación de enfoque llamado recursos capitales (dinero o crédito). Es decir, de manera descriptiva podemos mencionar que el financiar es asignar recursos de capital a una iniciativa empresarial predispuesto. Y que el financiamiento es un elemento principal para el éxito de muchos negocios y empresas que existen en el país, ya que esto involucra los recursos que se necesitaran

en adelante la empresa, porque desde un punto de vista económico todo proyecto que se planea siempre de una u otra manera se requerirá de cierta financiación. En otros términos, generalmente este empujón de iniciativa llamado financiamiento pone en rueda la productiva de un emprendimiento que se lo proyecta en el futuro o de otra naturaleza. Sin embargo, dependiendo a su financiamiento su emprendimiento alcanzara mayor o menor metas propuestas inicialmente **(Piñero, 2019)**.

El financiamiento es aquel termino que se trata de un proceso por el cual se proporciona fondos destinados a actividades comerciales, como hacer compras o invertir entre otros aspectos que te puedan a desarrollar tu economía empresarial o personal **(Westreircher, 2020)**.

2.2.1.1 Tipos de fuentes de financiamiento:

Existen variedades de financiamiento y hay muchas formas de acceder a ellos, por lo cual distingue las formas de financiamiento según quien provee el dinero **(Puentes, 2021)**.

Financiamiento propio o interno:

Esto se refiere cuando la financiación de compra se observa cuando es realizado por un fondo propio, pueda que el dinero haya sido ahorrado por las actividades de su negocio, sin embargo, el financiamiento propio o interno también describe que el dinero provenga de los mismos participantes en el proyecto de las empresas, pueden ser de sus inversores, dueños o accionistas, o fruto de sus ganancias lucrativas **(Puentes, 2021)**.

Financiamiento de terceros o externo:

Este financiamiento se refiere al campo de una empresa que busca sus recursos financieros para desarrollar su actividad económica y para realizar este acto, suelen ejecutarse con los créditos de corto, mediano plazo y largo plazo, y estos contratos se

pueden ser contratado dentro o fuera del país por lo que se considera esta fuente de financiación por medio de terceros (**Puentes, 2021**).

En particular los financiamientos también se pueden clasificar según el tiempo que dura el mismo que se describe de la siguiente manera

Financiamiento a corto plazo:

Se refiere a una importante herramienta para potenciar el rendimiento de tu empresa o negocio, cuando es fruto de arreglos que esperan recibir resultados (dividendos, hallazgos o la devolución del dinero) en plazos breves (menos de un año), por otras maneras el financiamiento de a corto plazo en general son préstamos o líneas de crédito que se otorga por un periodo menor de un año o menos, siendo que las tasas de interés sean altas (**Resendiz, 2021**).

Financiamiento a largo plazo:

Este tipo de financiamiento a largo plazo se refiere a un prospecto cuando es fruto de arreglos que no esperan resultados a corto plazo, sino más bien en un periodo mayor que superan un año o más, e incluso no existe obligación de devolución, sino que son aportes desinteresados para sostener la iniciativa en el tiempo. De manera general podemos expresar que el financiamiento a largo plazo se entiende que su cumplimiento se encuentra por encima de los 5 años y su culminación se especifique en el cronograma establecido o el contrato que se realice. En esto se aprecia por ejemplo una garantía que permita realizar el trámite de préstamo requerido (**Resendiz, 2021**).

2.2.1.2 Sistema de financiamiento:

Sistema financiero bancario:

Este sistema está constituido al conjunto de instituciones bancarias del país, donde está integrado por el banco central de reserva, el banco de la nación (**Barreda,**

2018).

-Banco central de reserva del Perú:

Es la autoridad monetaria quien se encarga de poder emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país, y como también regular las operaciones del sistema financiero nacional (**Barreda, 2018**).

-Banco de la nación:

Es el agente financiero del estado peruano, donde se encargan de las operaciones bancarias del sector público (**Barreda, 2018**).

Sistema financiero no bancario.

-Financieras:

En este aspecto son aquellas instituciones donde captan recursos del público, teniendo por finalidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operando con valores mobiliarios y a la vez brindan asesoría de caracteres financieros (**Barreda, 2018**).

-Cajas municipales de ahorro y créditos:

Son aquellas entidades financieras que captan los recursos del público, pero su especialidad consiste en enfocar operaciones de financiamiento como se pueden detallar en las siguientes cajas en mención (**Barreda, 2018**).

-Caja municipal de ahorro y crédito de Maynas.

-Caja municipal de ahorro y crédito de Piura.

-Caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo.

-Caja municipal de créditos popular.

2.2.1.3 Características de las fuentes de financiamiento:

Según **Levy (2019)** las características del financiamiento son las siguientes:

-Pueden ser internas o externas a la organización.

-También deben obtener un beneficio para que la inversión sea rentable.

Si posee participación en las utilidades esta es proporcional a la aportación en capital

2.2.1.4 Fuentes de financiamiento por externos:

Levy (2019) nos detalla las principales formas de obtener el financiamiento que existen como en el caso de los que adquieren por terceros.

Créditos: son formas de endeudamiento, pagaderos en diversos lapsos de periodo y con diferentes márgenes de interés. En este caso usualmente les otorga las entidades financieras como bancos, cajas, prestamistas entre otros a través de estos términos como hipotecas, los bonos, los pagarés, y las líneas de crédito (**Levy, 2019**).

Inclusión de Inversionistas: en este acto se aprecia que se puede hallar financiamiento incluyendo su equipo al ingreso de nuevos elementos ya sean accionistas nuevos, como por ejemplo en la venta de sus acciones de la empresa. Es decir, se refiere a las empresas dedicadas al capital de inversión que buscan organizaciones a las cuales financiar a cambio de un porcentaje de acciones (**Levy, 2019**).

Prestamos informales: esto se refiere a la naturaleza en cuanto a los créditos, pero son otorgados en términos menos formales como por ejemplo el préstamo de un amigo, familiar, o un prestamista o algo que se asemeja a este acto (**Levy, 2019**).

2.2.1.5 Importancia del financiamiento:

Marccolla (2019) nos menciona que el hecho de que una empresa use fuentes de financiamiento no solo es normal, sino que también es algo necesario. Una empresa que tiene dichos financiamientos va sufrir dificultades debido a las deudas que se producirían en poco tiempo, ante ello, podríamos comparar las fuentes de financiamiento el cual las empresas logren que el negocio mache de forma exitosas, en general son estos financiamientos que permiten que una empresa cumpla sus

objetivos y logre sus metas propuestas en el futuro.

2.2.1.6 Monto de financiamiento:

Coll (2021) Se refiere al monto de financiamiento a la tasa que incluye todo lo que el cliente paga por el crédito. Es decir, es la tasa que iguala el valor actual de todas las cuotas y demás pagos que serán efectuados por el cliente con el monto que efectivamente ha recibido en préstamo (Monto a Financiar). Además el término monto de financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo. Sin embargo; hoy en día el financiamiento no solo es utilizado por personas naturales o empresas, sino que también los entes gubernamentales tanto nacionales, como regionales y municipales proceden a adoptar esta alternativa a fin de poder materializar cualquier proyecto de carácter público, como lo es la construcción de vías, construcción de centros hospitalarios, entre otros.

2.2.1.7. Plazos de financiamiento:

En particular los financiamientos también se pueden clasificar según el tiempo que dura el mismo que se describe de la siguiente manera (**García, 2022**).

-Financiamiento a corto plazo:

Se refiere a una importante herramienta para potenciar el rendimiento de tu empresa o negocio, cuando es fruto de arreglos que esperan recibir resultados (dividendos, hallazgos o la devolución del dinero) en plazos breves (menos de un año), por otras maneras el financiamiento de a corto plazo en general son préstamos o líneas de crédito que se otorga por un periodo menor de un año o menos, siendo que las tasas de interés sean altas (**García, 2022**).

