



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DEL  
FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA  
MICROEMPRESA LABORATORIOS SUIZA  
PERUANA E.I.R.L. – HUARAZ, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR  
URIBE LEON, NIXON ALEXIS

ORCID ID: 0000-0002-3036-744X

ASESOR  
QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

HUARAZ - PERÚ

2022



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DEL  
FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA  
MICROEMPRESA LABORATORIOS SUIZA  
PERUANA E.I.R.L. – HUARAZ, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR  
URIBE LEON, NIXON ALEXIS

ORCID ID: 0000-0002-3036-744X

ASESOR  
QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

HUARAZ - PERÚ

2022

## **Equipo de Trabajo**

### **Autor**

Uribe Leon, Nixon Alexis

ORCID ID: 0000-0002-3036-744X

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

### **Asesor**

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

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

## **Jurados de Investigación**

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Montana Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Manrique Placido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

## **HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

**Baila Gemin, Juan Marco**

PRESIDENTE

---

**Montano Barbudo, Julio Javier**

MIEMBRO

---

**Manrique Placido, Juana Maribel**

MIEMBRO

---

**Quiroz Calderón, Milagro Baldemar**

ASESOR

## **Agradecimientos**

A nuestro centro de estudios Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (ULADECH), filial Huaraz, por haberme brindado una enseñanza de calidad en sus aulas.

A Dios, por su eterna compasión, por haberme dado sabiduría e inteligencia en el transcurso de mi formación, para ver cristalizado mi anhelo de ser profesional.

A la Dt. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar, Docente Tutor Investigador, a quien le debo la elaboración de mi trabajo de investigación.

Finalmente agradecer a los catedráticos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y a mis compañeros, por la confianza y el apoyo brindado, en el proceso de mi formación profesional.

**Nixon Alexis**

## **Dedicatoria**

A mi madre Mavila y mi padre Gabriel, por darme la vida, la fuerza y la esperanza para poder continuar con mis mayores logros personales por haber contribuido en mi formación profesional, por las horas de desvelo, por su dedicación y desprendimiento en todo momento, por haberme inculcado valores espirituales y morales, por todo

A mi adorada sobrina Valentina, a pesar de su corta edad por brindarme su compañía y amor todos los días y demostrar que todo se puede.

A mis hermanos Omar, Gaby y Elvis; por su invaluable apoyo, quienes me motivaron a seguir estudiando y demostrarme que no existe límites.

**Nixon Alexis**

## **Resumen**

La presente tesis tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades en la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020. La metodología a desarrollar fue de tipo no experimental y de enfoque cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 01: Se estableció que para mejorar su actividad económica recurren a las fuentes externas. Respecto al objetivo 02: Recurrió a una entidad bancario, por los distintos tipos de requisitos que solicitaban no pudo acceder a que le otorguen un crédito. Respecto al objetivo 03: Las entidades bancarias solicitan requisitos para poder dar un préstamo, ahora las gestionan más rápido y sus tasas de interés son más bajas. Conclusión general: Se concluye de todo lo estudiado que las oportunidades del financiamiento y rentabilidad influyeron en el desarrollo de las micro empresas.

Palabras clave: Financiamiento, Rentabilidad y microempresa.

## **Abstract**

The present thesis had as general objective: To identify the financing and profitability opportunities that improve the possibilities in the micro company Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020. The methodology to be developed was of a non-experimental type and a quantitative, descriptive, bibliographic and case approach, applying the techniques of bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions were also taken. ; obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective 01: It is established that to improve their economic activity they resort to external sources. Regarding objective 02: He turned to a bank, due to the different types of requirements they requested, he could not access a loan. Regarding objective 03: The banking entities request requirements to be able to give a loan, now they manage them faster and their interest rates are lower. General conclusion: It is concluded from everything studied that financing opportunities and increased profitability in the development of microenterprises.

**Keywords:** Financing, Profitability and microenterpris

## Contenido

Carátula.....	i
Contra Carátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado Evaluador y Asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	15
2.1 Antecedentes.....	15
2.1.1 Internacionales.....	15
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	20
2.1.4 Locales.....	23
2.2 Bases teóricas.....	27
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	27
2.2.2 Teorías de la rentabilidad.....	30
2.2.3 Teorías de las empresas.....	32
2.2.4 Teoría de las Micro y pequeñas empresas.....	34
2.2.5. Empresa en estudio.....	35
2.3 Marco conceptual.....	36
2.3.1 Definiciones de financiamiento.....	36
2.3.2 Definiciones de rentabilidad.....	36
2.3.3 Definiciones de empresa.....	37
2.3.4 Definiciones de micro y pequeñas empresas.....	37
III. Hipótesis.....	38
IV. Metodología.....	39
4.1 Diseño de investigación.....	39
4.2 Población y muestra.....	39

4.2.1	Población.....	39
4.2.2	Muestra.....	39
4.3	Definición y operacionalización.....	40
4.4	Técnicas e instrumentos.....	42
4.4.1	Técnicas.....	42
4.4.2	Instrumentos.....	42
4.5	Plan de Análisis.....	42
4.6	Matriz de consistencia.....	43
4.7	Principios éticos.....	43
V.	Resultados y análisis de resultados.....	45
5.1.	Resultados.....	45
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	45
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	47
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	49
5.2.	Análisis de resultados.....	51
5.2.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	51
5.2.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	52
5.2.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	52
VI.	Conclusiones.....	54
6.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	54
6.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	54
6.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	55
6.4.	Conclusión General.....	55
VII.	Aspectos complementarios.....	57
VIII.	Aspectos complementarios.....	58
8.1.	Referencias bibliográficas.....	58
	ANEXOS.....	63
	Anexo 01: Matriz de consistencia.....	63
	Anexo 02: Ficha RUC.....	66
	Anexo 02: Cuestionario de recojo de información.....	68

## ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01 .....	51
CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02 .....	52
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03 .....	52

## I. Introducción

La presente tesis va a describir las propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L –Huaraz,2020.

La MYPE en el mundo son muy importantes para la economía. Según el consejo internacional se tienen los siguientes datos de las pequeñas empresas que va representar el 90 % de dicho tipo de empresa, también estas generan el 55% y 65% de los diferentes empleos que son cubiertos y por ende tienen la responsabilidad del 50% de los movimientos monetarios que estas son registradas en el producto interno bruto en el mundo. Nos indica que hay unos 180 y 230 millones de las empresas que se registran en el banco mundial, que en totalidad de las empresas n el mundo son el 85% de la MYPE, su acceso a los préstamos es mínimo y también la opción de financiarse con capital propio o externo (Molinetti, 2018).

Los registros en América Latina y el Caribe, nos indica que las micro y pequeñas empresas son muy importantes para el desarrollo de un país, de manera económica, como en lo social. Los gobernantes buscan organizarlas y buscan opciones para dar ayuda en su desarrollo a las micro y pequeñas empresas, como una herramienta para apoyarlas está el acceso a créditos para su financiamiento. El gobierno de México, tiene la intención de utilizar una inversión de 800 millones de dólares, esta tendrá la finalidad para el fortalecimiento de la MYPE. Para el inicio en operaciones de la MYPE, esta va iniciar por el capital, esta puede ser capital propio o por terceros, va a tener la finalidad de ayudar en los gastos o adquisidores que realizara el emprendedor con la empresa, para que se puedan seguir desarrollando en el mercado (Dini & Stumpo, 2016).

Dentro de la MYPE se encuentran distintos tipos de problemas financieras, el principal

es el acceso al financiamiento, porque con la banca tradicional exigen garantías o un pago de intereses altos. Dicho caso se da en países como México y Perú, la MYPE opta a invertir sus recursos propios, al no poder cumplir los requisitos para acceder al financiamiento de fuente externa, otra opción es realizar el financiamiento mediante los proveedores estas constituyen una alternativa en sus financiamientos (Laitón & López, 2018).

El financiamiento es importante para las empresas para la realización de su desarrollo, les da como opción desarrollar las estrategias para sus operaciones estas mejorar su producción, para la compra de bienes entre otros, para realizar todo lo mencionado es necesario el financiamiento externo, pero para poder él obtener el financiamiento ponen muchas trabas y buscan un financiamiento (Bravo, 2018).

Para conocer el rendimiento de la micro empresa se dará mediante la rentabilidad para tener conocimiento de utilidades que genera mediante la actividad que realiza obtendrán los resultados por periodos de tiempos.

