



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y LA
RENTABILIDAD EN LAS MYPES DE SERVICIOS DEL
PERÚ: CASO EMPRESA H.T.N. HIDRAULICA
E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

ZARATE MEJIA, BRENDA SOFIA
ORCID: 0000-0002-3773-6340

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR
ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ
2023



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y LA
RENTABILIDAD EN LAS MYPES DE SERVICIOS DEL
PERÚ: CASO EMPRESA H.T.N. HIDRAULICA
E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2021**

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

AUTORA

**ZÁRATE MEJÍA, BRENDA SOFIA
ORCID: 0000-0002-3773-6340**

ASESOR

**QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR
ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**CHIMBOTE – PERÚ
2023**

Equipo de Trabajo

Autora:

Zárate Mejía, Brenda Sofía

ORCID ID: 0000-0002-3773-6340

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

Dr. ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER

Código ORCID: 0000-0002-1620-5946

Mtgr. SOTO MEDINA MARIO WILMAR

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Hoja de firma del jurado y asesor

.....

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO

Presidente

.....

MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER

Miembro

.....

SOTO MEDINA MARIO WILMAR

Miembro

.....

QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR

Asesor

Agradecimiento

En primer lugar, a Dios, por brindarme el don de la perseverancia, por la cual gracias a ella pude llegar a donde estoy en la actualidad.

En segundo lugar, agradecer a mi madre Lidiana Mejía puesto que sin su apoyo no hubiese podido llegar a tener mi carrera profesional, y porque es mi mas grande ejemplo a seguir en la vida.

Finalmente agradecer a mi asesora por la paciencia y sobre todo el apoyo para culminar con mi informe de investigación.

Dedicatoria

A mi madre a quien ahora
dedico este trabajo, persona que
siempre me impulso a seguir
adelante con mis metas, quien
fue pieza clave para mi
formación como profesional y
como persona.

A mi familia entera porque
son ejemplo de superación en
la vida y siempre me
alentaron en mis estudios
desde pequeña.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú: Caso empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021. La metodología fue tipo cualitativo, de nivel descriptivo y diseño descriptiva-no experimental y de caso, para la recolección de datos se realizó un cuestionario, obteniéndose como resultado: Con respecto al objetivo 1. Se encontró que las MYPES del Perú recurren a un financiamiento de externo y con respecto a la rentabilidad se pudo encontrar que muchas de ellas mejoraron por lo que se encuentran en un buen nivel. Con respecto al objetivo 2. la empresa en estudio H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. tuvo un financiamiento propio, en cuanto a su rentabilidad menciona que ha ido mejorando, Con respecto al objetivo 3. Se comparó las MYPES del Perú y la empresa en estudio dando que no coincidían en su financiamiento no obstante ambas mencionaban que su rentabilidad fue mejorando al pasar del tiempo. En conclusión, se identificó el financiamiento y rentabilidad de la empresa en estudio por medio del cuestionario el cual se le realizó al gerente general, que sirvieron para esta investigación y finalmente se le pudo dar un análisis dando así una propuesta de mejora a la empresa.

Palabras clave: Empresa, financiamiento y rentabilidad

Abstract

The present research work had as general objective: Describe the relevant factors of financing and profitability in the service Mypes of Peru: Case company H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021. The methodology was qualitative, of a descriptive level and descriptive-non-experimental and case design, for the data collection a questionnaire was carried out, obtaining as a result: With respect to objective 1. It was found that the MYPES of the Peru resorts to external financing and with respect to profitability it was possible to find that many of them improved, so they are at a good level. Regarding objective 2. the company under study H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. had its own financing, in terms of its profitability it mentions that it has been improving, with respect to objective 3. The MYPES of Peru and the company under study were compared, given that they did not coincide in their financing, however both mentioned that their profitability was improving by To pass the time. In conclusion, the financing and profitability of the company under study was identified through the questionnaire which was carried out to the general manager, which served for this investigation and finally an analysis could be given, thus giving a proposal for improvement to the company.

Keywords: company, financing and profitability

Contenido

Carátula.....	
Contra Carátula.....	ii
Equipo de Trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	14
2.1. Antecedentes	14
2.1.1. Internacionales.....	14
2.1.2. Nacionales.....	16
2.1.3. Regionales.....	19
2.1.4. Locales.....	22
2.2. Bases teóricas	24
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	24
2.2.2. Teoría de Rentabilidad.....	27
2.2.3. Teoría de las empresas	27
2.2.4. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE).....	28
2.2.5. Teoría del Sector Servicio.....	29
2.2.6. Empresa en estudio	29
2.3. Marco Conceptual	29

2.3.3.	Definición de Financiamiento.....	29
2.3.4.	Definición de Rentabilidad	30
2.3.5.	Definición de Empresa.....	30
2.3.6.	Definición de Mypes.....	30
2.3.7.	Definición de Servicio	30
III.	Hipótesis	31
IV.	Metodología	31
4.1.	Diseño de la investigación	31
4.2.	Población y muestra	31
4.2.1.	Población	31
4.2.2.	Muestra	32
4.3.	Definición y operacionalización de variables	33
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	35
4.4.1.	Técnicas	35
4.4.2.	Instrumentos.....	35
4.5.	Plan de análisis.....	35
4.6.	Matriz de consistencia.....	36
4.7.	Principios éticos	37
V.	Resultados.....	39
5.1.	Resultados	39
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	39
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	40
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	41

5.2. Análisis de resultados.....	42
5.2.1. Respecto al Objetivo específico 1.....	42
5.2.2. Respecto al Objetivo específico 2.....	44
5.2.3. Respecto al Objetivo específico 3.....	44
VI. CONCLUSIONES	46
6.1. Respecto al objetivo específico 1.....	46
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	47
6.3. Respecto al objetivo específico 3.....	47
6.4. Conclusión general.	47
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	49
7.1. Referencias bibliográficas.....	49
ANEXOS	56
Anexo 1: Cronograma de actividades	56
Anexo 2: Presupuesto	57
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos	58
Anexo 4: Consentimiento informado.....	61

Índice de Cuadros

Cuadro 1: Respecto al objetivo específico N°1.....	39
Cuadro 2: Respecto al objetivo específico N°2.....	40
Cuadro 3: Respecto al objetivo específico N°3.....	41

I. Introducción

En la provincia de Loja - Ecuador las microempresas suelen requerir al financiamiento externo pues consideran que es la fuente de financiamiento que se acomoda más a sus necesidades y puedan desarrollar sus diversas actividades, sin embargo, en pandemia, las empresas tuvieron que recurrir a condiciones menos favorables debido a que su rentabilidad se viera afectada (Cueva y Erazo, 2021).

En Barranquilla – Colombia la mayor deficiencia en los microempresarios es la falta de información sobre el financiamiento, el desconocimiento de los tipos de financiamiento, fuentes, costos entre otros, conlleva a tomar la decisión de autofinanciarse, pese a la existencia de entidades establecidas a dar un crédito favorable (Logreira et al., 2018).

En el Perú las mypes tuvieron dificultades para adquirir un financiamiento externo debido al elevado porcentaje de las tasas de interés que se situaban entre los 34.89% - 32.70% para microempresas y de 20.45% - 18.50% para las pequeñas, esto fue a causa de una variación en el BCRP entre el año 2015 y el 2018 (Rosales , 2020).

En Chimbote las micro y pequeñas empresas consideran más factible hacer uso de un financiamiento externo, pues brindan créditos con plazos accesibles teniendo así un mayor crecimiento en sus empresas, es por ello que solicitan en reiteradas ocasiones créditos, pagando una tasa de interés anual de un 20%; créditos financieros que son empleados en el capital de trabajo (Centurion, 2016)

En Chimbote se tiene conocimiento de que un 27.5% de las micro y pequeñas empresas no logran acceder a un externo financiamiento por las condiciones informales

que existe actualmente en muchas de ellas, por otro lado un 29.9% de estas empresas de la localidad, no cuentan con socios, ni con financiamiento necesario para hacer crecer el negocio, lo que justifica el financiamiento externo, acción que no podría llevarse a cabo por la exigencia de los bancos o entidades financieras, debido a ellos se refleja una baja en la calidad de vida de los ciudadanos y un aumento en el desempleo con un 0.09 en el 2018 (Huerta, 2019). Por todo lo anteriormente ya mencionado se planteó el siguiente enunciado ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú: Caso empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021?. Para poder responder al enunciado se determinó el siguiente objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú: Caso empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021. En base a dicho objetivo se realizaron 3 objetivos específicos:

1. Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú, 2021.
2. Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la empresa caso de estudio: H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021.
3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú y la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021.