-Financiamiento a largo plazo:

Este tipo de financiamiento a largo plazo se refiere a un prospecto cuando es fruto de arreglos que no esperan resultados a corto plazo, sino más bien en un periodo mayor que superan un año o más, e incluso no existe obligación de devolución, sino que son aportes desinteresados para sostener la iniciativa en el tiempo. De manera general podemos expresar que el financiamiento a largo plazo se entiende que su cumplimiento se encuentra por encima de los 5 años y su culminación se especifique en el cronograma establecido o el contrato que se realice. En esto se aprecia por ejemplo una garantía que permita realizar el trámite de préstamo requerido (**Garcia, 2022**).

2.2.1.8 Costo de financiamiento:

El costo de financiamiento es el costo repercutido por las entidades financieras o agentes económicos, como consecuencia de un endeudamiento previo. El costo de financiación es el costo que nos cobra una entidad financiera y/o alguna entidad económica, así como un agente económico, como consecuencia de prestarnos un capital. Este dinero se efectúa con un tipo de interés determinado. Así, el endeudamiento acaba teniendo un coste al que denominamos coste de financiación. Es decir, los costos de financiación más comunes son las comisiones y los intereses derivados de préstamos bancarios (**Coll, 2021**).

Tipos de costos de financiamiento

- **Intereses:**

El tipo de interés es un costo añadido al monto de un dinero prestado, además es el beneficio derivado de la no disponibilidad de nuestro dinero durante un período de tiempo caso de los depósitos bancarios, por ejemplo: El tipo de interés es como el importe del alquiler del dinero: si el dinero es nuestro, cobramos por prestarlo;

mientras que si tenemos que alquilarlo debemos pagar por ese alquiler. Y significativamente la cantidad total a pagar será mayor si queremos más cantidad de dinero o si queremos el dinero más tiempo (Coll, 2021).

- **Comisiones:**

Son los que generan por operaciones realizadas con bancos o entidades de crédito. Ejemplos: Aquí se aprecia las comisiones mantenimiento de cuentas, de apertura y cancelación de préstamos, de tarjetas, etc. (Coll, 2021).

2.2.1.9 Usos del financiamiento:

Una inversión o uso de un financiamiento en términos generales, es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales de una empresa con el objetivo de lograr beneficios o ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera. Para realizar una inversión o uso de un financiamiento se debe contar con recursos financieros (dinero). Las inversiones aumentan por medio de los intereses, dividendos, acciones, apreciación de los bienes (incremento del valor). El objetivo de la Sociedad o de un negocio es obtener el máximo de rentabilidad de su patrimonio a través de la inversión de un financiamiento, en las actividades empresariales y prestación de todo tipo de servicios. Sin embargo, Para el adecuado cumplimiento de tal objetivo, la Empresa realiza inversiones tendientes fundamentalmente a satisfacer la demanda de sus clientes y usuarios, de modo de mantener un nivel de eficiencia en su empresa, tanto técnica como económica, así como el capital de trabajo, activos fijos entre otros, combinando el desarrollo de sus actividades de manera que se logre la armonía con el sector empresarial. Finalmente, muchos de los empresarios será preocupación que las inversiones que se realicen tengan una tasa de retorno acorde a su riesgo y vigencia tecnológica en el tiempo y que sea a lo menos, igual al costo de capital de la estructura de financiamiento (Coll, 2021).

-Tipos de inversión.

- Inversiones en el campo financiero o de capitales.
- Inversiones en el campo inmobiliario, empresarial o productivo y de proyectos.
- Inversiones en bienes que con el tiempo aumentan su valor (**Coll, 2021**).

2.2.2 Teoría de la rentabilidad:

Raffino (2020) nos menciona que la rentabilidad se refiere a la capacidad que tiene algo para poder generar utilidades o como se denomina ganancia en una empresa o negocio proyectado, cuando hablamos de que un negocio es rentable se refiere que cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos. La rentabilidad debe comprenderse como la justificación de que una empresa sea un buen negocio, en términos generales la rentabilidad es un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, para obtener esta rentabilidad debemos dividir la utilidad o la ganancia obtenida entre la inversión y al resultado multiplicarlo por 100 para determinar los términos porcentuales.

Cuando hablamos de la rentabilidad también nos referimos a la capacidad de una inversión para generar beneficios superiores a los invertidos y esto es un elemento principal para la planificación económica y financiera comúnmente en las empresas (**Valiente, 2019**).

2.2.2.1 Tipos de rentabilidad:

Rentabilidad económica:

Valiente (2019) menciona que la rentabilidad se da con el beneficio de una empresa respecto a la totalidad de inversiones que ha realizado. Esto se representa en porcentajes a partir de la comparación entre lo invertido generalmente y el resultado obtenido los costes y la ganancia. Aquí se aprecia los siguientes enfoques del sistema:

-Volumen o nivel de ingresos

-Gestión de recursos

-La actividad empresarial que se ha elegido

Rentabilidad financiera:

Valiente (2019) menciona que la rentabilidad se emplea para diferenciar del anterior beneficio que cada socio de la empresa se lleva, ósea la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión en particular. Y esto se efectúa como la relación entre el beneficio neto y patrimonio neto de la empresa. Aquí se puede apreciar estos elementos como son los siguientes:

-La inversión

-los créditos financieros

-créditos de proveedores.

2.2.2.2 Indicadores de la rentabilidad:

Valiente (2019) nos menciona que los indicadores de la rentabilidad o denominado lucrabilidad en una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir que permiten controlar los gastos y beneficios y así garantizar el retorno. Los indicadores de la rentabilidad se aprecian de la siguiente manera.

Margen neto de utilidad: Consiste en una relación que existe entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. Porque de ello se depende la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio (**Valiente, 2019**)

Margen bruto de utilidad: Consiste en una relación que hay entre las ventas totales y la utilidad bruta, en general el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta (**Valiente, 2019**)

Margen operacional: Esto consiste la relación entre las ventas totales, de nuevo y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos

operacionales (**Valiente, 2019**).

Rentabilidad operacional sobre inversión: En este caso evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta (**Valiente, 2019**).

Rentabilidad sobre el patrimonio: aquí se aprecia que se evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos (**Valiente, 2019**).

Crecimiento sostenible: aquí se puede apreciar que se aspira a que el crecimiento de una demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir es el resultado de una aplicación de las ventas, financiación entre otros (**Valiente, 2019**).

Ebitda: en este indicador se observa y se le conoce como flujo neto de efectivo de una empresa antes de que se liquiden los impuestos y los gastos financieros (**Valiente, 2019**).

2.2.2.3 Factores determinantes de la rentabilidad:

Raffino (2020) nos menciona que existen factores que determinan en la rentabilidad sobre los cuales hay que actuar para incrementarla como observamos en siguiente párrafo.

- Intensidad de la inversión
- Productividad
- Participación de mercado
- Calidad de producto o servicios
- Desarrollo de un nuevo producto para la competencia
- Costos operativos
- Esfuerzos sobre los factores

2.2.2.4 Nivel de ingresos

Aguirre (2020) menciona que los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. Los más importantes usualmente son el pago de su salario o pensión, en el caso de los pensionados; sin embargo, no olvide tener en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros. Los ingresos pueden ser de dos tipos:

Ingresos fijos: Dinero que recibe periódicamente (ingresos por alguna renta o pensión de jubilación. En el caso de los asalariados: sueldo, prima y cesantías). Estos ingresos no varían significativamente en el corto plazo y la fecha en la que se perciben es fácilmente predecible (**Aguirre, 2020**).

Ingresos variables: Son los que no se reciben de manera constante (horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión que haga, trabajos independientes, o herencias) (**Aguirre, 2020**).

2.2.2.5 Perfil empresarial

El perfil de empresa es una herramienta de las redes sociales que nos permite expresar las especificaciones y/o detalles de los servicios, productos, artículos o experiencias que nuestro negocio ofrece (**Aguirre, 2020**).

2.2.2.6 Nivel de rentabilidad

La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización (**Aguirre, 2020**).

2.2.3 Teoría de la empresa:

Existen las siguientes teorías:

-Según su actividad o giro:

Industriales: Este tipo de empresa es la producción de bienes mediante la

transformación de la materia o extracción de materia primas (**Torres, 2019**).