Por lo expuesto anteriormente se estableció el enunciado del problema de la investigación, será la siguiente en mención: ¿Las oportunidades del financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L.- Huaraz, 2020?

También se formuló un objetivo general para dar respuesta a la interrogante mencionada que es la siguiente: Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020.

Los objetivos específicos son los siguientes:

- 1 Establecer las oportunidades del Financiamiento y rentabilidad que mejoren las

posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

- 2 Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020.
- 3 Explicar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020.

Para justificar la investigación de la micro empresa en estudio, esta contara con las referencias bibliográficas para que pueda guiar a otros estudiantes que investigan variables similares y estas les sirva de guía con diferentes autores. También nos permite conocer como es el financiamiento y rentabilidad la microempresa, para proponer propuestas de mejora para el desarrollo de sus actividades económicas.

La metodología que se consideró usar fue no experimental porque la información que fue obtenida son datos del presente, es descriptivo porque solo se centralizaría en analizar los datos obtenidos y también es bibliográfica por el uso necesario de información de los antecedentes, internacionales, nacionales, regionales y locales.

Los resultados que se obtuvieron, fueron que las MYPE solicitan financiamiento de una fuente externa, los solicitan en entidades bancarias pero la microempresa en estudio obtuvo el financiamiento de una fuente informal con una tasa de interés elevada y en un corto plazo, la micro empresa no mejoro su rentabilidad al obtener el crédito financiero y consideran que los beneficios que tienen son por parte de sus activos.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

López y Farías (2018) en su tesis titulada: Análisis de alternativas de financiamiento para las PYMES del sector comercial e industrial de Guayaquil, donde su objetivo general es establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología de investigación es descriptiva y explicativa, el tipo de investigación es cualitativa, cuantitativa y no experimental longitudinal. En base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, se determinó que un factor importante en la toma de decisiones de las PYMES, viene a ser el mercado bursátil como fuente de alternativa de financiamiento, eso porque conlleva a ser menos costoso su interés, para terminar, concluimos que las pequeñas y medianas empresas buscan precios accesibles para tener un mejor control de los recursos financieros.

Báez & Puentes (2018) en su artículo científico sobre Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. Los investigadores mencionan que las pequeñas y medianas empresas en Colombia, presentan serias dificultades para su crecimiento, entre ellas es la ausencia de conocimiento en las áreas de gestión empresarial y el aspecto

financiero. Esto les impide acceder al crédito porque no cuenta con historial crediticio, debido a la informalidad y aunado a esto son consideradas como empresas de alto riesgo. La investigación identifica la presencia de los parámetros financieros utilizados para la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las pymes del sector manufacturero de Duitama. El estudio es de tipo descriptivo, con diseño de campo no experimental, transversal; empleando la encuesta para gestión financiera en pequeñas y medianas empresas. Dentro de los hallazgos se encontró: La ausencia de planificación financiera para toma de decisiones a largo plazo y el escaso manejo de herramientas financieras para evaluar la inversión; a corto plazo, el 57,5% define con anticipación las políticas de créditos, respecto al manejo de inventarios el 77,5% de las empresas manufactureras planifica los inventarios según las necesidades de producción y el 17,5% cuando los stocks lo requieren. En conclusión, los investigadores determinan que es necesario que las empresas reciban capacitación en el área financiera de tal manera que mejoren su posicionamiento financiero y aumenten la credibilidad en rentabilidad.

Salort & Mateos (2018) en su tesis de grado sobre La financiación de las Pymes en España. Caracterización y análisis empírico. En su investigación señalan que el papel de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) desempeñan la economía de todos los países, en España las Pymes representan aproximadamente el 90% del total de las empresas existentes y generan el 80% del empleo. Sin embargo, estas empresas son las más vulnerables a la hora de conseguir la financiación necesaria para sus proyectos de inversión. De hecho, un buen número de investigaciones han evidenciado esta realidad, habiendo acuñado el término déficit de financiación (finance gap), característico de las Pymes. Este trabajo se hace eco de esta

problemática, de especial incidencia en nuestro país a consecuencia de una situación económica que ha tenido una mayor intensidad y duración que en otros países de nuestro entorno. La etapa de bonanza se caracterizó por una fuerte expansión crediticia, mientras que la de recesión estuvo marcada por la escasez de crédito, derivada de los problemas que también sufrió el sistema bancario. El presente estudio realiza un análisis, desde una perspectiva empírica, de las principales fuentes de financiación que utilizan las pymes españolas. Ambos autores concluyen que las micro y pequeñas empresas deberían intentar apostar por financiaciones que les impulsen y mejoren en su evolución. Situación debido a que tienen un gran desconocimiento de los apoyos financieros alternativos que existen, pues en muchos casos a las micro y pequeñas empresas se les achaca de ser compañías familiares, con personal con insuficiente formación y poco especializada.

Aguirre (2016) en su tesis titulada: Fuentes y formas de Financiamiento para pequeñas y medianas empresas del sector comercial de Quito, período: 2010-2020 realizado en Ecuador, donde su objetivo pertinente fue analizar las fuentes y formas de financiamiento para las pequeñas y medianas empresas comerciales de Quito; su tipo de metodología de investigación realizado fue descriptiva y correlacional, llegando a la conclusión que existen fuentes y formas de financiamiento, sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, además consideran que implican procesos tediosos, por lo que generalmente buscan la opción más cara pero que finalmente termina siendo la más rápida como las fuentes y formas de financiamiento informales. Es así que utilizan en su mayor parte a los créditos de Proveedores (33%), dinero propio (28%), Amigos y Terceros (14%)

Familiares (13%) y como última opción a las Obligaciones Financieras o créditos de Instituciones Financieras (10%) y el Anticipo de Clientes (3%).

### **2.1.2. Nacionales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Ponce (2019) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librería distrito de Huánuco – Huánuco, 2019. Donde tuvo como objetivo general, Determinar las oportunidades del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Librería –distrito de Huánuco- Huánuco 2019. El estudio fue de tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo, el diseño fue no experimental y transversal. Se trabajó con la población y muestra de 12 representantes de micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio rubro librería, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas utilizando la técnica de la encuesta obteniéndose los siguientes Resultados: Respecto al Financiamiento: el total de encuestados, el 67% de los representantes manifestaron que si conocen los tipos de financiamiento tales como: préstamo, crédito, y pagare para el otorgamiento de crédito para las empresas de servicios, mientras que el 33 % responden que no conocen. Respecto a la Rentabilidad: de los encuestados, el 83% manifiestan que, si percibe que su empresa es rentable, mientras el 17% respondieron que no perciben que su empresa es rentable, con los resultados obtenidos señalan que las oportunidades de

financiamiento si influye en la rentabilidad de la mype, ya que los encuestados consideran que con la ayuda del financiamiento recibido si mejoro la rentabilidad de su empresa, como también sus ventas han aumentado, así mismo también se concluye, que no es afectada significativamente por el financiamiento que experimentan, en tal sentido, se asemeja a las oportunidades del financiamiento que influye en la rentabilidad de la mype del sector comercio rubro librería en el distrito de Huánuco.

Velásquez (2019) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales- Caso de la empresa comercial ferretería Magno, Lima 2019.El objetivo de esta investigación fue: Identificar las oportunidades de rentabilidad que mejoren las posibilidades de las MYPE – caso de la empresa Comercial Ferretero Magno, Lima 2019. La metodología empleada en esta investigación fue no experimental – expo facto – descriptivo- analítica y cuantitativa. Para obtener la información se solicitó los estados financieros de la empresa de los períodos 2016 a 2018 para poder calcular y analizar las ratios relacionadas a la rentabilidad de la empresa. En tal sentido, se analizó los aspectos más resaltantes de la rentabilidad de la empresa y se propuso una mejora. Los resultados fueron los siguientes: El Rentabilidad financiera en los años 2016 a 2018 fueron 3.43%; 14.72% y 2.83%. Del mismo modo, la rentabilidad económica fue 10.01%; 24.84% y 12.97% en el mismo período. Llegando a la conclusión que en el período 2017, la rentabilidad de la empresa fue mejor que en los demás períodos estudiados.

Hilario (2017) en su tesis titulada Las decisiones de inversión y su influencia en la rentabilidad de la empresa grupo León Ferretería y Construcciones E.I.R.L.