Así mismo esta investigación se justificó porque por medio de ella los estudiantes tendrán un modelo e información adicional para que puedan desarrollar sus temas de investigación que tengan similitud con el tema de esta tesis. Finalmente, se

justificó ya que por medio de su redacción seguida sustentación y por ultimo su aprobación, ayudan a la obtención del título de contador público; por otro lado, fué de importancia para la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, quienes tendrán que cumplir con el reglamento que decreta la ley universitaria. La metodología que se utilizó fue cualitativa de nivel descriptivo, de diseño descriptivo - no experimental, bibliográfico y de caso; por el cual se obtuvo los siguientes resultados: según los autores de los antecedentes la mayoría de las mypes prefieren el uso de financiamiento de tercero, sucediendo todo lo contrario con la empresa en estudio quien a pesar de financiarse con uno propio supo manejar bien su empresa para que pueda ser rentable. En conclusión: El presente trabajo da a conocer que la mayor parte de las microempresas del Perú tienden a ser financiadas por entidades financieras porque consideran que son mucho más de provecho que un financiamiento propio como en el caso de la empresa en estudio H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. que a pesar de no ser recomendable el financiamiento que utilizó, supo gestionar su dinero para que su empresa resulte rentable. Es por ello que se le propone a la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. adquirir un préstamo comercial ya que este tipo de crédito es mucho más flexible en el modo de pago debido a que estos se adecuan al flujo económico de las entidades.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe de investigación 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.

Castillo (2017) en su tesis titulada: Crowdfunding como alternativa de financiamiento y su análisis para la aplicación en Ecuador para las Pymes. Tuvo como objetivo general: Analizar la aplicabilidad del uso del Crowdfunding como medida de financiamiento para microempresas innovadoras en Ecuador. La metodología de investigación fue de tipo explicativo, nivel descriptivo, diseño no experimental exploratorio, la población muestral conformada por las pymes de Guayaquil, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario; obteniéndose la siguiente conclusión: El Crowdfunding es un novedoso método de financiación alternativa a nivel mundial ya que permite al inversionista conseguir rentabilidades a través de los intereses y a un riesgo moderado. Sin embargo, las Pymes son las más beneficiadas cada día ya que en países como España y Estados Unidos persiste la crisis económica razón por la cual los créditos bancarios son difíciles de conseguir.

Valeria (2018) en su tesis titulada: Determinación de limitantes del crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de sucre y su proyección hacia un modelo de asociatividad, tuvo como objetivo general: Mejorar la capacidad empresarial existente en la ciudad de Sucre con el propósito de potenciar sus habilidades para lograr tener el perfil adecuado y realizar exportaciones. La metodología de investigación fue de tipo descriptivo; obtuvo como conclusiones: 1.-Dado que las empresas se ven afectadas en su mayoría por factores externos, la propuesta pretende aminorar los conflictos que generan estos factores a través de un proceso de asociatividad, puesto que las PyMes tienen limitaciones respecto a muchos factores, mediante un proceso de cooperación,

existirán mejores oportunidades para las mismas, 2.- Dado que las empresas se ven afectadas en su mayoría por factores externos, la propuesta pretende aminorar los conflictos que generan estos factores a través de un proceso de asociatividad, puesto que las PyMes tienen limitaciones respecto a muchos factores, mediante un proceso de cooperación, existirán mejores oportunidades para las mismas. 3.- La estrategia de la propuesta es trabajar con empresas del mismo rubro que estén interesadas en generar mayores beneficios dentro de las mismas, enfocándose en tres pilares fundamentales, recursos humanos, innovación y tecnología y las formas de financiamiento y asistencia técnica.

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.

Ochoa (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Wallpa Sua” S.A.C. - Ayacucho, 2019, tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “WALLPA SUA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La metodología de investigación fue cuantitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y documental. Se obtuvo como resultados: Financiamiento: De la Tabla 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, Siempre en un 50.0%, la

mayoría de veces sí en un 21.4%, Algunas veces sí algunas veces no en un 21.4% y La mayoría de las veces no en un 7.1%. Rentabilidad: de la Tabla 6, nos da a conocer que la rentabilidad de la empresa mejoraría con el financiamiento, Siempre en un 28.6% y La mayoría de veces sí en un 71.4%. Tributación: de la Tabla 11, nos da a conocer que se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, Siempre en un 35.7%, La mayoría de veces sí en un 7.1%, Algunas veces sí algunas veces no en un 42.9% y La mayoría de las veces no en un 14.3%.

Rojas (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector servicios, caso: inmobiliaria C&M Ávila del distrito de Huánuco-2019, tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la MYPE del sector servicio, caso inmobiliaria C&M AVILA, distrito de Huánuco – 2019; La metodología de investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Se obtuvo como resultados: Respecto al financiamiento interno, considera como financiamiento interno al capital propio o los ahorros que tiene de los ingresos pasados con lo que cuenta la empresa, de igual manera señala que en alguna oportunidad se tuvo que financiar la empresa por los ahorros de las ventas pasadas. Respecto al financiamiento externo, indica que para iniciar recurrió a un préstamo financiero externo. Respecto a los plazos de financiamiento, señala que adquirió un préstamo de largo plazo por un periodo de 10 años. Respecto a la rentabilidad, manifiesta que su rentabilidad mejoro en los últimos 3 años gracias a las ventas y alquiler de sus edificaciones. En conclusión, se identificó como oportunidades de financiamiento, el

financiamiento interno y externo, donde la empresa cuenta con financiamiento interno y externo y este factor mejora las posibilidades de la rentabilidad de la inmobiliaria C&M AVILA S.A.C

Vigilio (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE sector servicio empresa “A.J” del distrito de Huánuco, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las oportunidades de financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades de la MYPE sector servicios empresa “AJ” del distrito de Huánuco- 2019. La metodología de investigación fue de tipo cuantitativo, nivel de investigación descriptivo y cuyo diseño de investigación fue No Experimental-Descriptivo- Transversal. Se obtuvo como resultados: Respecto a las fuentes de financiamiento, la empresa considera que el capital propio fue el financiamiento que utilizo, asimismo, no es suficiente el capital propio, por ello, utiliza el tipo de crédito hipotecario como fuente de financiamiento. Respecto a la planificación financiera, considera como una herramienta de gestión empresarial, toma en cuenta la tasa de interés para poder acceder a los prestamos financieros y la gestión de capital lo realizan de manera adecuada que le permiten mejorar los resultados financieros la empresa. Respecto relación que existe entre el financiamiento y rentabilidad; incrementó sus niveles de ingreso a través del financiamiento, además les permite incrementar productos y servicios más innovadores en la telefonía móvil de distintos operadores, contribuyendo relativamente en una mayor rentabilidad y desarrollo empresarial.

Encarnación (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento y

rentabilidad que mejoren las posibilidades de la empresa sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019. La metodología fue de tipo de nivel descriptivo y cuyo diseño de investigación fue no experimental- descriptivo. Se tuvo como resultados: Respecto al financiamiento interno, la empresa considera que los ahorros personales y el uso de beneficios no distribuidos forman parte del financiamiento interno, no usa aporte de los socios, no utiliza la reinversión de retenciones o detracciones. Respecto al financiamiento bancario, la empresa en estudio acude al sistema bancario, los plazos de devolución prefieren el largo plazo, no utiliza el crédito hipotecario, los montos que solicita son altos. Respecto al financiamiento no bancario, la empresa elige el crédito de los proveedores porque es el más ventajoso, los costos del crédito son bajos, así como no utiliza el arrendamiento financiero. Finalmente se puede concluir que el financiamiento que viene empleando y la rentabilidad mejora ligeramente a la empresa.