-Extractivas: Es cuando se dedica a la explotación de recurso minerales, ya sea renovables o no renovables como son: pesqueras, madereras, minerías, entre otros (**Torres, 2019**).

-Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados y pueden ser de consumo final y de producción (**Torres, 2019**).

-Comerciales: Son intermediarias entre el productor y el consumidor, la función principal es la compra/venta de productos terminados y esto se clasifican en: mayorista, minoristas y comisionistas (**Torres, 2019**).

Servicios: Son aquellas que brindan servicio a la comunidad y esto se clasifican en: Transporte, turismo, instituciones financieras, servicios públicos, servicios privados, educación, finanzas y salubridad (**Torres, 2019**).

-Por la propiedad que tiene:

-Privadas: para su constitución y funcionamiento necesitan aportes de personas particulares: ejemplos supermercados propiedades una familia, un taller de carros, una fábrica de ropa (**Flores, 2017**).

-Públicas: reciben aportes del estado: ejemplo hospitales departamentales, colegios nacionales (**Flores, 2017**).

-Por el tamaño de la empresa:

-Microempresa: posee de 1 hasta los 10 trabajadores (**Sunat, 2022**).

-Pequeñas empresas: el número de trabajadores es de 1 hasta 100 trabajadores (**Sunat, 2022**).

-Mediana empresa: en este tipo de empresa se ve una mayor especialización de producción el número de empleados que tiene es de 50 a 250 empleados laborando (**Sunat, 2022**).

-Gran empresa: aquí se aprecia al de mayor organización, posee técnico, profesional y especializado por cada actividad, la inversiones y rendimiento son de mayor cuantía y tiene más de 250 trabajadores y abarca el mercado internacional. Ejemplo la coca cola. Microsoft (Sunat, 2022).

-Según la forma jurídica:

-Empresa individual de responsabilidad limitada: Por lo general, este tipo de empresa está constituida por el profesional, el artesano o el comerciante, donde operan por su propia cuenta. A demás la empresa individual tiene inconveniencias, el no poder extenderse generalmente más allá de cierto límite, porqué dependen de una sola persona (Salas, 2018).

-Sociedad anónima (S.A): es una entidad jurídica independiente y, de hecho, es una persona –jurídica que puede comprar, vender, pedir créditos, producir bienes y servicios y firmar contratos. Este tipo de empresa se caracteriza por incorporar a muchos socios accionistas quienes aportan dinero para formar capital social cuyo monto posibilita realizar operaciones que serían imposibles para el organizador en forma individual (Salas, 2018).

-Sociedad anónima abierta (S.A.A): Es abierta cuando se cuándo ha hecho una oferta pública de acciones y obligaciones convertibles en acciones, tiene más de 750 accionistas, todos los accionistas con derecho a voto aprueban por unanimidad la adaptación a dicho régimen (Artículo 249- ley general de sociedades, ley 26887) (Salas, 2018).

-Sociedad anónima cerrada S.A.C): En esta sociedad tiene un mínimo de 2 socios y un máximo de 20 socios, su organización está formada por la junta general de accionistas, gerencia y directorio, y el capital está definido por aportes de cada socio, debiendo registrarse las acciones en registro de matrícula de acciones. Según la ley de

sociedades art. 234 (Salas, 2018).

- **Sociedad colectiva:** En esta sociedad los socios responden de forma solidaria e ilimitada por las obligaciones. La sociedad colectiva realiza sus actividades bajo una razón social que se integra con el nombre de todos los socios o de algunos de ellos. Toda modificación del pacto se adopta por acuerdo unánime de los socios y se inscribe en el registro. Ley general de sociedades. Art. 265 y 266 (Salas, 2018).

-**Sociedades en comandita (S.C)** Los socios colectivos responden de manera solidaria e ilimitada por sus obligaciones sociales. También los socios comanditarios responden solo hasta el capital que se haya comprometido aportar. La sociedad comandita se clasifican en: sociedad en comandita simple; en esta sociedad solo pueden ser en especies, bienes o dinero los socios comanditarios no participan en la administración salvo si existe un acuerdo contrario. Sociedad en comandita por acciones; aquí se aplican las disposiciones relativas a la sociedad anónima, el capital está dividido en acciones, los socios colectivos ejercen la administración social y están sujetos a obligaciones y responsabilidades de los directores de las sociedades anónimas como lo indica en la ley de sociedades art. 278 (Salas, 2018).

-**Sociedad comercial de responsabilidad limitada:** En esta sociedad tiene como mínimo 2 a 20 socios, normalmente se organiza empresas familiares pequeñas, el capital y acciones se define por aporte de socios e inscribible en la SUNARP, como lo indica la ley de sociedades (Salas, 2018).

2.2.3.5 Teoría de las mype:

Ezam (2022) nos menciona que la micro y pequeña empresa se puede definir como oportunidad de crecimiento, también es una entidad que aparte de ser organizada combina las técnicas y los recursos para elaborar un producto o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia. Este contenido generaliza

a todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de los recursos humanos o económicos y esto se define por:

-Dimensión: aquí se refiere al monto de la inversión, volumen o valor de la producción, es decir valor de venta

-Nivel de tecnología no sofisticada: aquí vemos la tecnología incorporada a la maquinaria

-Por su nivel de organización: Aquí se observa los métodos de negociación directo

Características de micro pequeña y medianas empresas:

Ezam (2022) afirma que se denominará el tipo de empresa en base al tamaño de sus ventas, de este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada, por lo tanto desde ahora una microempresa será que sus ventas anuales sea por un monto máximo 150 UIT y pequeña empresa la que vende entre 150 UIT y 1700 UIT, y la mediana empresa su ventas sean anuales mayores a 1700 UIT hasta de 2300 UIT.

- **Remype:**

Es el registro de la pequeña y mediana empresa (MYPE), este registro se puede realizar vía online y tiene por finalidad lograr que las empresas consideradas como MYPE puedan acceder a ciertos beneficios que el Estado les otorga. Son consideradas MYPE las micro, pequeñas empresas y las juntas o agrupaciones de propietarios o inquilinos (**Paico, 2021**).

- 🚩 Micro Empresa: Máximo de 150 UIT (ventas anuales).

- 🚩 Pequeña Empresa: Mas 150 UIT hasta 1700 UIT (ventas anuales)

- **Requisitos para inscribirse al Remype**

Paico (2021) Nos menciona que para inscribirse en este registro se necesita

unos requisitos elementales, que a continuación son:

- ✚ No corresponder a la actividad como: bares, discotecas, casinos y juegos de azar
- ✚ Registro Único De Contribuyente Activo.
- ✚ Tener el Usuario y Clave SOL.
- ✚ obtener como mínimo 1 trabajador.

6.2.4 Teoría de los sectores productivos:

Sector primario: está conformado por las actividades económicas que se relacionan con las transformaciones de recursos naturales en productos primarios no elaborados entre ellos son los siguientes: agricultura, minería, ganadería y la pesca. **(Lacase, 2018).**

Sector secundario: Comprende las actividades artesanales e industriales que se utilizan los recursos obtenido por el sector primario para realizar nuevos productos como vemos, por ejemplo, las actividades que se encuentra en este sector son: la elaboración de metal y fundición, producción textil, industrias químicas y de ingeniería, fabricación aeroespacial, servicios públicos de energía, ingeniería y construcción y la construcción naval **(Lacase, 2018).**

Sector terciario y/o servicios: Se compone de áreas económicas como el comercio, actividades financieras, hotelería, medios de comunicaciones, servicios de telecomunicaciones e internet y servicios de transportes **(Lacase, 2018).**

2.2.5 Descripción somera de la empresa:

La empresa de transporte la perla del oriente S.A, es una microempresa que tiene como gerente general Lambruschini Santamaría Edgardo Alejandro Identificado con DNI N° 22417901; la empresa fue fundado el 06 de mayo de 1993, se encuentra ubicado en el jirón crespo castillo N° 800 y 810 de la ciudad de Huánuco, dando por

inicio sus actividades económicas el 18 de abril de 1979, las actividades a las que se basa la empresa son del sector de servicios de transportes en la ciudad de Huánuco.