Huanuco-2016, donde su objetivo general fue determinar de qué manera las decisiones inversión influyen en la rentabilidad de la empresa Grupo León Ferretería y Construcciones E.I.R.L. Huánuco-2016. Así mismo utilizo la siguiente metodología experimental de tipo transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue determinar cómo las decisiones de inversión influyen en la rentabilidad de Grupo León Ferretería y Construcciones E.I.R.L. Como conclusión nos dice que se determinó que el capital de trabajo influye en la rentabilidad, ya que la efectividad en la utilización del capital de trabajo genera mayor utilidad o rentabilidad. El capital corriente permite cubrir las necesidades a corto plazo, para seguir invirtiendo y continuar con el normal desarrollo o actividad empresarial.

Jinez (2017) en su tesis titulada: El financiamiento con periodo de gracia y la liquidez de las MYPES del sector ferretero del centro comercial Micaela Bastidas, año 2016, donde su objetivo general es determinar la relación del financiamiento con el periodo de gracias en la liquidez de las MYPES del sector ferretero del Centro Comercial Micaela Bastidas, año 2016. Su metodología fue de tipo no experimental, transversal y explicativa, su nivel de investigación fue descriptivo y relacional. En conclusión, se llegó a la determinación de que el periodo de gracia en el financiamiento tiene mayor relación en el capital de trabajo de las MYPES y al obtener liquidez para cancelar sus deudas a proveedores o invertir en su negocio y teniendo en cuenta que en los meses que tienen periodo

### **2.1.3. Regionales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad de la

región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de muestra de investigación.

Martínez (2017) en su tesis titulada: *Financiamiento del Capital de Trabajo del periodo 2016 y propuesta de un Plan de Lineamiento para el Financiamiento de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector industrial – rubro construcciones metálicas del distrito de Chimbote*, su objetivo general es determinar el financiamiento del capital de trabajo del periodo 2016 y propuesta de un plan de lineamiento para el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industrial – rubro construcciones metálicas del distrito de Chimbote, la metodología es de tipo descriptiva y aplicada, el diseño de la investigación es no experimental y transversal. En conclusión, se pudo constatar que las micro y pequeñas empresas acceden a los créditos dados en su mayoría por entidades no bancarias, debido a que éstas le generan confianza porque se tiene más tiempo y mejores condiciones para poder pagar los créditos obtenidos.

Sánchez (2017) en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa M&M INVERSIONES, CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Casma 2016*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M&M INVERSIONES, CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Casma 2016. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Respecto al objetivo 1, los autores nacionales citados pertinentes concuerdan que a las micro y pequeñas empresas en el Perú tienen

demasiadas dificultades al momentos de solicitar préstamos en las entidades financieras e inclusive en algunas entidades no financieras, debido a que no cuenta con ingresos altos, para ello es que en muchos caso las micro y pequeñas empresas solicitan préstamos derivados de terceros que les tienen una tasa mucho más alta y a un plazo demasiado corto que de una entidad financiera o no financiera, perjudicando su permanencia y liquidez inmediata. Respecto al objetivo 2, la información proviene del cuestionario realizado al gerente de la empresa, estableciendo que si obtiene financiamiento de terceros, para ser precisos de una entidad financiera (BCP), no teniendo inconvenientes al solicitar el crédito, además que la cifra que solicitaron fue aceptado, no tuvieron complicaciones para solicitar préstamos puesto que se encuentra constituida formalmente, su tasa de interés fue del 20% anual a 12 meses de plazo y el financiamiento fue para capital de trabajo, exclusivamente para compra de mercadería.

Mendoza (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del CASO EMPRESA GRUPO MERCANTIL SAENZ E.I.R.L., CASMA 2016 la investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del CASO EMPRESA GRUPO MERCANTIL SAENZ E.I.R.L., CASMA 2016. La investigación fue no experimental – descriptiva, se utilizó el método de revisión bibliográfica – documental. Las MYPES representan un conjunto de pequeñas y medianas empresas formales e informales que realizan actividades de desarrollo, dando oportunidades de empleo a grandes sectores de la población, a la vez de autoempleo de índole familiar permitiendo combatir pobreza. En el Perú las

MYPES conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPES; las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país. Estos datos estarían implicando que, los rendimientos y/o productividad de las MYPES son bajos, en contraposición a las medianas y grandes empresas, ya que sólo el 1.6% (que representan dichas empresas) estarían generando el 58% de la producción nacional

#### **2.1.4. Locales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Solorzano (2016) en su tesis titulada: *Financiamiento, capacitación y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería- Huaraz, 2014*. Tuvo como objetivo: Determinar que el financiamiento y la capacitación inciden en la rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de Huaraz en el 2014. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental y transversal; la población muestra estuvo conformado por 26 propietarios y administrativos de las ferreterías de la ciudad de Huaraz, la técnica empleada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: el 77% afirmaron la necesidad de fondos económicos mediante el financiamiento para su micro empresa; el 65% afirmaron que mantenían vigente el financiamiento de su micro empresa; el 77% afirmaron pagar puntualmente el financiamiento obtenido; el 73% afirmaron que los objetivos de la capacitación

contribuyen a la modernización de la administración privada; el 85% opinaron positivamente que la capacitación brinda la preparación necesaria al trabajador para desarrollar la micro empresa; el 77% opinaron afirmativamente que la tasa de crecimiento del mercado influye en la rentabilidad de su micro empresa; el 73% afirmaron que es necesario cuidar los costos operativos para la rentabilidad de la ferretería. Conclusión: queda determinada que el financiamiento y la capacitación inciden en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de Huaraz en el 2014; en concordancia con los resultados obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición que se relacionan positivamente con el marco teórico, de acuerdo a los datos e información analizados y explicados en los antecedentes y las bases teóricas.

Valerio (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro cafetería de la provincia de Huaraz, 2015. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro cafetería de la provincia de Huaraz 2015. La investigación fue cuantitativa, porque para el procesamiento de los datos utilizamos la matemática y la estadística e instrumentos de medición. La investigación fue no experimental descriptivo, debido a que sólo se ha limitado a describir las principales características de las variables de las micro y pequeñas empresas: concluyendo respecto a los empresarios legales de la Mype 100% encuestados: El 75% son adultos y es de sexo masculino, el 50% tienen educación superior universitaria completo, el 25 % superior no universitaria, el 63% de los representantes legales son casados, el 12. % son solteros. Los empresarios

encuestados manifestaron que las principales características del financiamiento de la Mype. El 88% obtuvieron el financiamiento bancario, el 12% dicen que el financiamiento es de la propia empresa, el 12% nos dice que son de entidades bancarias y el 63% nos dice que son de entidades no bancarias y el 25% confirmaron que el crédito fue para capital de trabajo el 25% para activo fijo y el 37 % para programa de capacitación, y el 13% en otros, el 12% de los representantes legales nos dicen que se capacitaron en gestión empresarial, 38% se capacitaron en manejo empresarial y el 50% para el otorgamiento de crédito, el 50% de la muestra ha recibido solamente 1 curso de capacitación, y el 50 % no ha recibido ningún curso, el 50% de los microempresarios afirma que la rentabilidad de sus empresas mejoro en los últimos 2 años y el 50% no precisa, el 62% de los microempresarios manifestaron que la capacitación si mejoro la rentabilidad de sus empresas y el 13% cree que no mejoro la rentabilidad de sus empresas.

Celmí (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes en el mercado de pedregal - Provincia de Huaraz, 2015. Tuvo como enunciado del problema ¿cuáles principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio – rubro abarrotes del mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015?, para dar respuesta al problema se planteó por objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes en el mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo, para desarrollarla se escogió una muestra poblacional de 19 MYPE, a quienes se les aplico un cuestionario de preguntas, utilizando la técnica de encuesta,

se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto a los representantes legales de las MYPE, el 68% son adultos, el 58% son del sexo femenino, el 74% son casados y el 42% tienen secundaria incompleta. Respecto al perfil de las MYPE, el 100% tienen de 1 a 5 trabajadores, el 68% son formales y el 100% fueron creadas con el propósito de obtener más ganancias. Respecto al financiamiento, el 58% afirman que, si es importante el financiamiento, y el 53% recibieron créditos financieros de terceros para su negocio. Respecto a la rentabilidad, el 68% consideran que el financiamiento sí mejora la rentabilidad de las empresas, y el 84% manifestaron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años. Llegando a las siguientes conclusiones; la mayoría de las MYPE financian su actividad con fondos ajenos y dijeron que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos años.