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, menos en la ciudad de Chimbote, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

Clemente (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa confecciones “Kory” S.R.L., Huaraz, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la rentabilidad de la Pequeña empresa

confecciones “KORY” S.R.L. Huaraz, 2019. La metodología fue de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, de corte transversal. Se tuvo como resultados: Referente al financiamiento, el 36% afirmó que los beneficios no distribuidos permiten incrementar las inversiones en la pequeña empresa de confecciones, el 45% dijo que el resultado del ejercicio con utilidad incrementa la rentabilidad de la empresa, el 36% menciona que el leasing les permite acceder a beneficios tributarios en la empresa. Se concluye: que, de acuerdo a las propuestas de mejora, que se debe acceder a mejores fuentes de financiamiento, reducir el costo de las materias primas e insumos; capacitar en técnicas de ventas y atención a los clientes, dejar de producir aquellos productos de baja rotación; mayores inversiones en activos de la empresa, y finalmente, mejorar la gestión de la empresa, lo que se refleja en mayor rentabilidad.

Chumbiauca (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa constructora “T-REX constructores” S.R.L. en la ciudad de Huaraz, 2019, tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa constructora “T-REX constructores” S.R.L. en la ciudad de Huaraz, 2019. La metodología aplicada fue cuantitativa, descriptiva, no experimental y transversal. Se tuvo como resultados: En relación al financiamiento, el 67 % indico que si considera que optar por un tipo de financiamiento propio les ha resultado adecuado para la pequeña empresa constructora, así también podemos mencionar que el 50% optó por un tipo de financiamiento a corto plazo que les sirve también en financiar las actividades urgentes de la pequeña empresa constructora.

Respecto a la rentabilidad, el 83% consideró que la pequeña empresa constructora cuenta con rentabilidad y considera que esta ayudará a un apalancamiento financiero favorable.

Ramírez (2019) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019, tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las Micro y/o pequeñas empresas nacionales y de Representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019. La metodología fue cuantitativa, descriptiva – no experimental. Se obtuvo como resultados: Respecto al objetivo específico 1: la mayoría de los autores citados coinciden en que las Mypes reciben financiamiento de entidades bancarias y de terceros. Respecto al objetivo específico 2: luego de aplicar un cuestionario a la empresa, se llegó a determinar que recurren a fuentes provenientes de entidades bancarias, y de terceros, otorgándoles créditos a corto plazo, ya que estas les permiten más mayores de facilidades al crédito, así mismo el crédito es invertido en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: habiendo realizado el análisis comparativo se establece que del 100% de las Mypes, el 60% las características de las Mypes son comparados con la denominación si coinciden o no coinciden; todas las fuentes del financiamiento para la empresa William Hernández E.I.R.L, son por medio de entidades bancarias, esto si coincide porque las Mypes del sector comercio del Perú si recurren al sistema financiero formal. Finalmente se concluye en que la mayoría de las Mypes financian su actividad con entidades y de terceros, invirtiéndolo en capital de trabajo.

Cadenas (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad para las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes - Chasquitambo, 2021; tuvo como objetivo general: Describir la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad para las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes - Chasquitambo, 2021. La metodología: fue de tipo cuantitativo, con un diseño descriptivo - no experimental; se consideró como población y muestra a las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro restaurantes, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Se tuvo como resultado: el 73% y 53% respondió que su micro empresa se financió con recursos propios y familiares respectivamente; el 73% de los encuestados utilizó la financiación interna y el 67% solicitó el financiamiento externo. En cuanto al variable de la rentabilidad el 53% respondió que la obtención de un financiamiento la empresa generó mayores ganancias; el 47% afirmó lo contrario. En conclusión; las micro y pequeñas empresas; financiaron su negocio con recursos propios, familiares y con préstamos de entidades financieras, por lo que no fue necesario recurrir al préstamo informal; de igual forma, el financiamiento si generó ganancias, sin embargo, no se tiene políticas de responsabilidad social; por lo que se propone, a fortalecer la financiación con recursos propios y familiares porque no constituye riesgo; también, crear, e implantar políticas de responsabilidad social.

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. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

Bendezu (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa From Chimbote E.I.R.L. – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y propuesta de mejora, El metodología fue de diseño no experimental, descriptiva, bibliográfico, documental y de caso; para el recojo de información se utilizó un cuestionario de preguntas cerradas aplicadas al Titular gerente del caso. Se obtuvo como resultados: Respecto al objetivo específico 1, las micro y pequeñas empresas para el inicio de sus actividades productivas tuvieron que recurrir a un financiamiento de terceros, esto lo hacen en su mayoría por medio de entidades no bancarias y otros en entidades bancarias, con este financiamiento invirtieron para desarrollar sus actividades. Respecto al objetivo específico 2, la empresa From Chimbote E.I.R.L financia su actividad productiva con préstamo de banco BCP, Con respecto al objetivo es específico 3, comparando el objetivo 1 y 2 se encuentran coincidencias en que obtuvieron financiamiento en corto plazo, para el objetivo 4 se plantea como propuesta de mejora un financiamiento modalidad leasing financiero, Finalmente se concluye que las Mypes rubro restaurantes que la mayoría cuentan con financiamiento de terceros empleándolo en capital de trabajo y que les genere una rentabilidad, además de ello los empresarios consideran que la inversión es muy relevante para generar que la empresa sea competitiva en el mundo actual.

Chujutalli (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la empresa del sector servicios, caso multiservicios el Mike – Rioja, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la empresa del sector servicios, caso Multiservicios El Mike – Rioja, 2019. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental-descriptivo, para poder recoger la información se utilizó como técnica la encuesta y el cuestionario como instrumento, la misma que se aplicó, al representante de la empresa. Se tuvo como resultados: Respecto a los tipos de financiamiento, el financiamiento interno y externo, en cuanto al externo la empresa si solicito financiamiento para su negocio, porque tuvo la necesidad de hacerlo. Respecto a las fuentes de financiamiento, la fuente principal de financiamiento son una oportunidad entre ellas son los préstamos de una entidad financiera. Respecto a las formas de financiamiento, es el crédito comercial otorgados por los proveedores puesto que ellos se encargan de ofrecer, según las propuestas de financiamiento y las formas de pago accesibles. Finalmente se concluye en que el financiamiento que viene utilizando y la rentabilidad obtenida coadyuvan en la estabilidad financiera y económica.

2.2.Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

El financiamiento es indispensable en una empresa puesto que por medio de esta se pueden cubrir necesidades, como la expansión de capital; sin embargo muchos de los fracasos empresariales son causados por la incorrecta toma de decisión al momento de

financiarse, debido al desconocimiento o falta de asesoramiento que se tiene para saber cuál es el tipo, plazo u otra característica que sea más conveniente (Aguirre y Romero, 2017).

2.2.1.1 Sistema Financiero. “El sistema financiero de un país es el conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin es canalizar el ahorro de las unidades económicas con superávit de recursos (ahorradores) hacia aquellas unidades con déficit (inversores)” (Castillo, 2018, p. 12).

2.2.1.2 Fuentes de Financiamiento. Una fuente de financiamiento viene a ser el medio por el cual se conseguirán los fondos para un fin concreto (créditos, préstamos), ésta búsqueda se da por una falta de liquidez ya que la empresa quiere expandirse y no cuenta con el capital necesario o suficiente para la inversión que desea hacer (Gallardo, 2021)

2.2.1.2.1. Financiamiento interno o propio. Un financiamiento interno se puede obtener por medio de ingresos de la empresa y son usadas para cubrir necesidades de esta (Moreno, 2021).

2.2.1.2.2. Financiamiento externo o de terceros. Según Torres et al. (2017) es considerado financiamiento externo a todo aquel aporte que no salga de la propia empresa, puesto que no basta con los ingresos obtenidos para mantener en marcha la entidad, es por ellos que toman la opción de acudir a entidades financieras para obtener créditos bancarios.

2.2.1.3. Plazos de Financiamiento. Los plazos de financiamiento son aquellos límites de tiempo para los cuales luego de un determinado lapso se debe de hacer

devolución del dinero que se le ha sido otorgado (Gonzales, 2017).

A continuación, se muestran los diferentes plazos como son:

2.2.1.3.1. *Financiamiento a largo plazo.* Se dan a tiempos más amplio (mayor de un año) por lo cual se tiene la ventaja de realizar proyectos más grandes puesto que se puede renegociar el monto adquirido, sin embargo, cuesta más tener los requisitos necesarios para poder obtenerlo (Torres et al., 2017).