-Misión:

Transportar a nuestros pasajeros satisfaciendo sus necesidades con un estándar de calidad seguridad y confort. Utilizando equipo de la más alta tecnología con personal altamente calificado y más comprometido cada día, cubriendo las expectativas de crecimiento y rentabilidad de nuestros accionistas para llegar a ser líderes en el ramo de autotransporte de pasajeros

- Visión:

Convertirse en la empresa líder de la industria del transporte terrestre de pasajeros logrando una mayor calidad en todos nuestros servicios, propiciando confianza y permanencia en nuestros clientes, rentabilidad para sus accionistas, satisfacción y orgullo para quienes la integramos, respetando siempre el entorno social apoyados en un desarrollo sustentable

- Régimen:

La empresa de transporte la perla del oriente S.A se encuentra acogida al régimen tributario, por lo que mensualmente paga el impuesto general a las ventas (IGV) como el impuesto a renta.

2.2.6 Marco conceptual:

2.2.6.1 Definiciones del financiamiento:

Cualquier financiamiento obtenido implica una obligación en el futuro, la financiación corresponde a la obtención de dinero que puede ser destinado a un proyecto. Asimismo, el financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones, como vemos a futuro e crédito obtenido de manera distribuidas suelen cobrarse interese en las instituciones financieras, según la forma de

intermediación a que se vinculen **(Hernandez, 2021)**.

El financiamiento estudia el flujo del dinero entre individuos, empresas o estados; son una rama de la economía que estudia la obtención y gestión, también nos dice que las finanzas tratan de las condiciones y oportunidades en que se consigue el capital y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero **(Dominguez, 2022)**.

2.2.6.2 Definiciones de la rentabilidad:

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido mediante una inversión, tanto en ámbito empresarial es un concepto importante porque en ello se refleja el desarrollo de una inversión y la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados **(Garcia, 2021)**.

La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, la cual mide la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y la utilización de las inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades **(Ocaña, 2018)**.

2.2.6.3 Definiciones de mype:

La micro y pequeña empresa (Mype), son unidades económicas constituida por una persona natural o jurídica, donde cualquier forma de organización o gestión empresarial se basa en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **(Torres, 2021)**.

Una Mype es también considerada a quien opera la persona natural o jurídica, que desarrolla muchas actividades. Por lo tanto, a su vez pasa a ser una alternativa correcta de negociar con la finalidad de obtener bienes o prestar servicios, para que genere ingresos, y así poder satisfacer las necesidades pertinentes **(Mentor, 2020)**

2.2.6.4 Definiciones de sectores económicos-productivos:

El sector terciario o sector de servicios está constituido por todas las actividades económicas cuya finalidad es la producción de los servicios que demanda la población por este motivo se le conoce como sector de servicios (**Morales, 2019**).

La actividad económica está dividida en sectores económicos. Cada sector se refiere a una parte de la actividad económica cuyos elementos tienen características comunes, guardan una unidad y se diferencian de otras agrupaciones. Su división se realiza de acuerdo a los procesos de producción que ocurren al interior de cada uno de ellos (**Glz, 2020**).

2.2.6.5 Definiciones del sector de servicios:

El sector servicios es importante generador de empleo y representa una gran parte del PBI total tanto en economía desarrolladas como en desarrollos, el servicio de transportes es un servicios públicos en el Perú, conforme lo señala en tribunal constitucional STC N° 0034-2004-AI/TC, que la actividad de transporte pueden ser clasificadas en virtud a su naturaleza del servicios, elemento transportado, ámbito territorial, características del servicios y la fuerza que mueve el vehículo ya que es muy importante este servicio que se ve actualmente (**Morales, 2019**).

Desde una visión global existen distintas definiciones a este sector servicios, ya que abarca actividades que son diferentes entres si, por ejemplo: El servicios de transporte está integrado por tres elementos fundamentales: la infraestructura, el vehículo, y la empresa que presta servicio u operación, cada uno de estos elementos puede ser contemplados de manera diferente según que el agente que intervenga sea el estado, la comunidad autónoma, la entidad local, el usuario, la empresa o el prestador del servicio. Las funciones principales del sector de servicios de transportes son: Transportar pasajeros con seguridad, comodidad, y costo razonable; buscando en todo

momento la satisfacción de todos los clientes y entre otros aspectos más (Glz, 2020).

III. Hipótesis

No aplica, porque la investigación fue descriptiva, documental y de caso. Esto se sustenta en que no todas las investigaciones llevan hipótesis esto depende del tipo de estudio, en las investigaciones de tipos descriptivo no las requieren y a la vez se puede apreciar que todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigaciones y solo aquellos que buscan evaluar la relación entre variables explicar causas donde requieren formular hipótesis (**Galán, 2019**).

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación:

El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo documental y de caso. Fue no experimental, porque la investigación se basó en describir las características del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa estudio de caso sin manipular ningún variable. Fue descriptivo, porque la investigación se efectuó a describir los aspectos más relevantes de las características del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa de Transporte la Perla del Oriente S.A de Huánuco. Así mismo fue documental por que la investigación utilizo documentos oficiales pertinentes, finalmente la investigación fue de caso porqué se eligió a una sola empresa para la realización de la investigación.

4.2 Población y muestra:

4.2.1 Población:

La población fue la Empresa de Transportes la Perla del Oriente S.A, de Huánuco.

4.2.2 Muestra:

La muestra fue aplicada al representante y/o gerente general de la empresa de Transporte la Perla del Oriente S.A. La misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

4.3 Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB- DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS

Perfil o características del dueño y/o representante	Es el quien actúa en nombre de otra persona y que es reconocido por la ley. Se le llama apoderado en el caso de pyme es el representante legal puede ser uno o más (Trujillo, 2022)	Perfil o características del dueño y/o representante	-Edad. - Sexo. - Grado de instrucción. - Estado civil. - Ocupación. - Profesión.	1. ¿Qué edad tiene? 2. ¿Cuál es su sexo? 3. ¿Cuál es su grado de instrucción? 4. ¿Cuál su estado civil?. 5. ¿Cuál es su ocupación? 6. ¿Cuál es su profesión?.
--	---	--	---	--

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Manrique Plácido, Juana Maribel.

VARIABLE	DEFICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Perfil o características de la Mype.	La característica de una empresa se derive de las funciones básicas que ejerce la misma. Además, también es considerado como la parte		-Tipo de empresa -Motivo de la formación	1. ¿Cuál es el tipo de su empresa? 2. ¿Cuál fue el motivo de la formación de la Micro empresa?

	<p>importante de cualquier negocio en el desarrollo empresarial (Dasilva, 2018).</p>	<p>Perfil o características de la Mype</p>	<p>-Formalidad de la empresa -Años en que se encuentra en el sector o rubro -Trabajadores permanentes -Trabajadores eventuales</p>	<p>3. ¿Su empresa es formal o informal? 4. ¿Cuántos años tiene la empresa en el sector y rubro? 5.¿Tiene trabajadores permanentes? ¿Cuántos? 6.¿Tiene trabajadores eventuales? ¿Cuántos?</p>
--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Manrique Plácido, Juana Maribel.

VARIABLE	DEFICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
<p>Perfil o características del financiamiento</p>	<p>Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o</p>	<p>Perfil o características del financiamiento</p>	<p>-Fuentes de financiamiento . -Entidades del financiamiento . -Sistemas de</p>	<p>1. ¿Cómo financio su actividad empresarial? 2. ¿Qué entidades financieras financiaron su actividad empresarial? 3. ¿Qué sistemas le otorgan mayores</p>

	<p>individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Flores, 2019).</p>		<p>financiamiento</p> <ul style="list-style-type: none"> -Montos del financiamiento - Plazos de financiamiento -Costos del financiamiento -Usos del financiamiento 	<p>facilidades para la obtención de créditos?</p> <p>4. ¿Cuál es el monto de crédito que solicitó para el financiamiento de la empresa?</p> <p>5. ¿A qué plazo le dieron el financiamiento?</p> <p>6. ¿Cuál fue la tasa de interés anual que pagó?</p> <p>7. ¿Cuál fue el motivo para que usted solicite el financiamiento en la Empresa de Transporte?</p>
--	---	--	--	---

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Manrique Plácido, Juana Maribel.