## **2.1. Bases teóricas**

### **2.1.1. Teoría del financiamiento**

#### **2.2.1.1. Teoría del financiamiento**

Según Corti (2020) para poder llevar el desarrollo de la empresa por diferentes rubros económicos es elegir un rubro específico, se necesitará de financiamiento la cuales son un conjunto de recursos monetarios. Su principal característica es la obtención de dinero por medio prestamos estas serán utilizadas para complementar al recurso propio.

Corona (2021) nos da a conocer que el financiamiento es la obtención créditos o ingreso económico, estas van a ser destinadas principalmente para la iniciación de un emprendimiento o la creación de algún proyecto, estas pueden ser realizadas de manera personal o como organizaciones. Es de gran relevancia agregar que para obtener el financiamiento necesario para cubrir el nuevo desarrollo de la empresa se dará por medio del préstamo.

#### **2.1.1.2. Sistema de financiamiento**

Para optar por un crédito con mejores beneficios y tasas de interés adecuades se recurre al financiamiento formal bancario. Según Boullosa (2017) nos indica que el financiamiento pueda ser obtenidas de manera formal como las entidades bancarias y no bancarias y estas están especializas en otorgar los prestamos mediante créditos y son supervisadas de forma directamente o indirectamente establecidas SBS.

Mencionadas como:

- Bancos: Su principal negocio es brindar el dinero que es depositado

por el público se da por medio de sus depósitos como sueldos, ahorros o por otro tipo de modalidad, y la función que realiza el banco con el dinero mencionado para su propio capital, como su fuente de ingreso y también para dar préstamos en diferentes formas.

- **Financiamiento formal no bancario:** Las entidades que conforman esta fuente externa de financiamiento son las cajas municipales de ahorro y crédito, también se limitan a la región a la cual pertenecen. En la actualidad las cajas municipales ya tienen una lista de clientes para su expansión a nivel nacional. Se define a la caja de ahorro como una entidad que brinda préstamos como los bancos y también usan el mismo método para poder dar el crédito que buscan tiene una forma parecida de trabajo como el banco y también van a captar los depósitos que se realizan, para la realización de financiamiento principalmente a la MYPE (Boullosa, 2017).

### **2.1.1.3. Fuentes del financiamiento**

Actualmente hay muchas maneras de obtener el capital que requiere una empresa, por ende, es importante definir cada una de ellas y están representadas por el corto plazo menor a un año y el largo que está representada a un tiempo mayor a un año, se mencionara sus definiciones a continuación:

- **Financiación interna:** Esta fuente de financiamiento son el propio dinero de los accionistas o dueño que invierte en su empresa, mediante su actividad económica de un periodo determinado. Sus formas son:
  - Son las que provienen de las acciones de la empresa.
  - Son las nuevas aportaciones que van a brindar los dueños a la empresa.

- Financiación externa La MYPE para que obtengan su financiamiento no fue del medio más fácil, pero se puede conseguir fuentes de financiamiento pro terceros pero te ofrecen propuestas que son ventajosas y con algunas desventajas como la tasa de interés alta y también se puede obtener un récord crediticio que es favorable para la empresa (Boullosa, 2017).

Según López (2018), nos da a conocer las fuentes externas:

- Son mediante las aportaciones de los socios.
- Préstamos: son obtenidas por contratos con una persona física o jurídica la cual le desembolsará el dinero y esta tendrá que ser devuelta en un plazo de tiempo establecido más el interés a favor. Si el préstamo es de corto plazo será devuelta en un tiempo menor de un año.
- Pagaré: es la promesa de pago por alguna persona que se establecerá en un documento. Estará establecido en el documento el monto establecido y el tiempo en plazos determinados para poder realizar su devolución.

#### **2.1.1.4. Plazos del financiamiento**

Álvarez (2015) nos da a conocer que los plazos de financiación se clasifican según un tiempo establecido para realización de la devolución del crédito para su financiamiento. Por lo mencionado hay dos tipos de plazos que son:

Financiamiento a corto plazo estas son menores a un año para la devolución del crédito obtenido.

Financiamiento a largo plazo estas son superiores a un año para su devolución.

#### **2.1.1.5. Costos de financiamiento**

Al obtener un financiamiento la entidad bancaria nos mencionara que tendrá un

costo que es el interés que se pagara del préstamo obtenido, el interés puede variar mediante el tiempo en el que se devolverá el préstamo puede variar según lo establezca la entidad bancaria que otorga el préstamo.

#### **2.1.1.6. Usos del Financiamiento**

Según Boullosa (2017) nos da a conocer la forma de usos del financiamiento:

- Capital de trabajo: Son los recursos que requiere una empresa para la realización de su actividad económica y son dadas en corto plazo.
- Mejoramiento y ampliación del local: se dan en la MYPE, para adquirir un espacio más para la mejora de sus actividades.
- Mejora de activos fijos: son las renovaciones de sus activos fijos que ya tenían para así mejora la calidad y rapidez de sus actividades económicas.

#### **2.1.2. Teorías de la rentabilidad**

Según Sánchez (2002) en toda actividad económica se aplica la rentabilidad como en la distribución de recursos humanos, materiales y financieros con la cual se obtendrán resultados exactos, pero tienen diferentes usos para otros cálculos.

Para Vega (2012) para poder evaluar a las utilidades obtenidas se realiza por medio del instrumento llamado rentabilidad esta va a calcular por un periodo de tiempo determinado respecto a su inversión.

Para Pascual (2009) para conocer cuales son los beneficios que obtienen una empresa se utilizara una fórmula de la rentabilidad esta será presentada en un resultado en porcentaje que se obtendrá por la magnitud económica de interés para la empresa, esta puede ser el capital que se invirtió para el mejoramiento de la empresa esto aumentara el valor de la empresa.

Determina Suarez (2008) que la rentabilidad es el resultado que se obtendrá al

realizar una inversión en un periodo de tiempo donde se va a considerar del tiempo de duración de un proyecto.

La rentabilidad muestra el beneficio en términos relativos o porcentuales de una actividad económica donde está involucrada el capital invertido o los fondos propios. Son demostrados en unidades monetarios los beneficios y la rentabilidad van a ser expresados en porcentajes (Suarez, 2008).

Para Zamora (2008) nos afirma que para conocer la rentabilidad económica de una empresa se dará por medio del cálculo entre el beneficio antes del interés y el activo que tiene la empresa y será multiplicado por cien para obtener el resultado en porcentaje.

#### **2.2.2.1. Tipos de la rentabilidad**

Se consideran dos tipos de rentabilidad para poder conocer el estado de una empresa económicamente.

La rentabilidad financiera es conocida también como los fondos propios y estos son los beneficios que van a obtener por la inversión que se realizó en los recursos propios, nos dará a conocer cuáles son los benéficos que obtendrán los accionistas porque ellos son los que aportaron para los recursos de la empresa,

La rentabilidad financiera, va a considerar el rendimiento neto que se da en periodos de tiempo y los recursos propios que tiene la empresa. Los accionistas consideran a la rentabilidad financiera la más cercana para su necesidad, y es el indicador para que los directivos busquen un desarrollo.

$$\text{“RF} = (\text{Beneficio Neto} / \text{Fondos Propios}) \times 100\text{”}$$

Rentabilidad económica va hacer referencia a un determinado periodo, esta va ser considerados los resultados obtenidos de los distintos intereses que se dan antes de

la operación, para el tema de la inversión que se va a realizar del activo total (Vega, 2012).

Para la rentabilidad va a enfrentar un resultado por medio de ratios en las cuales interfieren para su formulación los intereses, los fondos propios y el rendimiento de un periodo determinado (pascual, 2009).

La rentabilidad económica va a buscar la eficiencia en la gestión empresarial, en esta se mostrará todo lo referente al estado de los activos, también su trabajo de cómo se utiliza su financiación, para que se pueda determinar el carácter de una empresa si esta es rentable o no lo es para la economía de una empresa.