2.2.1.3.2. *Financiamiento a Corto plazo.* Por el contrario del anterior financiamiento en este se cancela el monto solicitado en un tiempo menor a un año, entre sus ventajas es que se puede obtener sin mucha tramite ya que las solicitudes no son tan complejas, pero no suelen ser muy convenientes si se necesitan cantidades como para grandes inversiones (Torres et al., 2017).

2.2.1.4. Usos del Financiamiento. Según Quartey et al. (2017) estadísticamente el financiamiento que se obtiene por medio de diversos sistemas financieros, suelen ser utilizados en el capital de trabajo, entre otras mejoras dentro de las PYME.

2.2.1.5. Costos del financiamiento y tasa de interés. Según Vásquez (2021) un costo de financiamiento viene a ser la tasa del crédito que ha sido solicitado para el cual el proyecto en el que se requiera invertir.

2.2.1.6. Avales. El aval es aquella garantía que asegura el cumplimiento de cancelación de una persona que está solicitando un crédito, a su vez un aval puede ser una persona o una entidad financiera, así mismo un aval se determina según el tiempo de duración, como es el predeterminado en donde el avalista tiene un cierto límite de tiempo en el contrato o el avalista con tiempo indefinido, siendo un aval que su obligación de

pago es hasta culminar el pago total (Monserrat, 2017).

2.2.2. Teoría de Rentabilidad

La rentabilidad remunera el capital de una empresa, debido a los diferentes beneficios en la empresa es que se usan cálculos de ratios, en un análisis de rentabilidad se diferencian 2 tipos de ratios los económicos y los financieros (González, 2019).

2.2.2.1. Tipos de rentabilidad. En este aspecto de la rentabilidad se tiene a la rentabilidad económica y financiera.

2.2.2.1.1. Rentabilidad económica. Es utilizado para mediar cuan eficiente es una empresa económicamente, la capacidad que tiene una organización para producir beneficios en base a los activos y el capital (Chu, 2020).

2.2.2.1.2. Rentabilidad financiera. Pedrosa (2018) menciona que este tipo de rentabilidad es en la que se utilizan los propios recursos, no teniendo en cuenta la deuda que se genera para emplear rentabilidad.

2.2.3. Teoría de las empresas

Una empresa contribuye de diversas formas, ya que son encargadas de producir bienes de buena calidad para los clientes, son fuente de empleo para la población permitiéndonos ofrecer una diversidad en la cual podemos elegir ya que muchos empresarios se ingenian en crear nuevos productos los cuales generan un aumento en la calidad de vida de una organización (Martínez, 2017).

2.2.3.1. Clasificación de empresas. A continuación, se mostrarán según su tamaño o escala, sector o actividad, forma jurídica.

2.2.3.1.1. De acuerdo a su escala o tamaño. Estas llegan a ser las microempresas, quienes cuentan con una cantidad menor a 10 trabajadores; las pequeñas

empresas, que cuentan con una cantidad menor a 50 trabajadores; medianas empresas, menos de 250 trabajadores y finalmente las grandes empresas, que cuentan con más de 250 trabajadores, por ser de mayor dimensión son escasas debido a que son pocas las organizaciones que llegan a escalar a un nivel tan alto de trabajadores y mantenerse anualmente con un ingreso persistente (Aceituno, 2017).

2.2.3.1.2. De acuerdo al sector o actividad. Según Alburquerque (2018) menciona que este tipo de clasificación indica la actividad económica de la empresa, la cual puede ser primario, en el que se dedican a la extracción de materia prima; en un sector secundario, el cual se dedica a la transformación de materia prima convirtiéndola en producto y terciario, aquellas empresas que brindan servicios.

2.2.3.1.3 De acuerdo a su forma jurídica. Se tiene a la empresa individual a las empresas societarias, una empresa de sociedad anónima y la sociedad de responsabilidad limitada (Panuera y Peña, 2018).

2.2.4. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)

Es aquella unidad que está compuesta por persona jurídica o natural, de acuerdo a cualquier organización o gestión empresarial, su importancia es parecida de manera mundial y es que las micro y pequeñas empresas dan un aporte entre el 70 y el 90% de empleos en todo el mundo, a pesar de que son empresas que cuentan con bajo personas e ingresos pues cuando juntas las miles de MYPES existentes notamos la gran masa de empresarios e ingresos que hay (Martínez et al., 2020)

2.2.4.1.Ley 28015. El Peruano (2003) afirma que esta presente ley tiene como objetivo de que una microempresa y una pequeña empresa lleguen a ser competitivas, para que de esta manera aumente los empleos, a su vez sea productiva y así termine

siendo rentable.

2.2.4.2. Ley 30056. El Peruano (2013) afirma que la ley 30056 tiene como finalidad realizar un marco legal con el fin de que las micro empresas, pequeñas empresas y medianas empresas lleguen a ser competitivas y se desarrollen, a su vez estimular inversiones privadas así como producir de manera externa e interna con el fin de mejorar el ámbito empresarial, y de esta manera hacer crecer la unidad económica.

2.2.5. *Teoría del Sector Servicio*

Los servicios son todas aquellas actividades que se suelen realizar a los clientes para intentar satisfacer una necesidad, estos servicios son bienes pero de modo no tangible, esto se debe a que un servicio solo se da a notar cuando el cliente lo obtenga (Requeijo et al., 2016)

2.2.6. *Empresa en estudio*

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L con N° de RUC 20600588967 tiene como gerente titular al señor Olivera Flores William Raúl, la cual cuenta con dirección fiscal Mz. H Lt.1 Urb. el Acero (ingreso por el pasaje, segundo nivel) Ancash - Santa - Chimbote; tuvo como inicio de actividades la fecha 01/08/2015 y tiene como actividad económica Principal - 3312 - reparación de maquinaria.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. *Definición de Financiamiento*

Un financiamiento no es más que una acción por el cual se puede obtener un soporte económico, por si queremos comenzar algún tipo de emprendimiento, para de esta manera poder invertir en materiales, personal que sean necesarios para poder

maximizar una empresa (Morillo, 2017).

2.3.2. Definición de Rentabilidad

Según Morillo (2017):

La rentabilidad es una medida relativa de las utilidades, es la comparación de las utilidades netas obtenidas en la empresa con las ventas (rentabilidad o margen de utilidad neta sobre ventas), con la inversión realizada (rentabilidad económica o del negocio), y con los fondos aportados por sus propietarios (rentabilidad financiera o del propietario). (p. 3)

2.3.3. Definición de Empresa

Existen diversas definiciones con respecto a lo que es una empresa, muchas de ellas nos dicen que es un conjunto de personas quienes trabajan para un solo objetivo, el de obtener ganancias o beneficios que sirvan para poder satisfacer a los clientes; por otro lado podemos decir que una empresa agrupa lo que es capital, y la forma de administrar el trabajo puesto que requieren de muchos elementos para poder funcionar y lograr los objetivos planteados (Da Silva, 2018).

2.3.4. Definición de Mypes

Las micro y pequeñas empresas son aquellas unidades que están compuestas por persona jurídica o natural, por otro lado el tiempo que duren estas empresas no es mucho ya que muchas de ellas no llevan un buen financiamiento en sus pequeñas empresas y al no tener una buena orientación de cómo hacer para que empresa sea rentable tienden a decaer con el paso de los años (Milian, 2018).

2.3.5. Definición de Servicio

En la parte económica un servicio es todo aquel grupo de actividades las cuales son realizadas para satisfacer dicha necesidad del cliente, cabe resaltar que estos son productos personalizados e inmateriales (Burgos, 2020)

III. Hipótesis

Dado que la investigación será descriptivo-no experimental-bibliográfico no se plantea hipótesis. Generalmente un estudio que es cualitativo no llega a formular una hipótesis previo a la recolección de datos (Hernández et al., 2014).

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

La investigación fue de nivel descriptivo, porque nos describe la población y situación con respecto al estudio al que se centra (Mejía, 2020).

El diseño de la investigación fue no experimental- descriptiva- bibliográfica- documental y de caso. En la investigación no experimental, se observan los fenómenos o acontecimientos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos (Instituto de Educación Técnica Profesional, 2019).