VARIABLE	DEFICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB-DIVISIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Perfil o características de la rentabilidad	La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la	Perfil o características de la rentabilidad	-Nivel de ingresos	1 ¿Cree usted que el nivel de sus ingresos ha mejorado durante los últimos años?

	<p>inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades (Zamora, 2017).</p>		<p>-Perfil empresarial</p> <p>-Nivel de rentabilidad</p>	<p>2. ¿Cree usted que el perfil de su acción empresarial es rentable en nuestro distrito?</p> <p>3. ¿Las inversiones que usted realiza en la empresa le ayuda a mejorar su rentabilidad?</p> <p>4. ¿Los créditos financieros que usted adquiere le permiten realizar inversiones para su desarrollo empresarial?</p> <p>5. ¿Considera Ud., que el financiamiento adquirido ha mejorado la rentabilidad de su Microempresa?</p>
--	---	--	--	--

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Manrique Plácido, Juana

Maribel

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la entrevista, donde se aplicó a la Empresa Transporte la Perla del Oriente S.A, para todos los objetivos específicos de la investigación.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó como el instrumento un cuestionario de 24 preguntas cerradas y abiertas pertinentes para todos los objetivos específicos concernientes en la investigación.

4.5 Plan de análisis.

Para poder alcanzar los resultados del objetivo específico 01, objetivo específico 02, objetivo específico 03 y objetivo específico 04, se utilizó como técnica la entrevista y como instrumento un cuestionario de 24 preguntas, que se aplicó al gerente de la entidad del caso de estudio; luego, estos resultados fueron descritos en la tabla 01,02,03 y 04 de la investigación. Para realizar los análisis de resultados de cada objetivo se relacionó los resultados obtenidos de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales; luego, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

4.6 Matriz de consistencia.

Ver anexo 01.

4.7 Principios éticos:

Según establecido por la misma universidad existen seis principios éticos, pero sin embargo se aplicó algunos principios en este proceso de investigación que son los siguientes:

1. Protección a las personas: Se aplica este principio, respetando la dignidad

humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad de las personas que participaron voluntariamente en la investigación y disposición de información adecuada.

2. Beneficencia y no maleficencia: Se asegura el bienestar de las personas que participaron.

3. Justicia: Este principio permite ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para que los involucrados en la investigación sean tratados de forma equitativa durante la investigación.

4. Integridad científica: es relevante en función de las normas deontológicas de la carrera de Contabilidad, se evaluaron daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en dicha investigación.

Asimismo, se mantiene la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de este estudio o la comunicación de sus resultados.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados:

5.1.1. Respecto al objetivo específico 01:

Determinar y describir las características del dueño y/o representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

Cuadro 01: Resultados del objetivo específico 01

ITEM (PREGUNTAS)	RESULTADOS		ESPECIFICAR
	SI	NO	
1 ¿Qué edad tiene?			47 años
2 ¿Cuál es su sexo? a) Masculino b) Femenino	x		Masculino
3 ¿Cuál es su grado de instrucción? a) Ninguna b) Primaria completa c) Primaria incompleta d) Secundaria completa e) Secundaria incompleta f) Superior universitaria completa g) Superior universitaria incompleta h) Superior no universitaria completa i) Superior no universitaria incompleta	x		Secundaria completa.
4 ¿Cuál es su estado civil? a) Soltero			

b) Casado c) Conviviente d) Otros	x		Casado.
5 ¿Cuál es su ocupación? a) Comerciante b) Empresario c) Otros	x		Empresario
6. ¿Cuál es su profesión?		x	No tiene.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante legal de la micro empresa la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. (Ver anexo 02).

5.1.2. Respecto al objetivo específico 02:

Determinar y describir las características de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

Cuadro 02: Resultados del objetivo específico 02

ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS		ESPECIFICAR
	SI	NO	
1. ¿Cuál es el tipo de su empresa?			Es una Micro Empresa y Sociedad Anónima.
2. ¿Cuál fue el motivo de la formación de la micro empresa? a) Obtener ganancias. b) Por subsistencia (sobre vivencia)	x		Obtener ganancias.
3. ¿Su empresa es formal o informal?	x		Es formal.
4. ¿Cuántos años tiene la empresa en el sector y rubro?			10 años

5. ¿Tiene trabajadores permanentes?, ¿cuántos?	X		26 trabajadores permanentes
6. ¿Tiene trabajadores eventuales?, ¿cuántos?		X	No tiene trabajadores eventuales

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante legal de la micro empresa la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. (Ver anexo 02).

5.1.3 Respecto al objetivo específico 03:

Determinar y describir las características del financiamiento de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

Cuadro 03: Resultados del objetivo específico 03

ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS		ESPECIFICACIONES
	SI	NO	
1. ¿Cómo financió su actividad empresarial? a) Con financiamiento propio: b) Con financiamiento de terceros:	X		Financiamiento de terceros.
2. ¿Que entidades financieras financiaron su actividad empresarial?	X		Banco de Crédito del Perú.
3. ¿Qué sistemas le otorgan mayores facilidades para la obtención de créditos? a) Sistema bancario. b) Sistema no bancarias. c) Los prestamistas usureros.	X		Sistema bancarias.
4 ¿Cuál es el monto de crédito que solicitó para el financiamiento de la empresa?	X		S/ 200,000.00

5. ¿A qué plazo le dieron el financiamiento? a) fue corto plazo b) fue largo plazo	X		Largo plazo.
6. ¿Cuál fue la tasa de interés anual que pagó?	X		La tasa de interés anual fue: 15% a 60 meses en el Banco de Crédito del Perú.
7. ¿Cuál fue el motivo para que usted solicita el financiamiento en la Empresa de Transporte la perla del oriente S.A? a) Activos fijos b) Capital de trabajo c) Cubrir deudas d) Otros	x		Activos fijos y capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante legal de la micro empresa la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. (Ver anexo 02).

5.1.4. Respecto al objetivo específico 04:

Determinar y describir las características de la rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

Cuadro 04: Resultados del objetivo específico 04

ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
	SI	NO
1 ¿Cree usted que el nivel de sus ingresos ha mejorado durante los últimos años?	X	
2. ¿Cree usted que el perfil de su acción empresarial es rentable en nuestro distrito?	X	
3 ¿Las inversiones que usted realiza en la empresa le ayuda a mejorar su rentabilidad?	X	

4. ¿Los créditos financieros que usted adquiere le permiten realizar inversiones para su desarrollo empresarial?	X	
5. ¿Considera Ud., que el financiamiento adquirido ha mejorado la rentabilidad de su Microempresa?	X	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante

legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.

(Ver anexo 02).