“RE = Resultado antes de intereses e impuesto/Activo total a su estado medio”

### **2.1.3. Teorías de las empresas**

#### **2.2.3.1. Funciones de la empresa**

Las funciones que realizan son burocráticas y tienen gran relación con el trabajo de la contabilidad, con el control interno y con obligaciones fiscales, esta se basará en los procesos que iniciaran por al planificar, al organizar, al gestionar y al controlar las distintas actividades que realice una empresa para su desarrollo (Boullosa, 2015).

#### **2.2.3.2. Objetivo de la empresa**

El objetivo que tiene la microempresa estas van a ser relacionadas con las actividades económicas de la empresa, va a desarrollar sus beneficios con mediciones de la rentabilidad y a la vez se verá el capital invertido.

La MYPE para la realización de su objetivo desde la parte económica como la organizativa se darán por medio de la rentabilidad esta medirá su crecimiento y su desarrollo en el mercado (Boullosa, 2015).

### **2.2.3.3. Clasificación de las empresas**

Para Rosario (2017) esta clasificación es realizada por diferentes tipos de empresas que estas se dedican a las actividades como la agricultura, las prestaciones distintos tipos de servicios, la caza, la ganadería de distintos tipos de animales, la pesca, la extracción de minerales, petróleo, etc.

Tenemos a la empresa del sector secundario estas van a realizar la transformación de las distintas materias primar que se relacionan a las actividades puede ser las siguientes y principales como la maderera, las construcciones, lo textil, entre otros.

Las empresas prestadoras de servicios estas son empresas que se dedican a ofrecer mano e obra para cualquier necesidad que unió desee como la contratación de choferes, pintores, contadores, abogado entre otros.

### **2.2.3.4. Tamaños de empresas**

Para la INEI (2019), nos da a conocer el tamaño de una empresa va a estar conformada por los siguientes:

- Las grandes empresas: Su principal característica es el manejo de manejar un financiamiento grande y los capitales, están tienen varios establecimientos para la realización de sus ventas, tienen una gran cantidad de colaboradores que van ser de total confianza en sus actividades dentro de la empresa, estas van a contar con una organización interna en la empresa y es manejada por el área de administración para la realización de variadas operaciones.
- Las medianas empresas: Para este tipo de empresas van a intervenir una cantidad considerable de colaboradores o pueden pasar hasta miles, también van a contar con diferentes áreas para el desenvolvimiento de capacidades.
- Las pequeñas empresas: Son entes independientes la finalidad para su creación

es la de generar ingresos, tienen un tope para sus ventas anuales y no pueden exceder un determinado límite de colaboradores.

- Las microempresas: Es una empresa que se establece en una propiedad individual, la realización de su actividad económica se da por la fabricación de manera artesanal, estas son principalmente para la producción, ventas, entre otros.

#### **2.1.4. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas**

Para Ramos (2016) nos indica que en el artículo 2° se caracteriza la MYPE es un ente económico, esta puede ser constituida por una persona natural o jurídica, está en la legislación vigente para la realización de su gestión empresarial, estas van a tener el objetivo de dar un mejoramiento para que realice la extracción o la transformación de bienes, para la producción y la para comerciar los distintos bienes o los distintos servicios que se necesiten.

La ley va a referir que las micro y pequeñas empresas, pueden tener cualquier tamaño y tienen características propias en su funcionamiento, por lo mencionado tienen el mismo trato para la ley.

##### **2.2.4.1. Características**

Nos indica que en el artículo 3° se va a establecer que la MYPE va a ubicar ciertas especificaciones que son las siguientes:

- Se estableció un monto máximo para sus ventas de 150 UIT

son para la MYPE.

- Hasta un monto máximo de 1700 UIT será obligadas a las pequeñas empresas.

#### **2.2.4.2. Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)**

Según las modificatoria que se dio en la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial). Se modificaron varios puntos importantes de la ley actual, estos cambios son los siguientes: ahora las microempresas van a definirse por la cantidad de sus ventas, ya no por el número de colaboradores las cuales estaban limitadas solo por diez, ahora las micro empresas acumulan por un periodo de un año 150 UIT como máximo y las pequeñas empresas venden por más de 150 UIT y hasta máximo 1.700 UIT esto se dará entre el periodo de los tres primeros años, esta se dará en su registro de la REMYPE, las empresas nuevas van a estar libres de sanción si cometen alguna falta tributaria o laboral, tendrá la opción de corregirlas en lapso de 12 meses para evitar el pago de multas, una MYPE realiza ventas superando a lo establecido, por ley tendría que ser registrado en el régimen general. La MYPE estas podrán deducir de sus planillas anuales el 1% del costo.

#### **2.1.5. Empresa en estudio**

La empresa tiene por razón social es Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L., con Ruc N°: 20408041024. Comenzó el inicio de sus actividades el 08/01/2010. Cuya actividad principal: Otras actividades de atención de la salud humana. Su domicilio fiscal actualmente Jr. Juan de la Cruz Romero NRO. 1256 Ancash, Huaraz, Huaraz.

- Misión: Dar el mejor servicio en exámenes clínicos de manera eficiente

y confiables para satisfacer las diferentes necesidades de los clientes, por medio de equipos altamente calificados.

- **Visión:** Convertirnos en el primer laboratorio clínico a nivel local para atender las diferentes urgencias de los clientes, como en otras entidades hospitalarias y de otras corporativas.

## **2.2. Marco conceptual**

### **2.2.1. Definiciones del financiamiento**

Es la obtención del crédito que se dará para realizar la inversión o para diferentes tipos de gastos o para necesidades que se tienen y el dinero que se obtuvo por otro medio se va a devolver en plazos determinados por mutuo acuerdo, se ofrecieron distintos tipos de garantía para la obtención del crédito, para la entidad financiera la garantías que piden son favorables para ellas en caso de incumplimiento del depósito del dinero concedido, por eso ellos hacen el cobro puntual. La finalidad del financiamiento es la obtención del crédito es la búsqueda de un menor costo para la devolución y tiene como objetivo realizar la devolución del crédito en pagos mayores a un año o en meses a un costo del capital fijos con intereses. (Rosario, 2017).

Las empresas que están registradas en el sector terciario estas utilizan la capacidad del personal estas vana a realizar labores intelectuales o físicas. En estas se registran diferentes tipos de organizaciones como los hoteles, educación, laboratorios, el banco, los seguros, etc. (Rosario, 2017).

### **2.2.2. Definiciones de rentabilidad**

Vega (2012) define que, para medir las utilidades y ganancias generadas en un tiempo determinado por los recursos de la MYPE, para hallar la rentabilidad se

tendrá que realizar la operación de la división entre la utilidad o las ganancias que son obtenidas por la inversión realizada.

### **2.2.3. Definiciones de empresa**

Según la INEI (2019) es un ente económico que son creadas con fines de lucro o sin fines de lucro. También son el conjunto de diferentes elementos que se dar para la iniciación de la producción, también se encuentra la mano de obra, el aporte de capital por parte de los accionistas y el financiamiento por terceros. La empresa toma las decisiones para la realización de producir bienes o prestar servicios para ser ofrecidos en el mercado, se crean distintos bienes en una producción final estas se basaran por medio del trabajo y el capital invertido por la empresa; para realizar dicha actividad económica la empresa tiene que tener la tecnología y para su producción, para el funcionamiento de la empresa esta tienen que estar en una organización y tener la documentación jurídica para poder también obtener financiamiento.

### **2.2.4. Definiciones de micro y pequeñas empresas**

La MYPE van a ser creadas para tener una rentabilidad estable sus ventas no van a exceder de un tope ya establecido por un periodo determinado y tiene un límite para la contratación de colaboradores, Como empresa se puede dedicar a la producción, a la transformación y puede dedicarse prestando servicios con la cual prodran satisfacer las distintas necesidades de su localidad.

La MYPE tienen fines económicos, se pueden registrar en la MYPE las personas naturales o jurídicas, puede registrarse de manera de organización o una gestión empresarial, su principal objetivo es la desarrollarse en distintos tipos de actividades económicas que le generen rentabilidad (INEI, 2019).

### **III. Hipótesis**

Según Hernández,R.,Fernández,C.,Baptista,P. (2014) mencionan que la hipótesis es aquello que se trata probar, pues son respuestas provisionales que se dan a las preguntas de investigación y se puede definir como explicaciones dadas al fenómeno estudiado.

## **IV. Metodología**

### **4.1. Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

- Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
- Precisar las oportunidades del financiamiento y la rentabilidad aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.
- Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento y rentabilidad en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.