El tipo de investigación que se aplicó fue cualitativo, porque la interpretación que se dará a la información será por medio de una encuesta. Según Mardones et al. (2018) define un diseño metodológico cualitativo como aquel que es basado en teoría y práctica propia

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población estuvo formada por todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

4.2.2. Muestra

La muestra fue la empresa en estudio H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. -
Chimbote, 2021

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Preguntas
Variable 1: Financiamiento	Un financiamiento no es más que una acción por el cual se puede obtener un soporte económico, por si queremos comenzar algún tipo de emprendimiento, para de esta manera poder invertir en materiales, personal que sean necesarios para poder maximizar una empresa (Morillo, 2017).	La variable comprende las siguientes dimensiones: Fuentes, sistemas, plazos, costos y usos de financiamiento. Por ser una variable nominal se medirá con el cuestionario estructurado.	Fuentes de financiamiento	Financiamiento externo	1. ¿Financió su actividad, sólo con financiamiento de terceros?
				Financiamiento propio	2. ¿Financió su actividad, sólo con financiamiento propio?
			Sistema de financiamiento	Sistema bancario	3. ¿Usted financió su empresa por medio de entidad bancaria?
				Sistema no bancario	4. ¿Usted financió su empresa por medio de entidades no bancarias?
				Sistema informal	5. ¿Usted acudió a un sistema informal para financiar su empresa?
			Plazos de financiamiento	Corto plazo	6. ¿Usted solicitó financiamiento a corto plazo?
				Largo plazo	7. ¿Usted solicitó financiamiento a largo plazo?
			Costos de financiamiento	Tasa de costos alta	8. ¿Usted considera que el costo de financiamiento es alto?
				Tasa de costos baja	9. ¿Usted considera que el costo de financiamiento es bajo?
			Uso de financiamiento	Capital propio	10. ¿Usted usó el financiamiento en capital de trabajo?
				Activo fijo	11. ¿Usted usó el financiamiento en activos fijos?
Variable 2: Rentabilidad	La rentabilidad remunera el capital de una empresa, debido a los diferentes beneficios en la	La variable comprende las siguientes dimensiones: tipos de rentabilidad,	Tipos de rentabilidad	Rentabilidad económica	12. ¿Logró la micro empresa rentabilidad económica con el financiamiento obtenido?
				Rentabilidad financiera	13. ¿Logró la micro empresa rentabilidad financiera con el financiamiento obtenido?
			Formas de rentabilidad	Margen neto de utilidad	14. ¿Cree usted que tenga una rentabilidad de margen neto de utilidad en la micro empresa?

	<p>empresa es que se usan cálculos de ratios, en un análisis de rentabilidad se diferencian 2 tipos de ratios los económicos y los financieros (González, 2019).</p>	<p>formas de rentabilidad. Por ser una variable nominal se medirá con el cuestionario</p>		<p>Crecimiento Sostenible</p>	<p>15. ¿Tuvo la micro empresa una rentabilidad de crecimiento sostenible?</p>
--	--	---	--	-------------------------------	---

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para la obtención de información de la investigación se utilizará la técnica de la encuesta

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento un cuestionario.

4.5. Plan de análisis.

Para el cumplimiento del objetivo específico 1. Se hará una revisión de trabajo de los antecedentes nacionales, regionales y locales, los cuales fueron los mismos que se presentaron en sus cuadros respectivos.

Para el cumplimiento del objetivo específico 2, se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas con los antecedentes y bases teóricas, la misma que se aplicó al dueño de la empresa.

Para el cumplimiento del objetivo específico 3, se realizará un cuadro comparativo intentando que esa comparación sea mediante de aspectos frecuentes al objetivo 1 y objetivo específico 2.

4.6. Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú: Caso empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021?.	<p>General: Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú: Caso empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021.</p>	<p>Dado que la investigación será no experimental- descriptivo- bibliográfico- documental y de caso no se plantea hipótesis. definen que cuando una investigación es cualitativa, descriptiva, no experimental; no necesariamente se puede llevar una hipótesis. Este trabajo de investigación será fundamentalmente descriptivo.</p>	Variable Financiamiento	<p>1. El tipo de investigación Enfoque cualitativo 2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo 3. Diseño de la investigación No experimental- descriptiva- bibliográfica- documental y de caso. 4. La población y muestra El universo o población de la investigación es indeterminada, compuesta por las micro y pequeñas empresas del Perú. 5. Plan de análisis Recopilación de información e interpretación de datos. 6. Técnica e instrumento Encuesta - cuestionario</p>
	<p>Específicos 1. Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú, 2021. 2. Describir los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la empresa caso de estudio: H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021. 3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes de servicio del Perú y la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. - Chimbote, 2021.</p>		Variable Rentabilidad	

4.7. Principios éticos

Según la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (ULADECH, 2021) todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH católica:

4.7.1. Protección de la persona: El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión.

4.7.2. Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

4.7.3. Beneficencia y no-maleficencia: Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación.

4.7.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad: Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

4.7.5. Justicia: El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes

que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas.

4.7.6. Integridad científica: El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1: Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad de las Mypes de servicios del Perú.

Cuadro 1

Resultado de los antecedentes

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Fuentes de Financiamiento	Ochoa (2020) Clemente (2021)	Los autores afirman que han financiado sus empresas con dinero de terceros.	Las empresas que recurren a un financiamiento de terceros son más eficientes pues se les proporciona liquidez inmediata.
Sistemas de Financiamiento	Ramírez (2019) Bendezu (2021)	Los autores mencionados afirman que financian las empresas con el sistema bancario	Las empresas que cuentan con sistema de banco comercial suelen crecer más ya que no corren riesgos de descapitalizarse por vender activos para cubrir sus necesidades.
Plazos del Financiamiento	Chumbiauca (2021)	El autor afirma que obtuvo un financiamiento a corto plazo	Las empresas que optan por un financiamiento a corto plazo suelen tener tasas de interés más bajas y su aprobación es más rápida.
Costos del Financiamiento	Vigilio (2020)	El autor afirma que tuvo un costo de financiamiento con una tasa de interés baja	Las empresas que manejan una tasa de interés más baja suelen tener mayor competitividad puesto que llegan a mejorar su rentabilidad.
Usos del Financiamiento	Encarnación (2020) Ramírez (2019)	Los autores afirman que hicieron uso del financiamiento en capital de trabajo	Las empresas con mejor gestión del uso que le dan a su financiamiento de acuerdo a sus necesidades, mejoran su rentabilidad
Rentabilidad	Arcce, (2021) Cadenas (2022) Chujutalli (2020) Rojas (2021)	Los autores mencionan que micro y pequeñas empresas mejoraron su rentabilidad por medio del financiamiento obtenido.	Las empresas que obtienen una rentabilidad favorable, son las que supieron gestionar su empresa.

Fuente: Elaborado por la investigadora en base a los antecedentes.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren la micro y pequeña empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. – Chimbote, 2021.

Cuadro 2

Resultados del cuestionario

Factores relevantes	Preguntas	Resultado		Oportunidades / Debilidades
		Si	No	
Fuentes de financiamiento	1. ¿Financió su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		X	La empresa debería de optar por un financiamiento de tercero, puesto que hay posibilidades de cubrir más necesidades.
	2. ¿Financió su actividad, sólo con financiamiento propio?	X		
Sistema financiero	3. ¿Usted financió su empresa por medio de entidad bancaria?		X	La empresa no tuvo necesidad de recurrir a un financiamiento de terceros por lo que no tiene un sistema financiero determinado.
	4. ¿Usted financió su empresa por medio de entidades no bancarias?		X	
	5. ¿Usted acudió a un sistema informal para financiar su empresa?		x	
Plazos de financiamiento	6. ¿Usted solicitó financiamiento a corto plazo?		X	La empresa no solicitó ningún crédito por ello no fue necesario algún plazo de financiamiento
	7. ¿Usted solicitó financiamiento a largo plazo?		X	
Costo de financiamiento	8. ¿Usted considera que el costo de financiamiento es alto?		X	La empresa no tuvo un costo de financiamiento debido a que no hizo uso de un financiamiento externo
	9. ¿Usted considera que el costo de financiamiento es bajo?		X	
Uso del financiamiento	10. ¿Usted usó el financiamiento en capital de trabajo?	X		La empresa gestiona de manera adecuada el uso que le da a su financiamiento.
	11. ¿Usted usó el financiamiento en activos fijos?	X		
Rentabilidad	12. ¿Logró la micro empresa rentabilidad económica con el financiamiento obtenido?	X		La empresa supo sobresalir a pesar de solo hacer uso de un financiamiento propio, habiendo obtenido beneficios.
	13. ¿Logró la micro empresa rentabilidad financiera con el financiamiento obtenido?	X		
	14. ¿Tuvo la micro empresa una rentabilidad de crecimiento sostenible?	X		
	15. ¿Está conforme con los ingresos de utilidad que tiene en su empresa?	X		