5.2. Análisis de resultados:

5.2.1. Respecto al objetivo específico 01:

Se determina que las características del representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A. tiene 47 años, de género masculino, de estado civil casado, su grado de instrucción es secundaria completa y de ocupación empresario. Lo cual concuerda lo que dice en el antecedente de **Poma (2018)** Respecto al perfil de los microempresarios y/o representantes Legales: que el 60% están en la edad de 36 a 50 años, los cuales cuentan con un grado de instrucción secundaria y en su mayoría los propietarios son del género masculino. Respecto al perfil de las MYPE: El 60 % tienen una antigüedad de más 3 años en esta actividad. Finalmente **Trujillo (2022)** define al representante legal de una empresa (hombre), un ser humano con toda la complejidad que ello implica su propia personalidad, formación, experiencia y capacidades que le hacen siempre diferente a los demás; por tanto, tratar de agrupar en un solo paquete todas las características y rasgos que debiera tener un gerente de una empresa es imposible. Pero, sin embargo, analizando las discusiones entre los autores, existen un conjunto de factores estudiados que favorecen una buena tarea gerencial o directiva en una empresa en los varones.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 02:

Se determina que las características de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A. Es de una Sociedad Anónima (S.A) formal y fue creado para obtener ganancias, teniendo 10 años en el sector; cuenta con 26 trabajadores permanentes y no tiene trabajadores eventuales. Estos resultados no coinciden con los antecedentes lo que menciona: **Poma (2018)** sobre su sector comercio en el rubro de librerías de la provincia de Leoncio Prado en la ciudad de Tingo María; producto de su investigación expresa que el 90% de representantes afirman tener de 1 a 5 trabajadores que laboran en la empresa, si bien es cierto; las microempresas se caracterizan por una sociedad anónima, pero en cuanto a la formación en la mayoría de las Mype se crearon con la finalidad de sobrevivencia, sin embargo al definir las bases básicas del desarrollo de un país establece que el primer paso de crear una microempresa tiene por finalidad proporcionar a la población la oportunidad de trabajar, según el 99,2% del sector Mype; de ellas, el 75% de las Mype son informales siendo en su mayoría empresas de subsistencia, a la vez las pequeñas empresas pueden llegar hasta los siete años a más. Entonces; según las bases teóricas de **Salas (2018)** nos menciona que la formalización de una microempresa se debe entender más que como una obligación de registro, como un medio de inclusión económica y social de las empresas. Por lo tanto, de todas las discusiones observadas se define que la formalidad es de suma importancia para que se puede abrir muchos caminos en el desarrollo económico, social y cultural.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 03:

Se determina que las características del financiamiento de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A. Sostiene que financió su actividad con recursos de terceros, el préstamo que obtuvo fue del Banco de Crédito del Perú, siendo de largo plazo a una tasa de interés anual de 15% a 60 meses, y el financiamiento adquirido se

invirtió en los activos y capital de trabajo para el crecimiento empresarial. Pero sin embargo; estos resultados concuerdan con los antecedentes internacionales, nacionales y regionales de: **Vargas (2017), Yulgo (2019), Rojas (2019) y Olivas (2019)** quienes afirman que las micros y pequeñas empresas mayormente recurren al financiamiento de terceros a largo plazo y en cuanto a las facilidades de otorgar créditos no solo son los sistemas financieros bancarios; sino también están el sistema no bancario como: Las cajas municipales, usureros entre otros más y que mediante esta forma también se puede adquirir financiamiento sin muchos tramites requeridas siendo las tasas de intereses bajas a comparadas a las que ofrecen el sistema bancario. Además concuerdan lo que mencionan en las bases teóricas de: **Piñero (2019), Westreircher (2020), Puentes (2021), Hernandez (2021) y Dominguez (2022)** donde nos afirman que el financiamiento proporciona fondo destinados a todas las actividades comerciales y que es el motor principal del éxito en los negocios y empresas que existen en el país. Sin embargo concuerda lo que dice **Leguia (2019)** en su investigación nos afirma que su estudio de caso financió con su propio recursos, y un 82% con financiación de terceros. Entonces viendo el análisis podemos decir que ambos recursos son importantes para el desarrollo y mejoramiento ya que siempre se necesita de un motor llamado financiamiento ya sea interno o externo.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 04:

Se determina que las características de la rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A. Sostiene que de acuerdo al financiamiento adquirido el nivel de los ingresos ha mejorado durante los últimos años en la empresa, el perfil empresarial es rentable en el distrito de Huánuco, las inversiones que realizó ayudó a mejorar la rentabilidad económica, el financiamiento que adquirió a favor de la empresa fueron óptimas para el desarrollo de la rentabilidad, finalmente trajo

consigo la satisfacción de las necesidades en el negocio. estos resultados casi se asemejan a los antecedentes nacionales, regionales y locales de: **Perez (2020), Vargas, (2017), Yulgo (2019), Garcia (2021), Moreno (2017) y Leguia (2019)** quienes afirman que finalmente la rentabilidad es afecto debido al financiamiento. A demás las Mype estudiadas en su totalidad sobre el financiamiento otorgado en las empresas le ha sido de mejoras en la rentabilidad de las empresas. Sin embargo los resultados encontrados también tienen un relación con las base teóricas de: **Raffino (2020)** donde define que cuando se habla de rentabilidad también se refieren a la capacidad de una inversión para generar beneficios superiores a los invertidos ya que esto es un elemento importante para la planificación económica y financiera en las empresas.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 01:

De la encuesta aplicada al representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A, se llegó a concluir las principales características del representante legal de la siguiente manera: Es adulto de 42 años de edad, de sexo masculino, tiene secundaria completa en su totalidad, su estado civil es casado y finalmente de ocupación, por lo general procedió por propio derecho intervenir en el desarrollo de este proyecto de investigación. Ya que estas características del representante legal permiten que se haga cargo y el manejo del negocio.

6.2. Respecto al objetivo específico 02:

De la encuesta aplicada al representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A, se llegó a concluir las características de la micro empresa de la siguiente manera: Es un tipo de microempresa, que fue creado con la finalidad de obtener ganancia y sobrevivencia económicamente en la familia, está formalmente inscrito en los registros jurídicos de Huánuco (SUNARP) y la SUNAT, lo que le permite acceder al sector financiero, el negocio tiene 10 años en el sector y rubro, cuenta con 26 trabajadores permanentes confiables en la administración de la empresa y finalmente carece de trabajadores eventuales. Estas características estarían indicando que la Empresa de Transporte la Perla del Oriente S.A, tiene ventajas para poder crecer y desarrollarse más económicamente en el distrito.

6.3 Respecto al objetivo específico 03:

De la encuesta aplicada al representante legal de la empresa de transportes la Perla del Oriente S.A, Se llegó a concluir las principales características del financiamiento de la siguiente manera: La actividad empresarial acudió con financiamiento de terceros, siendo en el Banco de Crédito del Perú, por un monto de

crédito de S/ 200,000.00, a largo plazo, la tasa de interés efectuado por el préstamo solicitado fue: 15% anual a 60 meses. El procedimiento que otorgó mayor facilidad en los créditos fue el sistema bancario (BCP). Finalmente, el motivo del financiamiento en la entidad financiera bancaria fue para invertir en los activos fijos y capital de trabajo. Por lo tanto, estas características representan en su totalidad el desarrollo del financiamiento de la Empresa de Transportes la Perla del oriente S.A.

6.4. Respecto al objetivo específico 04:

De la encuesta aplicada al representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A. Se llegó a concluir las principales características de la rentabilidad de la siguiente manera: La empresa en sus últimos dos años mejoró el nivel de sus ingresos, el perfil empresarial que maneja en los servicios de transportes es rentable debido a la gran demanda de clientes en este sector, las inversiones que la empresa realiza permite ganancias y satisfacción de gastos que se presentan dentro de la Empresa de Transportes la Perla del Oriente S.A, de Huánuco. Finalmente, con el financiamiento adquirido la empresa ha mejorado la rentabilidad y la gestión empresarial.

6.5 Respecto al objetivo general:

De la observación de los resultados y análisis de resultados, de los objetivos específicos, se concluye, que las características del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A, de Huánuco son las siguientes: La empresa acude solicitar financiamiento de terceros, siendo el sistema bancario formal (Banco de Crédito del Perú) quien le brindo un crédito de S/ 200,000.00, a largo plazo a una tasa de interés de 15 % anual de 60 meses, destinados a activos y capital de trabajo. Estos resultados estarían indicando que la empresa se financia externamente con el sistema bancario formal; donde le otorga mayor facilidad en la obtención del

préstamo debido a que la empresa cuenta con un historial crediticio muy eficiente. Por otro lado debido a las características del financiamiento de la Empresa de Transporte la Perla del Oriente S.A., trajo consigo las características de la rentabilidad económica productiva como se reflejan en los resultados que debido al financiamiento (créditos), inversiones realizados en la empresa, en los últimos años ha sido de mejora y desarrollo económico empresarial, por ello se recomienda a los representantes legales de las micro empresas traten de acceder a préstamos bancarias pero fijándose en la tasas si le va traer consigo una mejora en la rentabilidad, debido a algunos que no tienen la misma condición del estudio de caso, aunque tienen ventajas si las empresas acceden a préstamos bancarios, ya que al obtener el crédito crea consigo un historial crediticio y esto ayudará en el futuro en beneficios. Además, abrirá puertas para solicitar préstamos y siendo lo recomendable el tipo de financiamiento a largo plazo, para que le permita invertir en mejoramientos de local y otras necesidades y así poder crecer y desarrollar más en el mercado competitivo.