### **4.2. Población y muestra**

#### **4.2.1. Población**

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas nacionales del Perú.

#### **4.2.2. Muestra**

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Laboratorios Suiza peruana E.I.R.L.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

**Título:** Propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en la microempresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L.-Huaraz-2020

<b>Operacionalización de variables</b>				
<b>variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Subdimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Financiamiento	El financiamiento es la obtención créditos o ingreso económico, estas van a ser destinadas principalmente para la iniciación de un emprendimiento o la creación de algún proyecto, estas pueden ser realizadas de manera personal o como organizaciones.	Fuentes de financiamiento	Interno y externo	¿Recurre a prestamos para financiar su actividad económica?
		Sistema de financiamientos	Sistema bancario y no bancario	¿Busca prestamos en entidades bancaria?
		Costo de financiamiento	Tasa de financiamiento	¿Fue baja la tasa de interés que le cobraron por el crédito?
		Plazos del financiamiento	Corto plazo y largo plazo	¿Fue a corto plazo el préstamo obtenido?
		Usos del financiamiento	Activos y gastos	¿Se utilizo el crédito obtenido para el capital de trabajo?

Rentabilidad	La rentabilidad representa el beneficio esperado medido en porcentaje con respecto a otra magnitud económica de interés para la empresa, lo cual puede ser el total de capital invertido, el valor de la empresa, lo que se ha invertido, entre otros	Rentabilidad financiera	Ratios de rentabilidad	¿Su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido?
		Rentabilidad económica	Margen comercial de segmento empresarial	¿considera que los benéficos que genera la microempresa son por la capacidad de sus activos?

#### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1. Técnicas**

Para conseguir la información de los resultados se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo.

##### **4.4.2. Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizarán los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

#### **4.5. Plan de análisis**

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento y rentabilidad de la microempresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03 se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades de la microempresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L., Huaraz, 2020, mediante los resultados hallados.
-

#### 4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01

#### 4.7. Principios éticos

El estudio se desarrollará basándose en los cinco principios establecidos en el código de ética de la ULADECH católica.

**Protección a las personas:** se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.

**Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe

responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

**Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

**Integridad científica:** La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el

curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

**Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:** Establecer las oportunidades del  
Financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las micro  
y pequeñas empresas nacionales

Cuadro N° 01

*Resultados de los Antecedentes*

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades</b>
Fuentes del financiamiento	Ponce (2019) Hilario (2017)	El autor afirma que ha obtenido financiamiento de una fuente externa.	Tendrá deuda con externos y pagará intereses.
Sistema de financiamiento	Ponce (2019) Hilario (2017)	El autor afirma que buscaron créditos bancarios.	Cobran tasas de interés adecuadas y piden muchos requisitos.
Costos de financiamiento	Velásquez (2019) Hilario (2017)	Afirma que las tasas de interés en préstamos informales son mayores.	Las entidades informales piden menos requisitos, pero sus intereses son altos.

Plazos del financiamiento	Ponce (2019) Sánchez (2017)	Afirma como tiempo en devolver el crédito obtenido es en corto plazo.	Al devolver el crédito en corto plazo los intereses son menores.
Uso de financiamiento	Hilario (2017) Sánchez (2107)	Afirman que el crédito obtenido lo invierten en capital de trabajo.	Brindaran mejores servicios a sus clientes.
Rentabilidad financiera	Celmi (2017) Ponce (2019)	Afirma que sus empresas mejoraron rentablemente por el crédito obtenido.	Al calcular su rentabilidad tiene conocimiento como es el desarrollo de su microempresa.
Rentabilidad económica	Valerio (2017) Jinez (2017)	Afirma que sus activos generan beneficios para su microempresa.	Sus activos contribuyen al desarrollo de su microempresa, por eso invierten su capital.

**Fuente:** Realización propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y locales.

**5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020.

Cuadro N° 02

*Resultados del Cuestionario*

<b>Factores Relevantes</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Oportunidades /Debilidades</b>
Fuentes del financiamiento	¿Recurre a préstamos para financiar su actividad económica?	X		Con los prestamos mejora los servicios que los clientes solicitan.
Sistema de financiamiento	¿Busca prestamos en entidades bancaria?		X	No tiene mucho historial crediticio por lo que le piden muchos requisitos en las entidades bancarias.
Costo de financiamiento	¿Fue baja la tasa de interés que le cobraron por el crédito?		X	Tendría que evaluar la tasa de interés que más le beneficie.
Plazos de financiamiento	¿Fue a corto plazo el préstamo obtenido?	X		Los prestamos que otorgan son en

				plazos menores a un año.
Usos del financiamiento	¿Se utilizo el crédito obtenido para el capital de trabajo?			El préstamo lo invirtieron en mejorar el local.
Rentabilidad financiera	¿Su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido?		X	La micro empresa nos menciona que esta inestable por la pandemia.
Rentabilidad económica	¿Considera que los benéficos que genera la microempresa son por la capacidad de sus activos?	X		

**Fuente:** Realizado por el investigador en base al cuestionario aplicado al dueño y contador de la micro empresa laboratorios suiza peruana E.I.R.L.

- i. **Respecto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades en la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020.

Cuadro N° 03

*Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02*

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°2</b>	<b>Explicación</b>

Fuentes del financiamiento	Las microempresas en su mayoría recurren a la fuente de financiamiento externo. Estas pueden pertenecer al sector formal o informal.	La micro empresa en estudio recurre a la fuente de financiamiento externo, de una fuente informal para desarrollar su negocio.	Para el desarrollo de la MYPE se requiere de dinero por ello se acuden a las fuentes de financiamiento.
Sistema de financiamiento	La mayoría de MYPE, solicitan créditos al sistema bancario, la minoría solicitan crédito a una fuente informal.	La microempresa no cuenta con un historial crediticio porque los bancos solicitan muchos requisitos, por ello recurre a una fuente informal.	La MYPE busca hacer crecer su capital por ello recurre al sistema financiero, pero si no cuenta con un historial crediticio recurrirán a una fuente informal
Costo de financiamiento	La MYPE nacionales obtuvieron créditos bancarios y también una fuente informal con tasas de interés	La micro empresa recurrió a una fuente informal para obtener crédito financiero le	La micro empresa en estudio obtuvo una elevada tasa de interés en

	variables.	cobraban un 27 % más de lo prestado.	comparación con la MYPE nacionales.
Plazos del financiamiento	Lo conveniente para la MYPE nacionales es elegir un plazo corto para devolver el crédito.	La micro empresa se financio en corto plazo, por que la tasa de interés elevada que tendría que pagar.	Lo más recomendable es financiarse en un corto plazo, par apagar menores tasa de interés.
Usos del financiamiento	La MYPE da buen uso al crédito que obtiene para mejorar sus capitales de trabajo.	Con el crédito obtenido la micro empresa mejorar el local.	Es esencial que todo crédito obtenido sea invertido en el desarrollo de la activad económica que se realiza.

Rentabilidad financiera y económica	La MYPE con la rentabilidad calculan si obtienen beneficios el crédito obtenido o por sus activos.	La micro empresa por la pandemia no mejoro su rentabilidad.	Por la pandemia varias MYPE llegaron a cerrar y otras endeudarse, la cual fue reflejada en su rentabilidad.
-------------------------------------	--	---	---

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Los autores mencionados Ponce (2019), Hilario (2017), afirman que el financiamiento es de gran importancia para la MYPE, estas van a interferir para su desarrollo y su crecimiento. Mencionan que la MYPE acceden para su financiamiento a las fuentes externas, por lo mencionado recurren al sistema bancario y a una fuente informal para obtener un crédito con tasas de interés bajas o elevadas.

Los autores Celmi (2017), Ponce (2019), afirman que su crédito obtenido lo utilizaron para el mejoramiento de su local, equipos, muebles, entre otros. Se deduce que la MYPE invierte en el desarrollo de su negocio

Los autores mencionados Ponce (2019), Hilario (2017), nos afirman que, por la falta de liquidez, recurrieron a un crédito de una fuente informal. Al recurrir en una entidad bancaria les pidieron muchos requisitos que no pudieron cumplir.

Los autores mencionados Valerio (2017), Jinez (2017), nos afirman que la rentabilidad que obtuvieron fue gracias a la financiación. Esta les permitió invertir en su capital de trabajo y pagar las mercaderías que se acumulaban en deudas con sus proveedores.