Fuente: Elaborado por la investigadora, en relación al cuestionario aplicado

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las MYPES del sector servicios del Perú y de la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. – Chimbote, 2021

Cuadro 3

Resultados de los objetivos específicos 1 y 2

Factores relevantes	Objetivo específico N° 1	Objetivo específico N° 2	Explicación
Fuente de financiamiento	Las empresas que recurren a un financiamiento de terceros son más eficientes pues se les proporciona liquidez inmediata.	La empresa debería de optar por un financiamiento de tercero, puesto que hay posibilidades de cubrir más necesidades.	Dentro de las micro empresas, el elegir una la fuente que más les convenga de acuerdo a sus necesidades es primordial, puesto que permitirá a la empresas tener ganancias,
Sistema de financiamiento	Las empresas que cuentan con sistema de banco comercial suelen crecer más ya que no corren riesgos de descapitalizarse por vender activos para cubrir sus necesidades.	La empresa no tuvo necesidad de recurrir a un financiamiento de terceros por lo que no tiene un sistema financiero determinado.	Dentro de las microempresas, el sistema de financiamiento es importante ya que por medio de esta se podrá obtener el crédito necesario para solventar gastos de la empresa.
Plazos De Financiamiento	Las empresas que optan por un financiamiento a corto plazo suelen tener tasas de interés más bajas y su aprobación es más rápida.	La empresa no solicitó ningún crédito por ello no fue necesario algún plazo de financiamiento	Dentro de las microempresas, es recomendable saber qué plazo es el más viable para la empresa al momento de obtener un crédito, para no tener dificultades.
Costo de financiamiento	Las empresas que manejan una tasa de interés más baja suelen tener mayor competitividad puesto que llegan a mejorar su rentabilidad.	La empresa no tuvo un costo de financiamiento debido a que no hizo uso de un financiamiento externo	Dentro de las microempresas, elegir la tasa de interés más baja da mejores resultados puesto que mejora la rentabilidad e implemente utilidades
Uso De Financiamiento	Las empresas con mejor gestión del uso que le dan a su financiamiento de acuerdo a sus necesidades, mejoran su rentabilidad	La empresa gestiona de manera adecuada el uso que le da a su financiamiento.	Dentro de las microempresa el usar equitativamente su financiamiento entre capital de trabajo y activo fijo hace la diferencia entre cuan rentable puede llegar a ser.
Rentabilidad	Las empresas que obtienen una rentabilidad favorable, son las que supieron gestionar su empresa.	La empresa supo sobresalir a pesar de solo hacer uso de un financiamiento propio, habiendo obtenido beneficios.	Dentro de las microempresas, el ser rentable significa que hubo una buena gestión del financiamiento al cual recurrieron.

Fuente: Elaboración propia en base a la relación del financiamiento y rentabilidad.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al Objetivo específico 1

Fuente de financiamiento:

Para los autores del Perú Ochoa (2020) y Clemente (2021) concuerdan en que han financiado sus empresas con dinero de terceros, como lo afirma (Gallardo, 2021) una fuente de financiamiento viene a ser el medio por el cual se conseguirán los fondos para un fin concreto (créditos, prestamos), ésta búsqueda se da por una falta de liquidez ya que la empresa quiere expandirse y no cuenta con el capital necesario o suficiente para la inversión que desea hacer. Por lo que las empresas que recurren a un financiamiento de terceros son más eficientes pues se les proporciona liquidez inmediata.

Sistema de financiamiento:

Para los autores del Perú Ramírez (2019) y Bendezu (2021) concuerdan en que financian las empresas con el sistema bancario, como lo afirma Castillo (2018) “El sistema financiero de un país es el conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin es canalizar el ahorro de las unidades económicas con superávit de recursos (ahorradores) hacia aquellas unidades con déficit (inversores)”(p.12). Por lo que las empresas que cuentan con sistema de banco comercial suelen crecer más ya que no corren riesgos de descapitalizarse por vender activos para cubrir sus necesidades.

Plazo de financiamiento:

Para el autor del Perú Chumbiauca (2021) afirma que obtuvo un financiamiento a corto, como lo afirma Gonzales (2017) los plazos de financiamiento son aquellos límites

de tiempo para los cuales luego de un determinado lapso se debe de hacer devolución del dinero que se le ha sido otorgado. Por lo que las empresas que optan por un financiamiento a corto plazo suelen tener tasas de interés más bajas y su aprobación es más rápida.

Costos de financiamiento:

Para el autor del Perú Vigilio (2020) afirma que tuvo un costo de financiamiento con una tasa de interés baja. Según Vásquez (2021) un costo financiamiento viene a ser la tasa del crédito que ha sido solicitado para el cual el proyecto en el que se requiera invertir. Las empresas que manejan una tasa de interés más baja suelen tener mayor competitividad puesto que llegan a mejorar su rentabilidad.

Uso de financiamiento:

Para los autores del Perú Encarnación (2020) y Ramírez (2019) afirman que hicieron uso del financiamiento en capital de trabajo. Según Quartey et al. (2017) estadísticamente el financiamiento que se obtiene por medio de diversos sistemas financieros, suelen ser utilizados en el capital de trabajo, entre otras mejoras dentro de las PYME. Las empresas con mejor gestión del uso que le dan a su financiamiento de acuerdo a sus necesidades, mejoran su rentabilidad

Rentabilidad:

Para los autores del Perú Arcce (2021), Cadenas (2022), Chujutalli (2020) y Rojas (2021) afirman que las micro y pequeñas empresas mejoraron su rentabilidad por medio del financiamiento obtenido. Según Gonzales (2019) la rentabilidad remunera el capital de una empresa, debido a los diferentes beneficios en la empresa es que se usan cálculos de ratios, en un análisis de rentabilidad se diferencian 2 tipos de ratios los

económicos y los financieros. Por lo tanto, las empresas que obtienen una rentabilidad favorable, son las que supieron gestionar su empresa.

5.2.2. Respecto al Objetivo específico 2

Se ha realizado en base al resultado del objetivo específico 2, teniendo en cuenta el cuestionario aplicado.

Fuente de financiamiento:

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. tuvo un financiamiento interno sin embargo la empresa debería de optar por un financiamiento de tercero, puesto que hay posibilidades de cubrir más necesidades.

Sistema de financiamiento:

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. no tuvo necesidad de recurrir a un financiamiento de terceros por lo que no tiene un sistema financiero determinado.

Costo de financiamiento:

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. no tuvo un costo de financiamiento debido a que no hizo uso de un financiamiento externo.

Plazo de financiamiento:

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. no solicitó ningún crédito por ello no fue necesario algún plazo de financiamiento.

Uso de financiamiento:

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. gestiona de manera adecuada el uso que le da a su financiamiento puesto que hizo uso de su financiamiento en capital de trabajo y activo fijo.

Rentabilidad:

La empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. supo sobresalir a pesar de solo hacer uso de un financiamiento propio, habiendo obtenido beneficios.

5.2.3. Respecto al Objetivo específico 3

Se ha descrito teniendo en cuenta los elementos de comparación para hablar su coincidencia.

Fuente de financiamiento:

De acuerdo a los autores Ochoa (2020) Clemente (2021) nos establecen que ellos obtuvieron financiamiento externo y la empresa la obtuvo mediante financiamiento interno por lo tanto no coinciden.

Sistema de financiamiento:

Los autores Ramírez (2019) y Bendezu (2021) nos mencionan que obtuvieron un sistema de financiamiento bancario, mientras que la empresa en estudio no tuvo sistema de financiamiento, por lo tanto, no coinciden.