Propuesta de mejora

Se recomienda una propuesta de mejora al representante legal de la empresa de estudio que también solicite préstamos en las cooperativas, cajas municipales, cajas municipales de crédito popular, Edpyme, etc. Siendo el sistema no bancario formal, donde brindan una tasa de interés más accesible y de menos tramites, todo esto con la finalidad de que al momento de pagar las cuotas se paguen menos por el interés que ofrecen las cajas, a comparación de los pagos que se realiza en las entidades bancarias ya que son muy altas.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

Aguirre, S. (2020). La rentabilidad para la toma de decisiones, análisis empírico y nivel de ingreso-teoría: <file:///D:/users/Downloads/1396-Texto del artículo-2334-1-10-20201214.pdf>

Alvarez, M. (2019). Manual de la micro, pequeña y mediana empresa: una contribución a la mejora de los sistemas de información y el desarrollo de las políticas públicas. Recuperado de [Consulta: 27 de Abril del 2020]. CEPAL, GTZ
Diciembre 2019, 105. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2022/1/Manual_Micro_Pequenha_Mediana_Empresa_es.pdf

Barreda, M. (2020). Fuentes De Financiamiento Para Pymes: Posibilidad De Apertura Al Mercado De Capitales. 143.
[http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/2165/1/Barreda - Tesis.pdf](http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/2165/1/Barreda_Tesis.pdf)

Coll. (2021). Coste de financiación - Qué es, definición y concepto | 2021 | Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>

Dasilva, K. (2018). Cuáles son las características más importantes de una empresa. <https://www.cuidatudinero.com/13714602/cuales-son-las-caracteristicas-mas-importantes-de-una-empresa>

Dominguez, F. (2022). Definición del financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos->

teoricos-y-conceptuales/

Ezam, G. (2022). Marco conceptual y teoría sobre las mype.
<https://es.scribd.com/document/317067085/Marco-Teorico-Mype>

Farias, E. (2018). Alternativas de financiamiento para las Pymes del Sector Comercial e Industrial de Guayaquil, 2018:
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>

Ferraro, C. & Rojo, S. (2018). Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización. Organización Internacional Del Trabajo, 1–54.
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/sro-santiago/documents/publication/wcms_654249.pdf

Florencia, U. (2019). Definición de Financiamiento » Concepto en Definición ABC.
<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Flores, M. (2017). proceso de capital. Contabilidad.
<https://sites.google.com/site/proyectointegradordemaria/contabilidad/persona-natural-y-juridica/escritura-publica/definicion-de-comerciante/tramites-legales-del-comerciante/impuestos-nacionales-y-distritales/planeacion/-que-es-empresa/como-se-clasifican-l>

Galán, A. (2019). Metodología de la investigación: la entrevista en investigación.
<http://manuelgalan.blogspot.com/2009/05/la-entrevista-en-investigacion.html>

Garcia, A. (2022). Fuentes de financiamiento y plazos de financiamiento.
<https://www.tiendanube.com/blog/mx/fuentes-de-financiamiento-a-largo->

plazo/

Garcia, I. (2021). ¿Qué es la rentabilidad? Definición de rentabilidad.
<https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>

Glz, G. (2020). Definicion de sectores economicos, prodcutivos, sector primario, secundarios y terciario: <https://www.unprofesor.com/ciencias-sociales/sector-primario-secundario-y-terciario-ejemplos-2445.html>

Goñi, A. (2019). Estrategias empresariales para incrementar la rentabilidad rubra: vidrierías en el distrito de Amarilis, 2018-Universidad de Huánuco.
[http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1906/GOÑI AVILA%2C Milena Yardan.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1906/GOÑI%20AVILA%20Milena%20Yardan.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernandez, J. (2021). Definiciones del financiamiento.
<https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>

Lacase, M. (2018). Teoria de los sectores productivos.
<http://nulan.mdp.edu.ar/3002/1/atucha-lacaze-2018.pdf>

Leguia, I. (2019). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del centro comercial imperial Huánuco – 2018. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 93.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13601>

Levy, N. (2019). Financiamiento, financiarizacion y problemas del desarrollo.
<http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>

Marccolla, Z. (2019). La importancia de las fuentes del financiamiento para el desarrollo empresarial. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/2494>

Mentor, H. (2020). Diferencia de una mype-conceptualizacion.

<https://herostartup.com/blog/mypes-vs-startup/>

- Montano, B. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa hotel internacional E.I.R.L. – Tingo Maria, 2017. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/5151?show=full>
- Morales, V. (2019). Los sectores económicos-productivos. <https://www.creditea.es/blog/sectores-economicos#:~:text=En la actualidad%2C existen cinco,como parte del sector terciario.>
- Moreno, R. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industrial del Perú: caso Empresa Proquitec Industrial S.A.C. Trujillo, 2017. 92. Uladech_Biblioteca_virtual: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/1430?show=full>
- Ocaña, M. (2018). Definición de rentabilidad, árbol de la rentabilidad -concepto. http://world_business.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2018/09/16.7-árbol-de-rentabilidad.pdf
- Olivas, B. (2019). Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa: caso automotriz julca – tingo maría, 2018. Repositorio.Uladech.Edu.Pe, 152: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/13070>
- Orueta, I. & Bazerque, P. (2017). La financiación de las PYMES en Iberoamérica. La Financiación de Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas a Través de Los Mercados de Capitales En Iberoamérica, 57–121: <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/CAPITULO-2.pdf>

- Paico, M. (2021). Remype. <https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-el-remype-en-el-peru/>
- Palacios, D. (2018). Situacion de las micro y pequeñas empresas. Connuestroperu. <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Perez, P. (2020). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la empresa del sector servicio, caso Pollería Pily's, del distrito de Amarilis, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17149>
- Piñero,S.(2019).Financiamiento.[https://oikonomicon.udc.es/la_teora_financiera.html#:~:text=Teoría financiera%2C o simplemente finanzas,tomar decisiones en esta área.](https://oikonomicon.udc.es/la_teora_financiera.html#:~:text=Teoría%20financiera%20o%20simplemente%20finanzas,tomar%20decisiones%20en%20esta%20área.)
- Poma, A. (2018). Caraterizacion del financiamiento, la capacitacion y rentabilidad de la micro y pequeñas empresa del sector comercio, rubro panaderia de tingo maria, provincia de Leoncio prado, periodo 2017: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/6339>
- Puentes, T. (2021). Fuentes de Financiamiento. <https://www.crehana.com/blog/negocios/financiamiento-interno/>
- Raffino, M. (2020). Rentabilidad, Financiamiento - Concepto, tipos e indicadores. <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Raffino, M. (2020). Financiamiento. <https://concepto.de/financiamiento/>
- Resendiz, F. (2021). Financiamiento a corto plazo y largo plazo. <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>

- Rodríguez, K. (2018). Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito: <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Rojas, U. (2019). Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: caso empresa Luvsa S.R.L, de Lima, 2017.-de Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela. Repositorio.Uladech.Edu.Pe, 152.: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/3999>
- Salas, S. (2018). Ley General de Sociedades • Ley 26887 [Actualizada] | LP. <https://docs.peru.justia.com/federales/leyes/26887-dec-5-1997.pdf>
- Sierralta, P. (2016). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. *Ius Et Veritas*, 8(15), 323–335. <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/123269>
- Sunat. (2022). características de las micro y pequeñas empresas. <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>
- Torres, A. (2019). Giro, tipos y características de la empresa. <https://psicologiaymente.com/empresas/giro-de-empresa>
- Torres, D. (2021). ¿A qué edad comienzan su negocio los emprendedores peruanos?- Mypes. 2021: <https://www.mypes.pe/noticias/que-edad-comienzan-su-negocio-los-emprendedores-peruanos>
- Trujillo, E. (2022). Concepto de representante legal de una empresa -peru. <https://economipedia.com/definiciones/representante-legal.html>
- Valiente, P. (2019). Teorías sobre estructuras de capital y rentabilidad. <file:///D:/users/Downloads/60332.pdf>