### **5.2.2. Respecto al objetivo específico 2**

La micro empresa laboratorios suiza peruana E.I.R.L. para iniciar su actividad económica conto con un capital de S/. 12000.00 nuevos soles, para brindar los diferentes servicios que ofrecía a sus clientes.

La micro empresa en estudio recurrió el financiamiento de fuente externa.

La micro empresa no recurrió a una entidad bancaria como sistema de financiamiento, pero no cumplía todos los requisitos que le solicitaron para que le otorguen un préstamo y busco financiarse en una fuente informal. La tasa de interés que le cobraron era demasiado elevada, ya que al prestar dinero de manera informal corren el riesgo de perder dicho dinero por parte del prestamista.

Se realizo un uso adecuado del dinero obtenido en el mejoramiento del local por parte del gerente.

Por la pandemia la rentabilidad de la microempresa no mejoro al recibir el financiamiento y los beneficios que obtiene se dan por el uso de sus activos.

### **5.2.3. Respecto al objetivo específico 3**

Respecto a las fuentes de financiamiento hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; ya que se menciona que la mayoría de MYPE prefieren el financiamiento externo para mejorar su liquidez.

Respecto al sistema de financiamiento no hay coincidencia entre los resultados

de los objetivos específicos 01 y 02; no hay una relación de resultados con algunas MYPE porque la mayoría acceden a créditos bancarios y la micro empresa en estudio no logro obtener un crudito bancario por no cumplir con los requisitos que le solicitan.

Respecto al costo de financiamiento no hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; ya que la MYPE accedieron al sistema bancario en su mayoría y les brindaron tasas de interés adecuadas, la micro empresa en estudio menciona que la tasa de interés que le cobraron fue elevada.

Respecto a los plazos de financiamientos hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; ya que la MYPE y la micro empresa en estudio eligieron un corto plazo para devolver el préstamo esta tiene como un plazo de tiempo menor a un año.

Respecto al uso del financiamiento hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; la MYPE y la micro empresa en estudio invirtieron de manera adecuada el crédito que obtuvieron en el mejoramiento del local, en mercaderías, entre otros. Lo mencionado nos indica que la MYPE se preocupan por el desarrollo de su capital.

Respecto a la rentabilidad financiera no hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; ya que las MYPE con el crédito que recibieron mejoraron su rentabilidad y la micro empresa en estudio por la pandemia no logro mejorar.

Respecto a la rentabilidad económica hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; ya que las MYPE y la micro empresa consideran que los beneficios que obtienen son por la capacidad de sus activos.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1**

Por los autores estudiados, se estableció que para mejorar su actividad económica recurren a las fuentes externas. Mediante la revisión de la literatura se comprobó que el sistema bancario es al que más solicitan prestamos porque ofrecen tasas de interés adecuados.

Las MYPE nacionales demuestran el gran uso que le dan al crédito que obtienen, informan que lo invierten en la mejora de local, en la compra de mercaderías y en aumentar sus activos.

Se menciona que el financiamiento es de suma importancia para las MYPE ya que les permite desarrollarse para alcanzar sus metas.

Con el financiamiento obtenido las MYPE mejoraron su rentabilidad y afirman que los beneficios que obtienen son generados por sus activos.

### **6.2. Respecto al objetivo específico 2**

En el caso de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L., para su desarrollo recurren a fuentes externas para su financiamiento, en caso de la micro empresa su financiamiento lo realizó a una fuente informal.

La micro empresa nos comentó que recurrió a una entidad bancaria, por los distintos tipos de requisitos que solicitaban no pudo acceder a que le otorguen un crédito.

Como tenía conocimiento de quienes brindan prestamos informales, pero la tasa de interés que pedían era elevada y el plazo para devolverles el dinero es de un año.

Su rentabilidad no mejoró con el crédito obtenido por la pandemia y los

beneficios que obtiene son por sus activos.

Se concluye, que la micro empresa en estudio se financia con fuentes externas, no cumple con los requisitos que le solicitan las entidades bancarias y por la pandemia no mejoro su rentabilidad.

### **6.3. Respecto al objetivo específico 3**

La micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L y las micro empresas estudiadas, establecen que para poder desarrollarse su mejor opción son el financiamiento de fuentes externa, solo en algunos casos realiza una financiación interna.

Las entidades bancarias solicitan requisitos para poder dar un préstamo, ahora las gestionan más rápido y sus tasas de interés son más bajas, actualmente existen gran variedad de entidades bancarias que ofrecen distintas opciones a elegir.

Se coincidió que el crédito obtenido es invertido en el desarrollo de su negocio.

Algunas micro empresas indican que su rentabilidad mejoro con el financiamiento obtenido, pero la micro empresa en estudio no mejoro.

### **6.4. Conclusión general**

Se concluye de todo lo estudiado que las oportunidades del financiamiento y rentabilidad influyeron en el desarrollo de las micro empresas nacionales y de la microempresa de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L.

Sobre el financiamiento de fuente externa es el que tiene mayor relevancia para que las microempresas se desarrollen con la obtención de buenos

resultados, los gerentes cumplieron un rol importante con el manejo del crédito obtenido ya que ellos destinaron el dinero en cosas importantes y de gran relevancia para las microempresas.

La rentabilidad de las microempresas en estudio mejoraron por el financiamiento que obtuvieron y los beneficios que obtienen se dan por activos de su microempresa

También se concluye que los empresarios no tienen clara la información acerca de las fuentes de financiamiento, porque por medio de la revisión de la literatura la totalidad de la MYPE recurren a una financiación de fuente externa.

## **VII. Propuestas de Mejora**

Por medio de la información estudiada y por la encuesta que se aplico se recomendara lo siguiente:

- Tienen que investigar más a detalle los tipos de fuentes de financiamiento, para no depender solamente del financiamiento de fuente externa.
- Asesorarse para cumplir los requisitos necesarios para acceder a un crédito bancario.
- Se debe comparar las diferentes tasas de interés que ofrecen las entidades bancarias, para elegir la mejor opción.
- El gerente debe solicitar al contador la información de la rentabilidad genera su micro empresa.
- Las MYPE tienen que revisar la información de su flujo de caja para tener en cuenta la posibilidad de pago para solicitar un crédito.

## VIII. Aspectos complementarios

### 8.1. Referencias bibliográficas

Aguirre D. (2016). *Fuentes y formas de financiamiento para pequeñas y medianas empresas del sector comercial de Quito, periodo 2010-2020*: Posgrados facultad: maestría en auditoría y finanzas. Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.ute.edu.ec/handle/123456789/17319>

Álvarez, T. (2015). *La decisión de inversión y financiamiento y la mejora de la situación económica – financiera de la empresa materiales de construcción alca E.I.R.L. en la ciudad de Trujillo al año 2015*. Recuperado de: <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/7108/Alvarez%20Carranza%20Luis%20David.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Báez, M. D. P., y Puentes, G. A. (2018). *Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia*. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXIV(1), 67-84. Recuperado de: <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/376>

Boullosa T. (2017). *Matemática financiera..* Editorial Feijóo. <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/71685>

Bravo, M. (2018) *Aspectos conceptuales sobre la innovación y su financiamiento*. *Revista Análisis Económico*, 27(66), 25-46.

Castro, E. (2015). *Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo*

de las Mypes. Recuperado de:  
[http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5241/castrocastillo\\_sandra.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5241/castrocastillo_sandra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Celmí, A. (2017) *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes en el mercado de pedregal - Provincia de Huaraz, 2015*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO. Tesis de pre grado para contador Huaraz-Perú. Recuperado de:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/1607/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CELMI\\_GARGATE\\_ANALI\\_ELIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/1607/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CELMI_GARGATE_ANALI_ELIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Corona Treviño, L. (2021). *Emprendimientos, financiamiento y legislación*. Editorial Recuperao de: Miguel Ángel Porrúa.  
<https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/191643>

Corti, H. (2020). *Financiar la constitución*. Eudeba. Recuperado de:  
<https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/153690>

Dini, M. & Stumpo, G. (2016). *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Recuperado de:  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf)

Hernández, S., Fernandez, C., y Baptista, L. (2014). *Metodología de Investigación*.