Costo de financiamiento:

De acuerdo a Vigilio (2020) la empresa tuvo una tasa de interés baja, en cambio nuestra empresa no contó con costo ya que no financió su empresa de manera externa, en conclusión, no coinciden.

Plazo de financiamiento:

El autor Chumbiauca (2021) obtuvo su financiamiento a corto plazo, sin embargo, la empresa en estudio no cuenta con un plazo de financiamiento ya que financió su empresa con ahorros propios por lo tanto no coincide.

Uso de financiamiento:

Los autores Encarnación (2020) y Ramírez (2019) usaron su financiamiento para el capital de trabajo, por otro lado la empresa da información en el cuestionario planteado que, hizo uso de su financiamiento para capital de trabajo y activos fijos, por lo tanto coinciden pero en cierto punto.

Rentabilidad:

De acuerdo a los autores Arcce (2021), Cadenas (2022), Chujutalli (2020) y Rojas (2021) todos coinciden en que la rentabilidad mejoró por el financiamiento que obtuvieron y la empresa en estudio nos informa que también mejoró su rentabilidad gracias al financiamiento, por lo tanto, coinciden.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Se puede concluir en relación con los autores nacionales, regionales y locales que la mayoría de ellos recurren a un financiamiento de tercero, esto da a entender que han elegido el financiamiento más accesible al momento de dar un crédito y el cual sea más beneficioso para ellos, sabiendo que un financiamiento es de gran importancia en una empresa, para que esta desarrolle ingresos ya que según como se gestione la empresa

producirá mayores ganancias haciendo se este modo que la empresa crezca de y sea rentable.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye, en que la empresa H.T.N. HIDRAULICA tuvo un financiamiento propio, motivo por el cual no cuenta con sistema bancario; esto puede dar a entender que la empresa en estudio tiene una desventaja en cierto punto, puesto que mayormente se recomienda que una empresa pueda financiarse con una fuente externa, esto debido a que son de mayor beneficio, ya que se puede tener un crédito inmediato para cubrir necesidades que se presentan en la empresa, sin embargo a pesar de que la empresa se financió con una fuente interna supo cómo hacer crecer a su empresa para lo cual este menciona que es rentable.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluye de acuerdo a la comparación de los resultados del objetivo 1 y objetivo 2 que, las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. han sabido acertar en escoger la fuente de financiamiento que se acomoda más a sus necesidades, debido a que gestionaron de manera correcta su financiamiento ya que mencionan que hicieron uso de este, tanto en capital de trabajo como en activos fijos, siendo así que sus empresas resultaron siendo rentables para ellos.

6.4. Conclusión general

Se concluye que, en las micro y pequeñas empresas del Perú y en la empresa en estudio H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. se tuvo un financiamiento de acorde a sus necesidades; en el caso de la empresa en estudio, se tuvo un financiamiento propio, para

el cual la empresa gestionó de manera correcta este dinero y lo invirtió en capital de trabajo y activo fijo, siendo así, que el gerente menciona, que ha obtenido la rentabilidad esperada para su entidad, sin embargo se recomienda a la empresa que pueda también recurrir a un financiamiento externo, debido a que este tipo de financiamiento es mucho más de provecho, ya que los créditos obtenidos por este, pueden cubrir mayores necesidades para la empresa en estudio, y de esta manera tener mayores ganancias.

6.5. Propuesta de mejora

- Se le propone a la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. obtener un financiamiento externo aparte de su financiamiento interno ya que de esta manera tendría más posibilidades de que su empresa obtenga mayores ganancias que la que ha estado teniendo hasta el momento.

- Se le propone a la empresa H.T.N. HIDRÁULICA E.I.R.L. que al momento de obtener el crédito bancario sea de una entidad que tenga una tasa de interés baja, esto permitirá que las cuotas mensuales sean menores.

- Se le propone a la empresa H.T.N. HIDRAULICA E.I.R.L. que su titular gerente se capacite para que de esta manera tenga un mayor conocimiento con respecto a la forma de cómo debe de gestionar su empresa para que de esta manera su empresa tenga mayores ingresos y llegue a ser aún más rentable de lo que hasta el momento viene siendo.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas

- Aceituno, P. (2017). Creación y gestión de empresas. (Centro de Estudios Financieros (ed.); 7ma Edición). <https://www.orientamartamouliiaa.es/wp-content/uploads/2017/08/Libro-de-Creación-y-Gestión-de-Empresas-compressed.pdf>
- Aguirre, L., & Romero, F. (2017). Manual de Financiamiento para Empresas (p. 26). Ediciones Holguín S.A. <https://v.fastcdn.co/u/c63da2a1/36445872-0-TRIAL-Manual-de-Fina.pdf>
- Albuquerque, F. (2018). Conceptos básicos de economía. <https://www.orquestra.deusto.es/images/investigacion/publicaciones/libros/colecciones-especiales/Conceptos-basicos-economia-enfoque-etico.pdf>
- Arcce, C. (2021). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios Cleofe EIRL de región Ayacucho 2016 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21711>
- Bendezu, F. (2021). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa From Chimbote E.I.R.L. – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21046>

- Burgos, M. (2020). Las actividades terciarias y su transformación - Geografía e Historia.
<http://www.iesramoncarande.com/wp-content/uploads/2020/04/Sector-Terciario.pdf>
- Cadenas, Y. (2022). PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO RUBRO RESTAURANTES-CHASQUITAMBO, 2021 [Uladech].
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30738>
- Castillo Delgado, M. del C. (2018). UF0336: Analisis del sistema financiero y procedimientos de cálculo. (Vol. 0). IC Editorial.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/105607>
- Castillo, M. (2017). Crowdlending como alternativa de financiamiento y su análisis para la aplicación en Ecuador para las Pymes [Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7439/1/T-UCSG-PRE-ESP-CFI-307.pdf>
- Centurion, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013 | Centurion Medina | In Crescendo. Uladech, 7(1), 14.
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/1165/1054>
- Chu Rubio, M. (2020). El ROI de las decisiones del marketing : un enfoque de rentabilidad (Vol. 0). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/150845>
- Chujutalli, D. (2020). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la empresa del sector servicios, caso multiservicios el Mike –

- Rioja, 2019. [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica los ángeles de Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/18939>
- Chumbiauca, G. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Pequeña Empresa constructora “T-REX Constructores” S.R.L. en la ciudad de Huaraz, 2019 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19546>
- Clemente, J. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa confecciones “Kory” S.R.L., Huaraz, 2019 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20014>
- Cueva, X., & Erazo, J. (2021). Impacto socioeconómico del COVID-19 en las micro, pequeñas y medianas empresas. Redalyc.Org, 7(12), 24.
<https://doi.org/10.35381/cm.v7i12.445>
- Da Silva, K. (2018, September 15). Cuáles son las características más importantes de una empresa. Cuidatudiner.Com. <https://www.cuidatudiner.com/13714602/cuales-son-las-caracteristicas-mas-importantes-de-una-empresa>
- El Peruano. (2003, July 3). Ley N° 28015. El Congreso de La República, 1–7.
<https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>
- El Peruano. (2013, July 2). Ley N° 30056. El Congreso de La República, 1–11.
<https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/30056.pdf>
- Encarnación, S. (2020). Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la

empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019.

[Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica los ángeles de Chimbote.

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18904/FINANCIAMIENTO_INTERNO_FINANCIAMIENTO_BANCARIO_ENCARNACION_GABRIEL_STAYSY_BRISSETTE.pdf?sequence=1

Estudio Milian. (2018, July 9). QUE IMPORTANCIA TIENE LAS MYPES EN LA ECONOMÍA DEL PAÍS . Estudio Milian.