- Vargas, C. (2017). Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en barranquilla-Colombia. 1–14.
[http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690 - 73547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690-73547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Westreircher,G.(2020).Financiamiento:<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>
- Yulgo, P. (2019). Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “A&R Transportes Sumaq” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Repositorio Institucional - ULADECH, 79: <https://doi.org/1>
- Zamora, T. (2017). Concepto de rentabilidad -libro 981- rentabilidad y ventaja comparativa: [https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto de rentabilidad.html](https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto_de_rentabilidad.html)

7.2 Anexos:

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

TITULO DE LA TESIS	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGIA
	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	INDEPENDIENTE	
Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la micro empresa de transportes la perla del oriente de Huánuco, 2019	¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de la micro Empresa de Transportes la Perla del Oriente S.A, de Huánuco, 2019?	Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la micro Empresa de Transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.	Variable independiente Financiamiento	DISEÑO DE LA INVESTIGACION Fue no experimental-descriptivo-documental y de caso POBLACION La población será la empresa Transportes la Perla del Oriente S.A. MUESTRA La muestra será el representante y/o gerente general de la empresa. TECNICA Entrevista INSTRUMENTO Cuestionario
		OBJETIVOS ESPECIFICOS	DEPENDIENTE	
		1. Determinar y describir las características del dueño y/o representante legal de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. 2. Determinar y describir las características de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021 3. Determinar y describir las características del financiamiento de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021. 4. Determinar y describir las características de la rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021.	Variable Dependiente Rentabilidad	

7.2.2 Anexo 02: Instrumento de recolección de datos

Encuesta aplicada al representante legal de la

Empresa del ámbito de estudio



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la MYPE del caso de estudio: Empresa de Transporte la Perla del Oriente S.A de Huánuco, para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de la micro empresa de transportes la Perla del Oriente S.A de Huánuco, 2021”. La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de manera confidencial. Por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración.

Encuestado (a) INGENIERO ALEJANDRO LAMUSCHINI SANTANA Fecha: 16-07-2022

Preguntas para el objetivo específico 1:

Datos generales del representante legal:

1. ¿Qué edad tiene?

Especificar: 47 años

2. ¿Cuál es su sexo?

Masculino (X)

Femenino ()

3. ¿Cuál es su Grado de instrucción?

Ninguno ()

Primaria completa ()

Primaria Incompleta ()

- Secundaria completa
- Secundaria Incompleta
- Superior universitaria completa
- Superior universitaria incompleta
- Superior no Universitaria Completa
- Superior no Universitaria Incompleta

4. ¿Cuál es su Estado Civil?

- Soltero
- Casado
- Conviviente
- Divorciado
- Otros

5. ¿Cuál es su ocupación?

Especificar:EMPRESARIO.....

6. ¿Cuál es su profesión?

Especificar:NO TENGO.....

Preguntas para el objetivo específico 2:

Principales características de la empresa:

1. ¿Cuál es el tipo de su empresa?

Especificar:MICROEMPRESA - S.A.....

2. ¿Cuál fue el motivo de la formación de la microempresa?

- a) Obtener ganancias:
- b) Subsistencia (sobre vivencia):

3. ¿Su empresa es formal o informal?

Especificar:ES FORMAL.....

4. ¿Cuántos años tiene la empresa en el sector y rubro?

Especificar: 10 años

5. ¿Tiene trabajadores permanentes?, ¿cuántos?

Si (X)

No ()

Especificar: 26 trabajadores permanentes

6. ¿Tiene trabajadores eventuales?, ¿cuántos?

Si ()

No (X)

Especificar:

Preguntas para el objetivo específico 3:

Financiamiento de la empresa:

1. ¿Cómo financia su actividad empresarial?

Con financiamiento propio: SI () NO ()

Con financiamiento de terceros: SI (X) NO ()

2. ¿Que entidades financieras financiaron su actividad empresarial?

Especificar: Banco de crédito al peesé

3. ¿Qué sistemas le otorgan mayores facilidades para la obtención de créditos?

Sistemas bancarios. SI (X) NO ()

Sistemas no bancarios. SI () NO ()

Los prestamistas usureros. SI () NO ()

4. ¿Cuál es monto de crédito que solicitó para el financiamiento de la empresa?

Especificar: 5/200,000.00

5. ¿A qué plazo le dieron el financiamiento?

Fue corto plazo: Si () No ()

Fue largo plazo: Si (X) No ()

6. ¿Cuál fue la tasa de interés anual que pago?

Especificar: 15%. 60 Meses - BCP.

7. ¿Cuál fue el motivo para que usted solicita el financiamiento en la Empresa de Transporte la perla del oriente S.A?

Activos fijos. SI (X) NO ()

Capital de trabajo. SI (X) NO ()

Cubrir deudas. SI () NO (X)

Otros. SI () NO (X)

Preguntas para el objetivo específico 4:

Rentabilidad de la empresa:

1. ¿Cree usted que el nivel de sus ingresos ha mejorado durante los últimos años?

Si (X) No ()

2. ¿Cree usted que el perfil de su acción empresarial es rentable en nuestro distrito?

Si (X) No ()

3. ¿Las inversiones que usted realiza en la empresa le ayuda a mejorar su rentabilidad?

Si (X) No ()

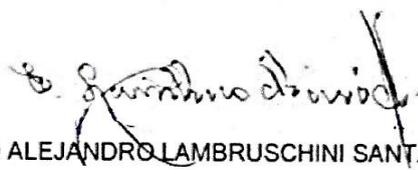
4. ¿Los créditos financieros que usted adquiere le permiten realizar inversiones para su desarrollo empresarial?

Si (X) No ()

5. ¿Considera Ud., que el financiamiento adquirido ha mejorado la rentabilidad de su Micro y pequeña empresa?

Si (X)

No ()



EDGARDO ALEJANDRO LAMBRUSCHINI SANTAMARIA

Firma de participante

7.2.3 Anexo 03: Constancia de remype

20/7/22, 7:43



PERÚ

Ministerio de Trabajo
y Promoción del Empleo

REMYPE

Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

CONSULTA DEL REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE							
(Desde el 20/10/2008)							
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN
20132962511	EMPRESA DE TRANS LA PERLA DEL ORIENTE SA	18/03/2019	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	22/03/2019	ACREDITADO	---	---

REGISTRO NACIONAL DE EMPRESAS ACOGIDAS AL REGIMEN ESPECIAL LABORAL - LEY 28015			
(Hasta el 19/10/2008)			
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	ESTADO	FECHA
NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA ESTA BUSQUEDA			

7.2.4 Anexo 04: Ficha de RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20132962511 - EMPRESA DE TRANS LA PERLA DEL ORIENTE SA
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA
Nombre Comercial: ETPOSA
Fecha de Inscripción: 06/05/1993 Fecha de Inicio de Actividades: 18/04/1979
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. CRESPO CASTILLO NRO. 800 (Y 810) HUANUCO - HUANUCO - HUANUCO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA

NOTA DE CREDITO

NOTA DE DEBITO

GUIA DE REMISION - REMITENTE

BOLETO DE VIAJE-TRANSPORTE INTERPROVINCIAL

GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA

MANIFIESTO DE PASAJEROS

Sistema de Emisión Electrónica:

FACTURA PORTAL DESDE 19/08/2020

BOLETA PORTAL DESDE 14/05/2019

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 12/11/2016

Emisor electrónico desde:

12/11/2016

Comprobantes Electrónicos:

FACTURA (desde 12/11/2016),BOLETA (desde 12/11/2016)

Afiliado al PLE desde:

07/01/2013

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 20/07/2022 10:36