Recuperado: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp->

content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf

Hilario T.(2017). *Las decisiones de inversión y su influencia en la rentabilidad de la empresa grupo León Ferretería y Construcciones E.I.R.L. Huanuco-2016*, TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO. Huánuco. Perú. Recuperado de:  
<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/789/HILARIO%20TEODORO%2c%20SUSAN%20YISSELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

INEI (2019) *INEI: Sector comercio se incrementó 2,34% en mayo*. Recuperado de: <https://larepublica.pe/economia/2019/07/24/inei-sector-comercio-se-incremento-234-en-mayo/>

Jinez, Y. (2017). *El financiamiento con periodos de gracia y la liquidez de las mypes del sector ferretero del Centro Comercial Micaela Bastidas, año 2016*. (pp. 30-31, 53). (Tesis de pre grado para contador, Universidad Privada de Tacna-Perú).  
Recuperado de:  
<http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/298/1/Jinez-Chipana-YazminYanira.pdf>

Martinez, C. (2017). *Financiamiento del capital de trabajo del periodo 2016 y propuesta de un plan de lineamiento para el financiamiento de las micro y pequeñas empresas (Mypes) del sector industrial – rubro construcciones metálicas del distrito de Chimbote (tesis de pregrado)*, Universidad Cesar Vallejo, Perú. Recuperado de:

[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10252/martinez\\_tc.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10252/martinez_tc.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mendoza, K. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa Grupo Mercantil*

Molinetti, S. (2019) *Cómo se financian las Pymes: secretos de una gran inversión*. Recuperado de: <https://empresas.blogthinkbig.com/como-se-financian-pymes/>

Pascual, R. (2009). *Planificación y rentabilidad de proyectos industriales*. Marcombo. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/45846>

Ponce P. (2019). *Propuestas De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Librería Distrito De Huánuco – Huánuco, 2019. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO. Huánuco. Perú.* Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16094/OPORTUNIDADES\\_FINANCIAMIENTO\\_PONCE\\_PRIMO\\_PILARR\\_LUCHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16094/OPORTUNIDADES_FINANCIAMIENTO_PONCE_PRIMO_PILARR_LUCHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Laitón S. & López J. (2018) *Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. Revista EAN*. Disponible en: <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/2>

6/1800

López, F. (2018). *Contabilidad de sociedad de personas*. Recuperado de:  
[https://www.academia.edu/33210707/CONTABILIDAD\\_DE\\_SOCIEDAD\\_DE\\_PERSONAS](https://www.academia.edu/33210707/CONTABILIDAD_DE_SOCIEDAD_DE_PERSONAS)

López Lindao, J., & Farias Villón, E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del Sector comercial e industrial de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado de:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/TesisAlternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

Ramos, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas*. Mi empresa propia. Disponible en: <https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Rosario D. (2017). *Dirección financiera: inversión*. Editorial Universidad de Almería. <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/44579>

Sánchez, M. (2016). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa M&M Inversiones, Construcciones Y Servicios Generales S.R.L. De Casma* 2016. Disponible en:  
<https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/#> Sáenz E.I.R.L., Casma 2016. INFORME DE TESIS. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Casma. Perú.

- Salort Senén, G. T., & Mateos Ronco, A. (2018). *La financiación de las Pymes en España. Caracterización y análisis empírico*. Valencia. Recuperado de: <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/110645/Salort%20->
- Solórzano, C. (2016). *Financiamiento, capacitación y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería -Huaraz, 2014*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Huaraz, Perú. Recuperado de: [file:///C:/Users/QUENNDY/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/QUENNDY/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(2).pdf)
- Suárez, B. (2008). *Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo*. *Revista de Ciencias Sociales*, Vol. XIV, No. 1, 88-109, 2008. Red Universidad del Zulia. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/17272>
- Velásquez (2019) *Propuestas de mejora de los factores relevantes de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales- Caso de la empresa comercial ferretería Magno, Lima 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público. Lima. Perú
- Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.1032/17221/PROPUESTA\\_RENTABILIDAD\\_VELASQUEZ\\_CHAVEZ\\_JORDBRYAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.1032/17221/PROPUESTA_RENTABILIDAD_VELASQUEZ_CHAVEZ_JORDBRYAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Vega Maza, I. (2012). *Procesos productivos: obtenga la máxima rentabilidad.*

Ecoe Ediciones. Recuperado de:

<https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/143965>

Zamora Torres, A. I. (2008). *Rentabilidad y ventaja comparativa: un análisis de los sistemas de producción de guayaba en el Estado de Michoacán. D*

- *Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo.* Recuperado de:

<https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/85613>

## Anexo

### Anexo 01: Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
Propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en la micro empresa laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L.- Huaraz 2020.	¿L a s oportunidades del financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L.- Huaraz, 2020?	Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades del Financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales</li> <li>2. Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020</li> <li>3. Explicar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades de la</li> </ol>	.No Aplica

			micro empresa Laboratorios Suiza Peruana E.I.R.L. - Huaraz, 2020	
--	--	--	---	--

## Anexo 02: Ficha R.U.C.



### FICHA RUC : 20408041024 LABORATORIOS SUIZA PERUANA E.I.R.L.

Número de Transacción : 45069705  
CIR - Constancia de Información Registrada

#### Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social	: LABORATORIOS SUIZA PERUANA E.I.R.L.
Tipo de Contribuyente	: 39-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Fecha de Inscripción	: 08/01/2010
Fecha de Inicio de Actividades	: 25/01/2010
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0233 - O.Z.HUARAZ-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 17/12/2021
Comprobantes electrónicos	

#### Datos del Contribuyente

Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 8690- OTRAS ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA
Actividad Económica Secundaria 1	: -
Actividad Económica Secundaria 2	: COMPUTARIZADO
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: -
Sistema de Contabilidad	: SIN ACTIVIDAD
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: -
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 43 - 969631772
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: Regina.21@gmail.com
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	
Correo Electrónico 2	

#### Domicilio Fiscal

Actividad Económica	: 8960 - OTRAS ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA
Departamento	: ANCASH
Provincia	: HUARAZ
Distrito	: HUARAZ
Tipo y Nombre Zona	: BAR. BELEN
Tipo y Nombre Vía	: JR. JUAN DE LA CRUZ ROMERO
Nro	: 1256
Km	: -
Mz	: -
Lote	: -
Dpto	: -
Interior	
Otras Referencias	: 2 CDRAS DEL HOSPITAL
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: OTROS.

#### Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP	: 08/01/2010
Número de Partida Registral	: 11328361
Tomo/Ficha	: 2044
Folio	: -
Asiento	: A00001
Origen del Capital	: NACIONAL

**País de Origen del Capital** : -

**Registro de Tributos Afectos**

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	08/01/2010	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	08/01/2010	-	-	-
-	-	-	-	-

**Representantes Legales**

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -47104528	REGALADO OLIVARES REGINA Dirección BAR. NICRUPAMPA	GERENTE GENERAL Ubigeo ANCASH HUARAZ HUARAZ	17/06/1987 Teléfono 02 - -	10/01/2010 Correo -	-

**Importante**

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

## Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

Estimado Sr(a):

La presente encuesta forma parte de un trabajo de investigación sobre: PROPUESTAS DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LA MICRO EMPRESA LABORATORIOS SUIZA PERUANA E.I.R.L.-HUARAZ,2020., motivo por el cual solicito que pueda ser participe de dicha encuesta.

**Indicación:** Marcar con un aspa (X) la respuesta que considere correcta.

#### Financiamiento

- ¿Para desempeñar sus actividades económicas recurre a préstamos?  
SI  NO
- ¿Su crédito los solicitó en el sistema financiero bancario?  
SI  NO
- ¿Conoce usted las alternativas de financiamiento al que pueden acceder la microempresa?  
SI  NO
- ¿Usted es puntual en sus pagos?  
SI  NO
- ¿Usted renueva sus préstamos cuando es necesario para la microempresa?  
SI  NO
- ¿El préstamo obtenido fue utilizado para el capital de trabajo?  
SI  NO

7. ¿El préstamo obtenido fue para arreglar su local?

SI  NO

8. ¿El préstamo obtenido fue utilizado para la compra de equipos nuevos?

SI  NO

9. ¿Su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido?

SI  NO

10. ¿Considero que los beneficios que genera la micro empresa son por la capacidad de sus activos?

SI  NO

LABORATORIOS SUIZA PERUANA E.I.R.L.  
RUC: 20408041024  
  
REGALADO OLIVARES REGINA  
GERENTE