<http://www.estudiomilian.com.pe/2018/07/09/que-importancia-tiene-las-mypes-en-la-economia-del-pais/>

Gallardo, C. (2021). Contabilidad y Finanzas : Financiamiento Empresaria . Postgrados Educativos. <https://escueladeposgrado.edu.pe/contabilidad-y-finanzas-financiamiento-empresaria/>

González, I. (2019, July 24). Qué es y cómo calcular la rentabilidad de una inversión. Empresa. <https://www.unir.net/empresa/revista/que-es-y-como-calcular-la-rentabilidad-de-una-inversion/>

Gonzales, P. (2017). Gestión de la inversión y el financiamiento: herramientas para la toma de decisiones (Vol. 0). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/lc/utpbiblio/titulos/116392>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). Metodología de la investigación (McGra W - HILL & INTERAMERICANA (eds.); Sexta Edicion). <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.Hernandez,Fernandez,yBaptista-MetodologíaInvestigacionCientífica6taed.pdf>

- Huerta, J. (2019). “INFORMALIDAD DE LAS MYPES DEL 2018 Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DEL PERIODO 2017-2018 EN EL DISTRITO DE CHIMBOTE.”
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/34950/Huerta_NJT.pdf?f?sequence=1&isAllowed=y
- Instituto de Educación Técnica Profesional. (2019). Tipos de Investigación. 4.
https://www.intep.edu.co/Es/Usuarios/Institucional/CIPS/2018_1/Documentos/INVESTIGACION_NO_EXPERIMENTAL.pdf
- Logreira, C., Hernández, L., Bonett, M., & Sandoval, J. (2018). Microempresas en Barranquilla: Una mirada desde el financiamiento privado. *Revista Venezolana de Gerencia / Redalyc*, 23, 1–17. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29056115007>
- Mardones, R., Ulloa Martínez, J. B., & Salas, G. (2018). Usos del diseño metodológico cualitativo en artículos de acceso abierto de alto impacto en ciencias sociales. *Forum Qualitative Sozialforschung / Forum: Qualitative Social Research*, 19(1), Art. 8. <http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/3033392>
- Martínez Contreras, R. M., Guzmán Useche, H., & Tunjano Pinzón, I. F. (2020). Finanzas prácticas para micro, pequeñas y medianas empresas. Editorial Politécnico Gracolonbiano. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/189508>
- Martínez, J. (2017, November 4). ¿Por qué son tan importantes las empresas, los empresarios y los emprendedores? . *ECONOSUBLIME*.
<http://www.econosublime.com/2017/11/funciones-empresa-importancia-emprendedores.html>
- Mejía, T. (2020, August 27). Investigación descriptiva: características, técnicas, ejemplos. *Lifeder*. <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>

- Monserat, A. (2017). El contrato de fianza y el aval a primer requerimiento. Editorial Aranzadi. <https://www.marcialpons.es/libros/el-contrato-de-fianza-y-el-aval-a-primer-requerimiento/9788491522188/>
- Moreno Castro, T. F. (2021). El financiamiento en el ciclo de vida de los negocios (1st ed., Vol. 0). RIL editores. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/225802>
- Morillo, M. (2017). Rentabilidad financiera y reducción de costos (R. A. C. Faces (ed.)). <https://elibro.net/es/ereader/uladech/17872>
- Ochoa, R. M. (2020). Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Wallpa Sua” s.a.c. - Ayacucho, 2019 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/18296>
- Panuera, M., & Peña, L. (2018). Estructura empresarial. In Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1703/libro.pdf
- Pedrosa, S. (2018, June 15). Rentabilidad financiera . Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-financiera-roe.html>
- Quartey, P., Turkson, E., Abdull, J., & Iddrisu, M. (2017). Financing the growth of SMEs in Africa: What are the constraints to SME financing within ECOWAS? Review of Development Finance, 7(1), 18–28. <https://doi.org/10.1016/J.RDF.2017.03.001>
- Ramírez, M. (2019). PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

NACIONALES: CASO EMPRESA REPRESENTACIONES WILLIAM

HERNANDEZ E.I.R.L - NUEVO CHIMBOTE, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/15922?show=full>

Requeijo, J., Laso, R., Bécker, F., Cuadrado, J., Durán, J., Fernández, P., Iranzo, S.,

Pampillón, R., Pérez, A., & Pulido, A. (2016). Evolución y Revolución en el Sector

Terciario. *Economista*, 158. [https://www.cemad.es/wp-](https://www.cemad.es/wp-content/uploads/2016/11/0150.pdf)

[content/uploads/2016/11/0150.pdf](https://www.cemad.es/wp-content/uploads/2016/11/0150.pdf)

Rojas, Y. (2021). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la

rentabilidad de las Mype del sector servicios, caso: inmobiliaria C&M Ávila del

distrito de Huánuco-2019 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21168>

Rosales Dominguez, E. G. (2020). Tasas de Interés Bancario para Micro y Pequeñas

Empresas, (MYPES) Perú, 2015 - 2018. *Gestión En El Tercer Milenio*, 23(45), 23–

27. <https://doi.org/10.15381/gtm.v23i45.18937>

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas

Y Medianas Empresas Ferreteras (N°02, Vol. 14).

<http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133/125>

ULADECH. (2021). CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN (VERSIÓN 004;

p. 12). Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-

2021-CU-ULADECH Católica.

https://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/3882408/mod_resource/content/1/2.C

[ODIGO DE ETICA CIEI V04.pdf](https://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/3882408/mod_resource/content/1/2.C)

Valeria Flores, R. (2018). Determinación de limitantes del crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Sucre y su proyección hacia un modelo de asociatividad [Sucre: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Central Sucre].
<http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/996>

Vásquez Rojas, F. A. (2021). Costos y Presupuestos para financieros junior. In Costos y Presupuestos para financieros junior. Grupo Editorial Nueva Legislación SAS.
<http://elibro.puce.elogim.com/es/lc/puce/titulos/160288>

Vigilio, Y. (2020). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE sector servicio empresa “A.J” del distrito de Huánuco, 2019. [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/18851>

ANEXOS

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES													
°	Actividades	Año 2021				Año 2022							
		Semestre I		Semestre II		Semestre I		Semestre II					
		Mes	Mes	Mes	Mes	Mes	Mes	Mes	Mes				
	Elaboración del Proyecto												

		x																	
	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación	x																	
	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación		x																
	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor			x															
	Mejora del marco teórico			x															
	Redacción de la revisión de la literatura.				x														
	Elaboración del consentimiento informado					x													
	Ejecución de la metodología						x												
	Resultados de la investigación							x											
	Conclusiones y recomendaciones								x										
	Redacción del pre informe de Investigación.									x									
	Reacción del informe final										x								
	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación											x							
	Presentación de ponencia en eventos científicos												x						
	Redacción de artículo científico																	x	

Anexo 1: Cronograma de actividades

Anexo 2: Presupuesto

1. PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones			

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

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

PREGUNTAS	RESULTADO	
	SI	NO
1. ¿Financió su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		X
2. ¿Financió su actividad, sólo con financiamiento propio?	X	
3. ¿Usted financió su empresa por medio de entidad bancaria?		X
4. ¿Usted financió su empresa por medio de entidades no bancarias?		X
5. ¿Usted acudió a un sistema informal para financiar su empresa?		X
6. ¿Usted solicitó financiamiento a corto plazo?		X
7. ¿Usted solicitó financiamiento a largo plazo?		X
8. ¿Usted considera que el costo de financiamiento es alto?		X
9. ¿Usted considera que el costo de financiamiento es bajo?		X
10. ¿Usted usó el financiamiento en capital de trabajo?	X	
11. ¿Usted usó el financiamiento en activos fijos?	X	
12. ¿Logró la micro empresa rentabilidad económica con el financiamiento obtenido?	X	
13. ¿Logró la micro empresa rentabilidad financiera con el financiamiento obtenido?	X	
14. ¿Cree usted que tenga una rentabilidad de margen neto de utilidad en la micro empresa?	X	
15. ¿Tuvo la micro empresa una rentabilidad de crecimiento sostenible?	X	

M.A.M. MANAULICA S.R.L.

MILAR FLORES

BO331377

CPC Anibal Contreras Fuster

Reg. Mat. N° 16-431

Anexo 4: Consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (CONTABILIDAD)

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

La presente investigación se Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector servicio del Perú, caso H.T.N. HIDRAULICA – Chimbote, 2020 y es dirigido por la alumna ZÁRATE MEJÍA Brenda Sofía, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Educativa. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de los medios que ambas partes acuerden. Si desea, para recibir mayor información, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: William Raúl Olivera Flores

Fecha: 14-04-2021

Correo electrónico: wflores35@hotmail.com

Firma del participante:

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo