UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CARRERA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

"EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO 2021"

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ECONOMÍA Y NEGOCIOS

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

TESISTAS:

MAMANI SUAREZ, Arthur Gabriel

SOSA MERMA, Zaid Isabel

URETA HILARIO, Aderly Arnaldo

ASESOR:

Dr. HUAYNATE DELGADO, Elías Tito

HUÁNUCO – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A nuestras familias: Erdulfa San Juan Godoy, Victoria Merma Vilca y Clemencia Hilario Santiago, quienes nos apoyaron durante todo el proceso de nuestra carrera, estuvieron pendientes año tras año viéndonos como nos va, para la realización de esta investigación y son nuestros soportes en todo momento.

Tesistas

AGRADECIMIENTO

A la Institución Universitaria “Universidad Nacional Hermilio Valdizán” que nos permitió formarnos como profesionales competentes que deseamos ser para brindar una atención de calidad a nuestro país. Y nos permitió conocer a profesionales que nos orientaron desde temas básicos como son el desarrollo personal hasta teorías y más relacionados a nuestra preciada carrera profesional de ciencias contables y financieras.

A nuestro asesor: Dr. Elías Tito HUAYNATE DELGADO quien nos orientó, guió e inspiró para realizar el paso a paso este estudio de investigación.

RESUMEN

En esta investigación se planteó como objetivo: “Determinar la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021”. La metodología que se utilizó fue de tipo cuantitativo, nivel correlacional y diseño no experimental transversal correlacional y el método inductivo. Para recopilar los datos de los 36 trabajadores que conformaron la muestra, se utilizó la técnica, la encuesta y como instrumento el cuestionario para medir el Financiamiento y Rentabilidad de las empresas de bebidas gaseosas, Huánuco 2021. El instrumento tuvo una fiabilidad de 0,833 (Alfa de Cronbach) lo que indicó que fue positivo bueno para ser aplicado a la muestra. Como resultados se obtuvo: un 56% mencionan que si buscan préstamos, un 58% mencionan que si pagan sus préstamos, un 67% consideran adecuada la tasa de interés mensual , un 61% menciona que los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa, el 67% y 47% mencionan que sus recursos monetarios y actividad económica dependen de la captación de dinero, un 44% menciona que la tasa de ganancia resulta de los intereses pagados, un 50% menciona que las ganancias obedecen al monto del crédito con respecto a la capacidad de generar ganancias ya sea por la venta de bienes o servicios, es decir que los ingresos generados sean mayores que los gastos, con el resultado positivo da a conocer que los recursos de la empresa generan rentabilidad. Es decir, “existe una relación positiva bueno entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021”

Palabras claves: financiamiento, mypes, rentabilidad.

ABSTRACT

In this research, the objective was: "Determine the relationship of financing in the profitability of micro and small soft drink companies in the district of Huánuco 2021". The methodology that was used was of a quantitative type, correlational level and non-experimental cross-correlational design and the inductive method. To collect the data of the 36 workers that made up the sample, the technique, the survey and the questionnaire were used as an instrument to measure the Financing and Profitability of soft drink companies, Huánuco 2021. The instrument had a reliability of 0.833 (Alfa de Cronbach) which indicated that it was positive and good to be applied to the sample. As results it was obtained: 56% mention that if they look for loans, 58% mention that if they pay their loans, 67% consider the monthly interest rate adequate, 61% mention that the credit amounts have ensured the profits of the company, 67% and 47% mention that their monetary resources and economic activity depend on raising money, 44% mention that the profit rate results from the interest paid, 50% mention that the profits are due to the amount of credit With respect to the ability to generate profits either by the sale of goods or services, that is to say that the income generated is greater than the expenses, with the positive result it reveals that the company's resources generate profitability. That is, "there is a good positive relationship between financing and profitability of micro and small soft drink companies in the district of Huánuco 2021."

Keywords: financing, mypes, profitability.

ÍNDICE

DEDICATORIA ii

AGRADECIMIENTO iii

RESUMEN iv

ABSTRACT v

INDICE vi

INTRODUCCIÓN xii

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Fundamentación del problema de investigación 13

1.2. Formulación de problemas de investigación general y especificos 17

1.2.1. Problema general 17

1.2.2. Problemas específicos 17

1.3. Formulación de objetivos general y específicos 18

1.3.1. Objetivo general 18

1.3.2. Objetivos específicos 18

1.4. Justificación 18

1.4.1. Justificación teórica. 18

1.4.2. Justificación práctica. 19

1.4.3. Justificación metodológica. 19

1.5. Limitaciones 19

1.6. Formulación de hipótesis general y específicas..... 20

1.6.1. Hipótesis general 20

1.6.2. Hipótesis específicas: 20

1.7. Variables 21

1.7.1. Variable independiente 21

1.7.2. Variable dependiente 21

1.8. Definición teórica de variables y operacionalización de variables..... 21

1.8.1. Definición teórica de variables 21

1.8.2. Operacionalización de variables 22

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes 23

2.1.1. Antecedentes a nivel internacional 23

2.1.2. Antecedentes a nivel nacional 23

2.1.3. Antecedentes a nivel regional..... 26

2.2. Bases teóricas 28

2.2.1. Financiamiento 28

2.2.2. Rentabilidad..... 32

2.3. Bases conceptuales 36

2.4. Bases epistemológicas o bases filosóficas o bases antropológicas ... 37

2.4.1. Bases epistemológicas 37

2.4.2. Bases filosóficas 38

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Ámbito 39

3.2. Población 39

3.3. Muestra 40

3.4. Nivel y tipo de estudio 40

3.4.1. Nivel de estudio 40

3.4.2. Tipo de estudio 40

3.5. Diseño de investigación 41

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos 41

3.6.1. Métodos 41

3.6.2. Técnicas 42

3.6.3. Instrumentos 42

3.7. Validez y confiabilidad del instrumento 43

3.7.1. Validez del instrumento 43

3.7.2. Confiabilidad del instrumento 43

3.8. Procedimientos 44

3.9. Tabulación y análisis de datos 44

3.9.1 Tabulación de datos 44

3.9.2 Análisis de datos 45

3.10. Consideraciones éticas 45

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo 46

4.2. Análisis inferencial 58

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

CONCLUSIONES 65

RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS.....66

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....67

ANEXOS 74

Anexo 01: Matriz de consistencia 75

Anexo 02: Consentimiento Informado..... 78

Anexo 03: Instrumentos de Recolección de datos..... 81

Anexo 04: Formatos de validacion del instrumento 83

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tabla de frecuencia para indicador captacion de dinero 46

Tabla 2: Tabla de frecuencia para indicador colocación de dinero 48

Tabla 3: Tabla de frecuencia para indicador tasa de interés..... 49

Tabla 4: Tabla de frecuencia para indicador monto de crédito 51

Tabla 5: Tabla de frecuencia para indicador recursos monetarios financieros 52

Tabla 6: Tabla de frecuencia para indicador actividad económica..... 54

Tabla 7: Tabla de frecuencia para indicador tasas de ganancias 55

Tabla 8: Tabla de frecuencia para indicador ganancias de la empresa 57

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Resultados del indicador captación de dinero..... 47

Figura 2: Resultados del indicador colocación de dinero 48

Figura 3: Resultados del indicador tasa de interés 49

Figura 4: Resultados del indicador monto de crédito 51

Figura 5: : Resultados del indicador recursos monetarios financieros 52

Figura 6: Resultados del indicador actividad económica 54

Figura 7: Resultados del indicador tasas de ganancias 56

Figura 8: Resultados del indicador ganancias de la empresa 57

INTRODUCCIÓN

Hoy en día, el financiamiento y la rentabilidad cumplen un papel fundamental en el desarrollo de una empresa; esto porque el financiamiento permitió que la empresa pudo captar fondos y así dichos recursos fueron utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones; la rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.

Es así como, actualmente es importante que una empresa tenga en cuenta la captación de dinero, colocación de dinero, tasa de interés, monto de crédito, recursos financieros, actividad económica, tasas de ganancias y ganancias de la empresa; así pudimos obtener los indicadores de logro establecidos para el alcance de metas a corto y largo plazo.

Por ello, este estudio de investigación se realiza con el objetivo de determinar la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021, cuya importancia radica en que permite tener un conocimiento actualizado sobre la problemática del financiamiento y rentabilidad y pueda servir como fuente de referencia para las empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco.

En esta perspectiva, se presenta este informe de tesis estructurado en cinco capítulos básicos: capítulo I, problema de investigación; capítulo II, marco

teórico; capítulo III, marco metodológico; capítulo IV, resultados y capítulo V, discusión. Al final se presentan las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

En el Perú, existe una subdivisión cuando se habla de MYPES: microempresa (1 a 10 trabajadores), pequeñas empresas (11 a 50 trabajadores. De igual manera, se utiliza la palabra MYPES para referirse a las micro y pequeñas empresas, se resalta que las MYPES son esenciales ya que generan el 80% de los empleos del país. Sin embargo, la importancia de las MYPES en el Perú radica en la importancia que poseen. De acuerdo con un informe del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el 99,6% de las empresas existentes en el Perú son micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), produciendo el 47% del PBI. De estos 99,6 % el 96.6 % son micro y pequeñas empresas (MYPES). Sin embargo, la informalidad es un gran problema el cual engloba el 83 % de estas últimas. (Cañari, 2019).

Las MYPES son una importante fuente de ingresos y empleo para la clase media, un estado estable en cualquier sociedad. Sin embargo, estas empresas sufren muchas desventajas en comparación con las grandes empresas en términos de acceso al mercado, crédito, tecnología y otros aspectos importantes para sus operaciones. La evidencia internacional de los países desarrollados muestra que las políticas exitosas de promoción de las MYPES requieren un fuerte apoyo legislativo e institucional, y especialmente un apoyo político de alto nivel. A nivel de instrumentos, los

gobiernos suelen utilizar políticas, instrumentos y herramientas financieras, fiscales, de capacitación y de otro tipo. (Solimano, 2007 como se citó en Verástegui, 2018).

Por su parte, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (s.f.) hace mención de que las MYPES son actores clave para aumentar el potencial de crecimiento de América Latina. Estas empresas se caracterizan por la heterogeneidad en el acceso a los mercados, la tecnología y el capital humano, así como en relación con otras empresas, factores que afectan la productividad y su potencial de crecimiento. Sin embargo, se necesita una mejor coordinación entre los sectores económicos y una mayor eficacia y eficiencia de las instituciones de apoyo para aumentar la productividad y competitividad de las MYPES en la región.

Para el crecimiento de un negocio, un factor importante es el capital económico; es este sentido, el financiamiento es un respaldo que necesita toda empresa, ya sean micro o pequeñas empresas.

En esta línea, Sulca (2019). Refiere que el financiamiento a las MYPES constituye un recurso muy importante, ya sea que provenga de instituciones financieras bancarias o no bancarias, a través de la acción de microempresarios y empleados, generando utilidades para satisfacer las necesidades de empresarios, emprendedores y de empleados que trabajan en microempresas.

Estos financiamientos tienen por objetivo obtener fondos suficientes de forma segura y eficiente para el desarrollo de las actividades empresariales en un determinado periodo de tiempo. (Alcántara, 2019).

Actualmente existen muchas empresas de distintos rubros que luchan por mantenerse en el mercado competitivo, por el cual realizan planes estratégicos basados en estándares financieros que les permita reducir los costos y a la vez mejorar sus productos y servicios.

Silva, (2018) refiere que cada negocio tiene diferentes objetivos que alcanzar. Por ejemplo, para las pequeñas empresas o las empresas familiares su prioridad es permanecer en el mercado a largo plazo, crear la mayor liquidez posible para cumplir con sus obligaciones y encontrar formas de mejorar los estándares y comparar sus rendimientos, mientras que las empresas más grandes cotizan en la bolsa de valores con el objetivo de obtener un mayor nivel de rentabilidad y maximizar el rendimiento de sus acciones invertidas. Por este motivo es que se establecen modelos financieros de acuerdo con las necesidades que pueda tener cada empresa para poder alcanzar sus objetivos de manera rentable.

En el Perú, muy a pesar del golpe económico provocado por la crisis sanitaria originada por la pandemia del COVID-19, cada vez más empresas van redefiniendo su lugar en la sociedad, explorando de qué forma abordar los desafíos sociales para acelerar el desarrollo local, impulsar el cambio social y, a la vez, aumentar su rentabilidad. (García, 2022).

La rentabilidad financiera indica la capacidad de una empresa para generar un rendimiento de la inversión de sus accionistas, incluidas las ganancias retenidas de las que se han visto privados. (Valor, 2019).

En el Distrito de Huánuco, existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio; dentro de estos destaca el sector comercio, rubro compra y venta de bebidas gasificadas, que cubre la demanda local, regional y nacional.

Por ello se considera importante realizar esta investigación buscando determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

1.2. FORMULACIÓN DE PROBLEMAS DE INVESTIGACIÓN GENERAL Y ESPECÍFICOS

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021?

1.2.2. Problemas específicos

1. ¿Cómo los créditos de las instituciones financieras, está relacionado con la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021?
2. ¿Cómo los intereses por préstamos están relacionados con la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021?

1.3. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS

1.3.1. Objetivo general.

Determinar la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.

1.3.2. Objetivos específicos.

1. Identificar la correlación de los créditos de las instituciones financieras, en la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.
2. Identificar la correlación de los intereses por préstamos, en la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021

1.4. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se justificó por lo siguiente:

1.4.1. Justificación teórica.

Porque las variables estudiadas, financiamiento y rentabilidad, son analizadas mediante postulados de enfoques teóricos y confrontadas con la realidad observada en el ámbito de estudio. Al mismo tiempo, permite contribuir con antecedentes de referencia y una consulta bibliográfica para la revisión y realización de investigaciones a fines a este tema de estudio.

1.4.2. Justificación práctica.

Del mismo modo, porque los resultados presentados permiten tener un conocimiento actualizado sobre cuál es la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco en el año 2021. Estos resultados son como una ayuda para las MYPES en cuanto a la rentabilidad de acorde al monto de financiamiento de su empresa.

1.4.3. Justificación metodológica.

Por último, esta investigación se justifica desde el punto metodológico porque para la selección de la muestra se realiza bajo criterios de rigor. Del mismo modo, el instrumento a utilizarse cumple con los estándares de validez y confiabilidad estadística que garantizó la adecuada medición de la variable de estudio, constituyéndose instrumentos metodológicos que fueron utilizados en el desarrollo de investigaciones relacionadas a este tema de estudio.

1.5. LIMITACIONES

Una de las limitaciones que se identificó en este estudio deriva del acceso de la muestra de investigación, debido a que la aplicación de los instrumentos fue condicionado al tiempo y a la accesibilidad, y cooperación de las participantes.

Otra limitación identificada, se relacionó desde el aspecto teórico con la poca evidencia de antecedentes internacionales sobre las variables en estudio, el cual dificulta la realización de una adecuada caracterización de la investigación en el ámbito internacional. Por ello, se optó por aumentar más antecedentes nacionales y regionales.

Así también, otra limitación fue el tiempo y los recursos económicos. Al tiempo, porque para el desarrollo y finalización de esta investigación se requiere seguir ciertos pasos y protocolos los cuales, en ocasiones, tienden a dilatarse por diversos factores. En lo que respecta a los recursos económicos, porque no contaban con los recursos suficientes.

1.6. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

1.6.1. Hipótesis General

Hg: Existe relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

1.6.2. Hipótesis Específicas:

He_1: Existe relación entre los créditos de las instituciones financieras y la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.

He_2: Existe relación entre los intereses por préstamos y la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.

1.7. VARIABLE INDEPENDIENTE Y DEPENDIENTE

1.7.1. Variable independiente:

Financiamiento

1.7.2. Variable dependiente:

Rentabilidad

1.8. DEFINICIÓN TEÓRICA Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

1.8.1. Definición teórica de variables

Variable independiente

Financiamiento

El financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder desarrollar actividades propias de la empresa en un periodo de tiempo de una forma segura y eficiente a un menor costo.

Variable dependiente

Rentabilidad

La rentabilidad se relaciona con la capacidad de generar ganancias ya sea por la venta de bienes o servicios, es decir que los ingresos generados sean mayores que los gastos, con el resultado positivo da a conocer que los recursos de la empresa generan rentabilidad, con la misma que hace que el mercado lo vea con una visión de inversión y que la empresa sea calificada como una inversión sostenible a lo largo del tiempo.

1.8.2. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable Independiente Financiamiento	Créditos de las Instituciones Financieras Intereses por prestamos	- Captación de dinero - Colocación de dinero - Tasa de interés - Monto de crédito
Variable Dependiente Rentabilidad	Rentabilidad Económica Rentabilidad Financiera	- Recursos monetarios financieros - Actividad económica - Tasas de ganancias - Ganancias de la empresa

Elaboración: Propia.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. Antecedentes a nivel internacional

Asencio (2020) realizó la tesis titulada: “El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES del cantón La Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019” cuyo objetivo fue “determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de las PYMES del cantón La Libertad”. La metodología empleada fue de enfoque mixto, diseño trasversal no experimental, tipo correlacional; La población la conforman las pequeñas y medianas empresas del cantón; la muestra obtenida, la cual corresponde a 237 PYMES; la técnica empleada fue encuesta realizada a los propietarios de las PYMES. Se demostró que existe una incidencia estadísticamente significativa entre “el financiamiento y el desarrollo de las PYMES del cantón La Libertad ya que, aunque se eleva el nivel de endeudamiento permite a la empresa adquirir activos para el funcionamiento del negocio”.

2.1.2. Antecedentes a nivel nacional

Solís (2021) desarrolló la tesis: “Financiamiento y su relación con la rentabilidad- Mypes del sector comercio, rubro bazares de ropas – Centro Poblado San Jacinto, 2020” cuyo objetivo fue

“determinar si existe relación entre las variables”. El método de la investigación fue cuantitativa-básica, correlacional y diseño no experimental, siendo la población 12 bazares de ropa, para la recolección de datos se usó el instrumento de medida el cuestionario (confiabilidad de Alfa Cronbach de 0.74). Se “evidencio una relación positiva moderada entre las variables financiamiento y rentabilidad donde (coeficiente de correlación Rho de Spearman, p=0,04 y r= 0,588), concluyendo que mientras el financiamiento incremente; incrementará la rentabilidad y viceversa”.

Loayza,(2020) desarrolló la investigación: “Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa”, cuyo objetivo fue “determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro empresas de la muestra”, el método usado es de tipo cuantitativo, transversal-descriptivo, conformado por una población de 120 microempresarios(forman parte de empresarios del Puerto de Pucallpa) y la muestra fue 91 microempresarios. Este estudio concluyó “que existe relación muy positiva en cuanto al financiamiento y la rentabilidad lo cual significa que la rentabilidad interviene en la rentabilidad de las microempresas con mejores tasas de interés y mejoran su estabilidad económica acorde a la tecnología”.

Verastegui (2018), llevó a cabo el estudio titulado: “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018”, cuyo objetivo fue “determinar la relación entre las variables”. Su metodología fue no experimental descriptivo, la muestra poblacional fue el área administrativa, área de almacén, jefe de operaciones, área de ventas (total 38 trabajadores) siendo así la muestra no probabilística por conveniencia la técnica para la recolección de datos es la encuesta y el instrumento aplicado fue el cuestionario el cual permitió concluir que el financiamiento de las Mypes rubro compra venta de bebidas gasificadas reflejan que no consolidan expansión de crecimiento.

Málaga (2022) ejecutó el estudio titulado “Financiamiento y rentabilidad en las MYPE del sector comercio rubro librerías del jr. Huancané, Juliaca - 2020” cuyo objetivo fue “determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la muestra”. La metodología empleada fue cuantitativa de diseño no experimental-descriptivo, la técnica usada fue la revisión bibliográfica y encuesta siendo el instrumento el cuestionario; concluyendo que “el financiamiento es fundamental ya que se dio de manera positiva para obtener mayor rentabilidad y desarrollo en las MYPE del sector comercio rubro librerías del Jr. Huancané Juliaca 2020”.

2.1.3. Antecedentes a nivel regional

Puri (2022) ejecuto la investigación “EL financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Amarilis, 2018” tiene como objetivo “analizar la relación entre las variables”. La metodología es de diseño no experimental, correlativo, el tipo cuantitativo, nivel de explicativo, la muestra estuvo conformada por 26 participantes, para contrastar las hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación de R de Pearson = 55, 04% teniéndose como resultados, “que la relación entre las variables de estudio es positiva es decir los cambios que presenta la variable rentabilidad de las mype es influenciado por el financiamiento que obtiene”.

Serrano (2021) desarrolló un estudio titulado: “El financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro venta de repuestos de mototaxis Bajaj del distrito de Huánuco, 2018” su objetivo fue “describir como el financiamiento influye en la rentabilidad de las MYPES”. Su metodología es de tipo descriptivo, en dicho estudio se concluye que las Mypes del rubro de venta de repuestos mototaxis (BAJAJ), un 77% de los empresarios sí solicitaron financiamiento por parte de las entidades financieras evidenciándose así que “el financiamiento sí influye significativamente en la rentabilidad de estas microempresas”.

Ambrosio et al., (2018) llevaron a cabo el estudio titulado: “Crédito financiero y su relación con el desarrollo de la rentabilidad de las Mypes en el sector de abarrotes en el distrito de Huánuco – 2018”, cuya finalidad fue “determinar la relación que se existe entre las variables”. La metodología del estudio fue de tipo aplicada, diseño correlacional; su población estuvo conformada por todos los representes legales de las Mypes del sector de abarrotes (102 Mypes) siendo así la muestra 81 representante, los instrumentos utilizados fueron la guía de entrevista de características generales, Cuestionario de crédito financiero y el cuestionario de rentabilidad. Se evidencio lo siguiente: “que el crédito financiero se relaciona con el desarrollo de la rentabilidad en las Mypes del sector abarrotes Huánuco; siendo así estadísticamente significativo (p = 0,000)”.

Mesías et al. (2018) desarrollaron una investigación titulada “La rentabilidad y su relación con la gestión de las MYPES de Huánuco - rubro: confecciones - Periodo 2018” cuyo objetivo general fue “determinar de qué manera se da la relación entre la rentabilidad y la gestión de las en las MYPES”, la metodología empleada fue nivel descriptivo explicativo, tipo básica, diseño no experimental, su población fue constituido por 17,673 Micro y Pequeñas Empresas (Mypes). Asimismo, la muestra fue elegida por conveniencia el cual está constituido por 10 Mypes del rubro confecciones, la técnica fue la encuesta, concluyendo así que “existe relación entre la rentabilidad y la gestión en las MYPES de Huánuco– periodo 2018”.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Financiamiento

Velecela (2013) menciona que “el financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder desarrollar actividades propias de la empresa en un periodo de tiempo de una forma segura y eficiente a un menor costo”.

Según Besley y Brigham (2001) refiere que “el financiamiento es generar fondos de capital o recursos financieros para una empresa, inversión o adquisición de algún bien de capital”.

Estructura y clasificación de las fuentes de financiamiento

El autor Longenecker (2011) menciona 2 áreas importantes en la clasificación y estructura de las fuentes de financiamiento:

Capital social o propio: “Simboliza el capital de los propietarios en la compañía ya sea a través de fondos invertidos en la empresa o mediante las utilidades generadas en el negocio” (Longenecker, 2011)

Clasificación de las fuentes de financiación

Monserrat (2013) clasifica:

Según su procedencia:

1. **Financiación propia externa:** En este financiamiento ubicamos al capital social, es decir a las personas (socios) que aportan e invierte desde el exterior para la empresa.

2. **Financiación propia interna o autofinanciación:** Estos son los financiamientos que no fueron invertidos por alguien externo a la empresa, por lo tanto, los beneficios tampoco son repartidos o distribuidos.
3. **Financiación ajena:** En esta financiación encontramos a las entidades que realizan algún préstamo a las empresas que brindan algún servicio o bien.

Según su origen:

1. **Financiación endógena:** es la fuente que se origina del desarrollo de las actividades de las empresas de manera espontánea. Por ejemplo, si el plazo de cobro de las ventas es inferior al plazo de pago a proveedores, la propia actividad comercial proporciona financiación. Otro ejemplo podría ser la liquidación del IVA.
2. **Financiación exógena:** es la fuente de los recursos provenientes del exterior de la empresa.

Según el concepto moderno de financiación:

1. **Financiación interna:** en ella se encuentra:

- ✓ Retención de beneficios.
- ✓ Financiación procedente de las ventas.
- ✓ Amortizaciones.
- ✓ Reservas y provisiones.
- ✓ Financiación por modificación del patrimonio.
- ✓ Disminución del patrimonio necesario a la explotación.

- ✓ Venta del patrimonio no necesario.

2. **Financiación externa:** la deuda se obtiene a través de:

- ✓ Financiación propia procedente de nuevas aportaciones de capital realizadas por los accionistas.
- ✓ Financiación por créditos o préstamos o emisiones de deuda, es decir, vía mercado de capitales.

Instituciones Financieras: Martin (2019) señala que una institución financiera es cualquier empresa que ofrece servicios financieros (captación y remuneración de nuestros ahorros, concesión de préstamos y créditos, aseguramiento, etc.) a los consumidores y usuarios.

La normativa de protección del consumidor, las instituciones financieras engloban a tres tipos de empresas que ofrecen servicios a sus usuarios. Una cuarta categoría se uniría a esa terna, las *fintech*.

a. Las entidades de crédito (bancos y financieras).
b. Las empresas de servicios de inversión (fondos de inversión, planes de pensiones, etc.).
c. Las entidades aseguradoras.
d. Fintecf (Start-ups de Internet dedicadas a servicios financieros).

Captación de dinero: Berkes y Folke (1999) menciona que el Sistema Financiero a través de una secuencia de pasos recolecta recursos de las personas para que estos sean ahorrados y los utiliza como fuente de colocación. Por otro lado, captación bancaria se

refiere a todos los recursos que la misma obtiene por medio de cuenta de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo fijo, entre otros, que conforman los pasivos del sistema bancario envuelven recursos en dinero nacional y extranjero.

Colocación de dinero: La colocación permite poner dinero en circulación en la economía, ya que los bancos toman el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y, con éstos, otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos los bancos cobran, dependiendo del tipo de préstamo, una cantidad determinada de dinero llamada intereses (intereses de colocación), la cual se define a través de la tasa de interés de colocación (Banrepcultural, s.f.).

Tasa de interés: Carrizo (1977) Es la unidad de capital y la unidad de tiempo y aunque parezca trivial los trataremos detenidamente porque creemos que es la única manera de dejar bien claro el concepto de tasa de interés.

- La tasa de interés es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido.
- La tasa de interés es el interés de una unidad de moneda en una unidad de tiempo.
- La tasa de interés es el rendimiento de la unidad de capital en la unidad de tiempo.

Monto de crédito: El monto de crédito es la suma total de dinero que la institución financiera te está prestando y que tendrás que devolver dentro de un plazo determinado pagando una cantidad de intereses (Banco Continental, s.f.)

2.2.2. Rentabilidad

Murrieta y Vásquez (2019) mencionaron que la rentabilidad se relaciona con la capacidad de generar ganancias ya sea por la venta de bienes o servicios, es decir que los ingresos generados sean mayores que los gastos, con el resultado positivo da a conocer que los recursos de la empresa generan rentabilidad, con la misma que hace que el mercado lo vea con una visión de inversión, y que la empresa sea calificada como una inversión sostenible a lo largo del tiempo.

Rabanal (2019), mencionó que la rentabilidad es una forma de medir las ganancias generadas, después de aplicar todos los gastos que conllevan a la venta de los productos o servicios ofrecidos en el mercado. La rentabilidad está representada por la utilidad ya que esta es expresada en signos monetarios, mientras que la rentabilidad es un valor porcentual de la misma.

Morillo (2001) señala que 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).

Rentabilidad Económica: Acuña y Crisanto (2016) mencionan que la rentabilidad económica mide el grado de eficiencia de la empresa en el uso de sus recursos económicos o activos para la obtención de beneficios; se desea que este indicador sea lo mayor posible bajo la siguiente fórmula:

Ecuación N°03:

$$RE = \frac{UAII}{AT} \times 100$$

Dónde: RE = Rentabilidad económica

UAII = Utilidad antes de intereses e impuestos

AT = Activo total

Rentabilidad Financiera: Valenzuela et al. (2018) Manifestaron que la rentabilidad financiera es la una tasa de retorno que favorece a los accionistas, esta ratio muestra rentabilidad más cercana a favor de los socios, ya que mide la capacidad de los fondos propios (patrimonio) que posee la empresa para poder generar ganancias, las tomas de decisiones aplicadas por el directivo de la empresa, hace que la misma tenga la capacidad de generar beneficios. Esta ratio es la más usada al momento de estudiar una empresa, sea para un nuevo socio que desea invertir en la empresa o a los mimos

accionistas, ya que les permite evaluar si sus participaciones están generando dinero, una empresa se crea con el fin de tener ganancias y permanecer a través del tiempo.

La rentabilidad financiera indica la capacidad de la empresa para producir utilidades a partir de la inversión realizada por los accionistas incluyendo las utilidades no distribuidas, de las cuales se han privado. Dicha rentabilidad se calcula mediante el siguiente coeficiente: Utilidad Neta / Capital Contable (Morillo, 2001).

$$RF = \frac{UN \times 100}{PN}$$

Dónde: RF = Rentabilidad Financiera

UN = Utilidad Neta

PN = Patrimonio Neto

Recursos financieros: Rus (2019) menciona que los recursos financieros son aquellos activos que contienen algún grado de liquidez. Visto, desde un ángulo económica sería aquellos relacionados con el efectivo y sus equivalentes líquidos. El autor los clasifica en recursos propios o ajenos. Los primeros los conforman el dinero en efectivo, el capital social (que son las acciones de los propietarios o socios) o las reservas obtenidas de los beneficios. Respecto a los ajenos, tenemos los préstamos o créditos o las emisiones de valores como las acciones u obligaciones.

Actividad económica: López (2019) señala que la actividad económica es toda forma mediante la que se genera, se intermedia y/o se vende un bien o servicio destinado a satisfacer una necesidad o deseo; es decir es todo tipo de actividad cuyo objetivo sea satisfacer una necesidad o deseo, sin importar de que sea produciendo, intermediando o vendiendo algún bien o servicio. A esta actividad se incluyen también, por origen, todas aquellas actividades cuyo fin no sea el lucro.

Tasas de ganancias: La teoría marxiana sobre la "tendencia decreciente de la tasa de ganancia" se refiere de forma precisa a la tasa media de ganancia y a su tendencia secular sobre largos períodos, haciendo abstracción de sus fluctuaciones cíclicas o de corto plazo. Se entiende que la tendencia se impone a la larga, como promedio de sus incesantes fluctuaciones. "Es así como la ley sólo obra en cuanto tendencia, cuyos efectos sólo se manifiestan en forma contundente bajo determinadas circunstancias y en el curso de períodos prolongados" Los cambios provocadas por las crisis son en sí mismas desequilibrios transitorios, que tienden a desaparecer conforme la misma crisis progresa; a través de esas fluctuaciones se van produciendo las decisiones microeconómicas de las empresas que, a la larga, van determinando las tendencias de la producción, de la acumulación, y de la tasa de ganancia (Maletta, 1985).

Ganancias de la empresa: González (s.f.) señala a las ganancias de la empresa como la diferencia entre los ingresos totales de vender y comercializar un producto, menos los costos, se asume que para poder obtener ganancias debemos afrontar una serie de costos relativos a la producción y a la distribución característicos de dicha actividad.

La forma que tienen las empresas de generar su ganancia será mediante la cuenta de resultados (o cuenta de pérdidas y ganancias), que llegará al resultado final, a través de un desglose de ingresos a los que se le restan gastos derivados de las actividades económicas. Por tanto, la ganancia empresarial se calculará restando a los ingresos totales los costes totales en los que incurre la empresa para desarrollar su actividad económica.

2.3. BASES CONCEPTUALES

Interés: El interés será el porcentaje de dinero que obtendría el prestamista como beneficio por el uso temporal de su bien durante una cantidad determinada de tiempo (generalmente un año).

MYPE: Una MYPE es la unidad económica que está constituida por una persona natural o jurídica. Se caracteriza por agrupar a micro y pequeñas empresas

Capital: Es el valor residual de los activos de una entidad (empresa) una vez que se deducen todos sus pasivos.

Liquidez: Fondos disponibles para realizar pagos inmediatos o, en otras palabras, mide la rapidez con la que un activo financiero puede convertirse en un medio de pago sin que pierda valor

2.4. BASES EPISTEMOLÓGICAS O BASES FILOSÓFICAS O BASES ANTROPOLÓGICAS.

2.4.1. Bases epistemológicas

La Epistemología (del griego episteme, que significa conocimiento, logos, teoría), es la rama de la filosofía que trata de los problemas filosóficos que rodean la teoría del conocimiento. La epistemología se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, criterios, tipos de conocimiento posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto conocido. El método científico, según la definición de F. N. Kerlinger, se entiende como “el estudio sistemático, controlado, empírico y crítico de proposiciones hipotéticas acerca de presuntas relaciones entre varios fenómenos”. El método científico es un procedimiento que aplicamos en las ciencias y se inicia con la observación.

2.4.2. Bases filosóficas

La contabilidad tiene bases filosóficas no solo en el desarrollo de su epistemología, sino en la necesidad del hombre de contabilizar sus propiedades y contar aspectos básicos de su propia supervivencia, es así como hasta el concepto mismo de una cuenta tiene rezagos filosóficos, más aún, de la naturaleza de un negocio, en beneficio propio o de la sociedad.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. ÁMBITO

La investigación, se realizó en el distrito de Huánuco, provincia de Huánuco, región Huánuco en las distintas micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas

3.2. POBLACIÓN

La población para este estudio, fueron 36 trabajadores (Gerente, Jefe de ventas, y Contador) que laboran en las siguientes empresas y tiendas de bebidas de la provincia de Huánuco, como son:

1. Envasadora y distribuidora San Diego EIRL
2. Agua de Mesa la Ambina
3. Dislac SRL
4. Distribuidora de alimentos Chicoma S.A.C.
5. Distribuidora FMM EIRL
6. Rico Frio EIRL
7. Consorcio, Distribuidora y Negocios San Benito SCRL
8. Centro Comercial El Matador SCRL
9. Empresa M & M Manantial de Diamantes SCRL
10. Sunset Bar EIRL
11. Embotelladora Doble X y Asociados SRL
12. Planta Procesadora de Alimentos Flobedsa SRL

3.3. MUESTRA

Según el muestro no probabilístico, que se utilizó en este estudio, se mantuvo la cantidad de la población haciendo que esta sea parte de la muestra, por lo tanto, fueron 36 trabajadores, de las 12 empresas, se aplicó los instrumentos de recolección de datos, solo a quienes tienen cargos de Gerente, Jefe de ventas y Contador.

3.4. NIVEL Y TIPO DE ESTUDIO

3.4.1. Nivel de estudio

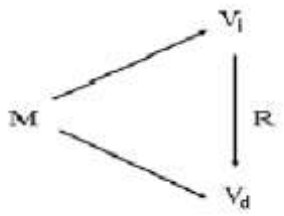
Este estudio fue de nivel correlacional, ya que principalmente se busca, recapitular todas las características y propiedades, de la muestra, estos nos permitieron constatar las hipótesis y responder a las preguntas formuladas; o también es llamada investigación diagnóstica, ya que, desde este nivel, con los datos recopilados, se pudo responder a las preguntas de investigaciones y correlaciones. (Ñaupas, et al., 2016).

3.4.2 Tipo de estudio

Según Hernández et al. (2018) nuestra investigación fue de tipo **cuantitativo** la investigación cuantitativa consiste en recolectar y analizar datos numéricos para probar una hipótesis, el cuál deriva del planteamiento de un problema y preguntas concretas; además también se realizó análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento. Este tipo de investigación es ideal para realizar predicciones.

3.5. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

En este estudio, se utilizó el diseño **correlacional transeccional,** ya que cumple con lo que se pretende medir en esta investigación, ya que esto, nos permite saber si las variables de estudios tienen relación estadística significativa entre sí; por ello se utilizó el siguiente esquema:



Donde:

M: muestra

V_i = Variable independiente (FINANCIAMIENTO)

V_d = Variable dependiente (RENTABILIDAD)

R = relación

En este esquema se especifica el proceso determinación de la relación entre las variables en estudio según el diseño correlacional

3.6. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.6.1. Métodos

Para este estudio, se utilizó los siguientes métodos de investigación:

Método Deductivo, nos refiere que este método nos permite deducir, según los datos generales y resultados que obtendremos, como los que se han ido recabando; para lograr unos análisis con base científicas (Bernal, 2006).

Método Inductivo, esto se logró con los datos de cada individuo del estudio, ya que se analiza los datos de manera particular hasta formar un todo, el cual sería la agrupación estadística de los datos (Bernal, 2006).

Método bibliográfico, es recabar toda la información posible, de los textos virtuales y físicos para tener una base científica confiable, de las variables de estudio (Bernal, 2006).

3.6.2. Técnicas

Las técnicas que se utilizaron para estudiar las variables, ha sido la **encuesta**, el cual permitió recopilar la percepción que tienen los trabajadores de cada empresa.

La encuesta, esta técnica, consiste en incluir instrumentos con ítems, que miden lo que una determinada variable desea conocer y explorar, puede ser una encuesta estructural, la cual tiene opciones de respuestas ya establecidas, donde el sujeto ha elegido la que más se asemeje a su respuesta (Bernal, 2006).

3.6.3. Instrumentos

El instrumento que se utilizó para medir las variables de estudio ha sido el cuestionario.

El cuestionario, nos sirvió para medir mediante los ítems las variables: “Financiamiento, está compuesto por dos dimensiones; Instituciones financieras e intereses, y Rentabilidad está compuesto

por las dimensiones rentabilidad económica y rentabilidad financiera".

La encuesta de este estudio fue elaborado por los tesistas de esta investigación, para medir la variable financiamiento y rentabilidad; tiene un total de 8 ítems, con 3 opciones de respuestas cada uno, son los siguientes: "Si, No, No sabe"

3.7. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

3.7.1. Validez del Instrumento

La validez del cuestionario se determinó, mediante la validación de jueces expertos en el área: Dr. Cayto Didi Miraval Tarazona, Mg. Alan Rubín Robles y Mg. Amarildo Valerio Tarazona quienes evaluaron y concluyeron que el cuestionario de investigación es aplicable (**ver anexo 04**).

3.7.2. Confiabilidad del instrumento

Para determinar la confiabilidad de este estudio, se realizó mediante la consistencia interna de los 8 ítems que conforman el cuestionario, el Alfa de Cronbach fue igual a 0,833; esto nos indica que el cuestionario tiene una fiabilidad muy satisfactoria "excelente". (**ver anexo 05**).

3.8. PROCEDIMIENTOS

Comprendió las siguientes actividades, como son:

1. Se recapituló toda la información bibliográfica posible para realizar los capítulos teóricos, metodológicos y prácticos.
2. Se definió la población y cantidad de la muestra de estudio.
3. Se realizó las coordinaciones con las 12 empresas de este estudio.
4. Se aplicó el cuestionario a los Gerentes, jefes de ventas y contadores de cada empresa.
5. Se calificó los cuestionarios, descartando los que no están respondidos al 100% o tenga más de una respuesta en un solo ítem.
6. Se realizó la sabana de datos en los programas estadísticos SPSS v25 y el Excel, para procesarlos.
7. Se realizó la discusión, conclusiones y sugerencias de la investigación.

3.9. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS

3.9.1 TABULACION DE DATOS

Los datos serán resumidos numérica y gráficamente, con el apoyo del computador. Utilizando el Excel 2016 y SPSS v25, con los cuales se realizará la estadística descriptiva, se procederá a hacer tablas y figuras; además para la estadística inferencial, se realizará la prueba de normalidad y luego la contrastación de las hipótesis.

3.9.2 Análisis de datos

Luego de realizar el procesamiento de los resultados del estudio e identificar los resultados más relevantes y estadísticamente significativos para dar una respuesta coherente a los problemas e hipótesis planteadas en el estudio, realizándose la presentación de resultados en tablas académicas de frecuencias y proporciones para posteriormente ser interpretadas según el marco teórico y conceptual correspondiente a las variables analizadas en este trabajo de investigación.

3.10. CONSIDERACIONES ÉTICAS

La finalidad de la ética en la investigación es tomar en cuenta al sujeto, como parte de la primordial en la formación profesional de los investigadores, ya que estos estudios se realizan con la finalidad de ampliar los conocimientos cognitivos de los catedráticos y otras personas interesadas en revisar cualquier estudio.

Por ello es importante remarcar el cuidado que se debe de tener las personas que apoya activamente, mediante su participación voluntaria y anónima (confidencial); por eso, se les entregará también el consentimiento informado, donde se especifica las partes esenciales de este estudio. Para que el estudio pueda tener datos reales de una situación que se encuentra en estudio.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo.

4.1.1 Resultados del trabajo de campo

VARIABLE: FINANCIAMIENTO

INDICADOR: CAPTACIÓN DE DINERO

Para el análisis del indicador captación de dinero, se preparó la siguiente tabla de frecuencia:

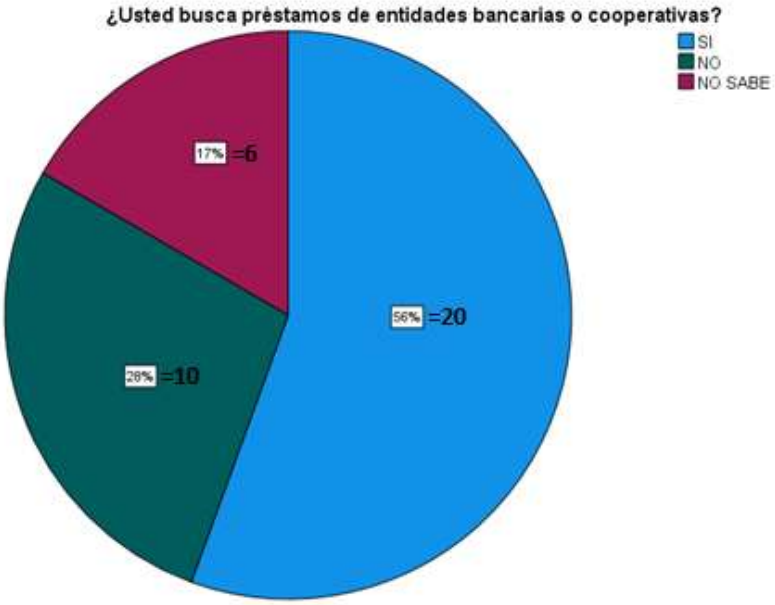
Pregunta: ¿Usted busca préstamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios?

Tabla 1: Tabla de frecuencia para indicador captación de dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	20	55,6	55,6	55,6
	NO	10	27,8	27,8	83,3
	NO SABE	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Figura 1: Resultados del indicador captación de dinero.



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 56% (20) de los encuestados respondieron que “si” buscan préstamos de entidades bancarias o cooperativas, el 28% (10) de los encuestados respondieron que “no” buscan préstamos de entidades bancarias o cooperativas y el 17% (6) de los encuestados mencionaron que “no sabe” si buscaron préstamo, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco buscan prestamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios

INDICADOR: COLOCACIÓN DE DINERO

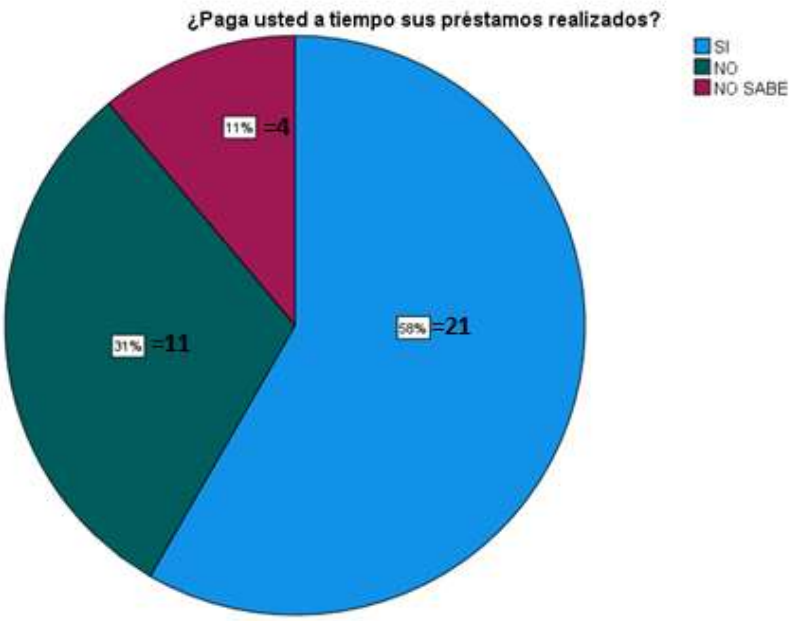
Para el análisis del indicador colocación de dinero, se preparó la siguiente tabla:

Pregunta: ¿Paga usted a tiempo sus préstamos realizados durante la actividad económica?

Tabla 2: Tabla de frecuencia para indicador colocación de dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	21	58,3	58,3	58,3
	NO	11	30,6	30,6	88,9
	NO SABE	4	11,1	11,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Figura 2: Resultados del indicador colocación de dinero



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 58% (21) de los encuestados respondieron que “si” pagan a tiempo sus préstamos siendo ello un buen habito por parte de la empresa, el 31% (11) de los encuestados respondieron que “no” pagan a tiempo sus préstamos y el 11 (4) % de los encuestados mencionaron que “no sabe” si pagan sus préstamos, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco pagan sus préstamos a tiempo durante la actividad económica.

INDICADOR: TASA DE INTERÉS

Para el análisis del indicador tasa de interés, se preparó la siguiente la siguiente tabla:

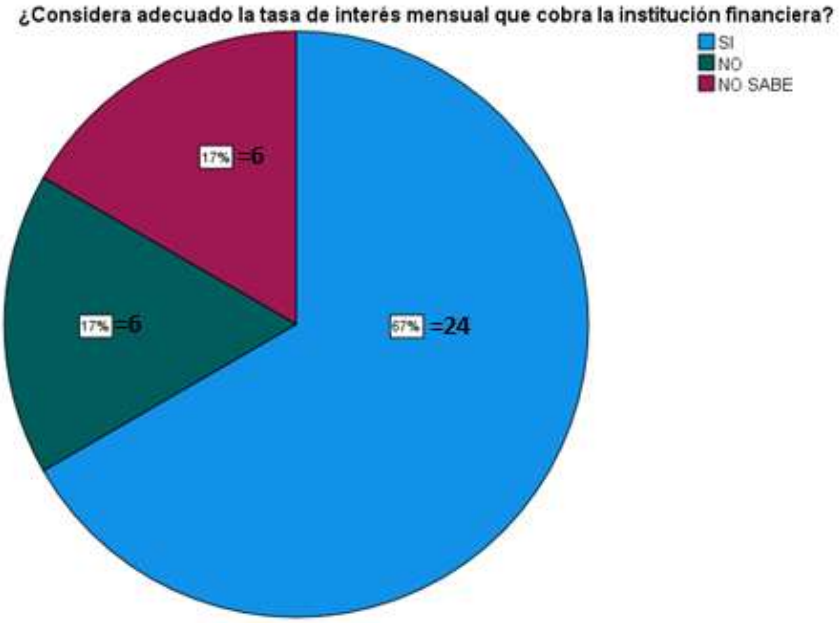
Pregunta: ¿Considera adecuado que la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia?

Tabla 3: Tabla de frecuencia para indicador tasa de interés

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	24	66,7	66,7	66,7
	NO	6	16,7	16,7	83,3
	NO SABE	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Figura 3: Resultados del indicador tasa de interés



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 67% (24) de los encuestados consideran que “si” es adecuada la tasa de interés mensual que cobra las entidades bancarias, el 17% (6) de los encuestados consideran que “no” es adecuada la tasa de interés mensual que cobra las entidades bancarias) y el 17% (6) de los encuestados respondieron que “no sabe”, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco consideran adecuado que la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia.

INDICADOR: MONTO DE CRÉDITO

Para el análisis del indicador monto de crédito, se preparó la siguiente tabla de frecuencia:

Tabla 4: Tabla de frecuencia para indicador monto de crédito

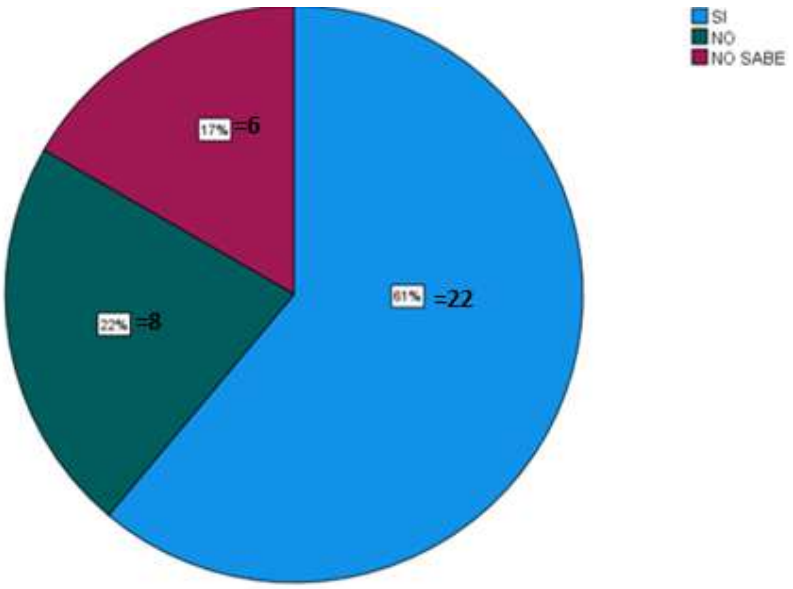
Pregunta: ¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	22	61,1	61,1	61,1
	NO	8	22,2	22,2	83,3
	NO SABE	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa?

Figura 4: Resultados del indicador monto de crédito



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 61% (22) de los encuestados respondieron que “si” aseguraron la ganancia de la empresa con los montos de créditos obtenidos, el 22% (8) de los encuestados respondieron que “no” y el 17% (6) de los encuestados respondieron que “no sabe”, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco, los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa.

VARIABLE: RENTABILIDAD

INDICADOR: RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS

Para el análisis del indicador recursos monetarios financieros, se preparó la siguiente tabla:

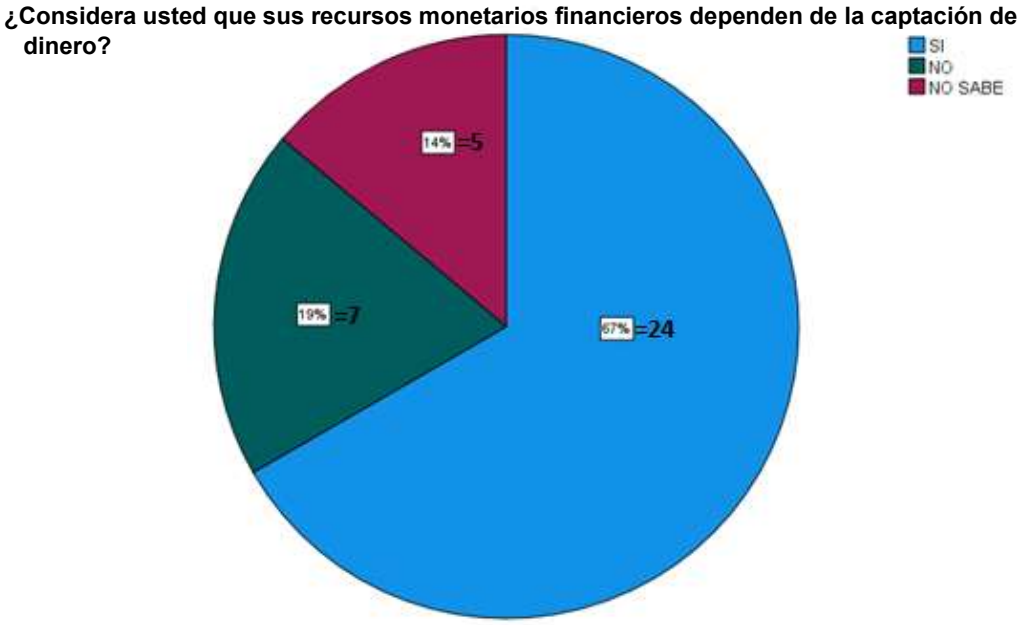
¿Considera usted que sus recursos monetarios financieros dependen de la captación de dinero?

Tabla 5: Tabla de frecuencia para indicador recursos monetarios financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	24	66,7	66,7	66,7
	NO	7	19,4	19,4	86,1
	NO SABE	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Figura 5: Resultados del indicador recursos monetarios financieros



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 67% (24) de los encuestados respondieron que “si” consideran que sus recursos monetarios financieros dependen de la captación de dinero, el 19% (7) de los encuestados respondieron “no” consideran que sus recursos monetarios financieros no dependen de la captación de dinero y el 14% (5) de los encuestados “no sabe” si sus recursos monetarios financieros dependen de la captación de dinero, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco consideran que sus recursos monetarios financieros dependen de la captación de dinero.

INDICADOR: ACTIVIDAD ECONÓMICA

Para el análisis del indicador actividad económica, se preparó la siguiente tabla de frecuencia

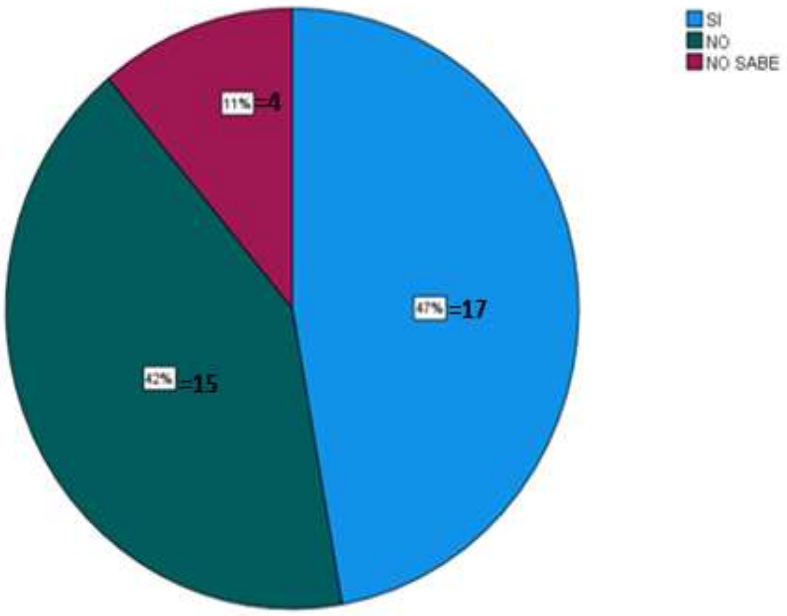
¿Cree usted que su actividad económica depende de la captación de dinero?

Tabla 6: Tabla de frecuencia para indicador actividad económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	17	47,2	47,2	47,2
	NO	15	41,7	41,7	88,9
	NO SABE	4	11,1	11,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Figura 6: Resultados del indicador actividad económica

¿Cree usted que su actividad económica depende de la captación de dinero?



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 47% (17) de los encuestados respondieron que “su actividad económica **“si”** depende de la captación de dinero”, el 42% (15) respondieron que ““su actividad económica “**no”** depende de la captación de dinero” y el 11% (4) de los encuestados respondieron que “no sabe”, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco creen que su actividad económica **si** dependen de la captación de dinero.

INDICADOR: TASAS DE GANANCIAS

Para el análisis del indicador tasas de ganancias, se preparó la siguiente tabla de frecuencia:

La tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?

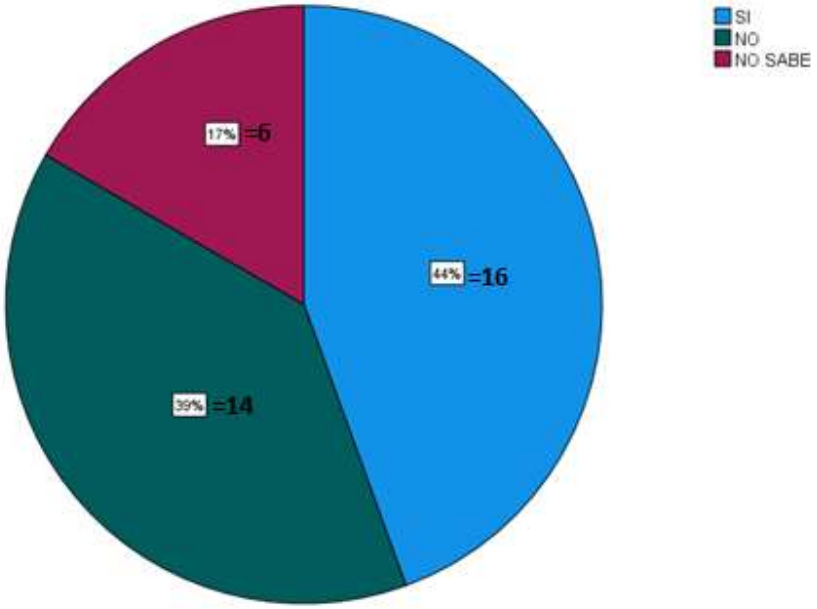
Tabla 7: Tabla de frecuencia para indicador tasas de ganancias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	16	44,4	44,4	44,4
	NO	14	38,9	38,9	83,3
	NO SABE	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Figura 7: Resultados del indicador tasas de ganancias

¿La tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 44% (16) de los encuestados respondieron que “si” existe una tasa de ganancia rentable para la empresa, el 39% (14) de los encuestados respondieron que “no” existe una tasa de ganancia rentable para la empresa y el 17% (6) de los encuestados respondieron que “no sabe”, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco, la tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados.

INDICADOR: GANANCIAS DE LA EMPRESA

Para el análisis del indicador ganancias de la empresa, se preparó la siguiente tabla de frecuencia:

¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de crédito?

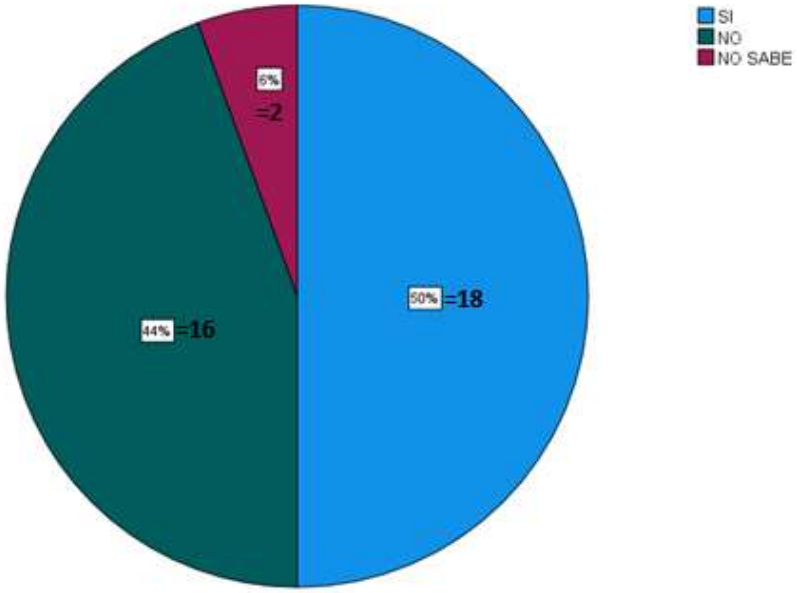
Tabla 8: Tabla de frecuencia para indicador ganancias de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	18	50,0	50,0	50,0
	NO	16	44,4	44,4	94,4
	NO SABE	2	5,6	5,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Figura 8: Resultados del indicador ganancias de la empresa

¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de crédito?



Fuente: elaboración propia

Interpretación: con respecto a la pregunta realizadas a los encuestados el 50% (18) de los encuestados respondieron que “si” es considerable su ganancia de acuerdo al monto del crédito, el 44% (16) de los encuestados respondieron que “no” es considerable su ganancia de acuerdo al monto del crédito y el 6% (2) de los encuestados respondieron que “no sabe”, como se muestra en la siguiente gráfica.

Comentario

Según los resultados obtenidos, las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas en el distrito de Huánuco consideran que la ganancia considerable obedece al monto de crédito obtenido.

4.2. Análisis Inferencial.

4.2.1 Contrastación o prueba de hipótesis

Formulamos las hipótesis estadísticas

Se formuló la siguiente hipótesis general

Hi: Existe correlación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

El coeficiente de Rho de Spearman está dado por la siguiente formula:

$$r_s = 1 - x = \frac{6\sum d_i^2}{\mathrm{n}(n^2 - 1)}$$

Donde:

$r_{s=}$ Coeficiente de correlación por rangos de Spearman

d_i = Diferencia entre los rangos (X menos Y)

n: Número de datos u observaciones

Correlaciones

			FINANCIAMIENTO (Agrupada)	RENTABILIDAD (Agrupada)
Rho de Spearman	FINANCIAMIENTO (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,802**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	RENTABILIDAD (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,802**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: Como el coeficiente Rho Spearman es 0,802 y de acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman existe una correlación positiva bueno. Además, el nivel de significancia es menor que 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis general, es decir el financiamiento se relaciona con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

Se formuló la siguiente hipótesis específica 1:

Hi$_1$: Existe relación entre los créditos de las instituciones financieras y la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.

Tabla 8

Prueba de la hipótesis específica 1

Correlaciones

			INSTITUCIONES (Agrupada)	RENTABILIDAD (Agrupada)
Rho de Spearman	INSTITUCIONES (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,802**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	RENTABILIDAD (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,802**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: Como el coeficiente Rho Spearman es 0,802 y de acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman existe una correlación positiva bueno. Además, el nivel de significancia es menor que 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis especifica, es decir los créditos de las instituciones financieras se relacionan con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

Se formuló la siguiente hipótesis específica 2:

Hi₂: Existe correlación entre los intereses por préstamos y la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.

Tabla 9

Prueba de la hipótesis específica 2

Correlaciones

			INTERES (Agrupada)	RENTABILIDAD (Agrupada)
Rho de Spearman	INTERES (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,808**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	RENTABILIDAD (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,808**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: Como el coeficiente Rho Spearman es 0,808 y de acuerdo con el baremo de estimación de la correlación de Spearman existe una correlación positiva bueno. Además, el nivel de significancia es menor que 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir los intereses por préstamos se relaciona con la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

1. En su tesis Velecel (2013), en una de sus conclusiones llegó a demostrar que existe una incidencia estadísticamente significativa entre el financiamiento y el desarrollo de las MYPES del cantón La Libertad ya que, aunque se eleva el nivel de endeudamiento permite a la empresa adquirir activos para el funcionamiento del negocio. En nuestra tesis llegamos como resultado de que el financiamiento es bueno para incrementar la rentabilidad, en su mayoría se ve que es más del 56% buscan prestamos en su afán de ser más rentables. En el estudio de Solis (2021) concluyendo que mientras a mayor financiamiento, incrementará la rentabilidad y viceversa, y en nuestra tesis llegamos como resultado que el 58% pagan a tiempo sus préstamos, lo que nos indica que a mayor financiamiento más rentabilidad obtienen, permitiéndoles pagar a tiempo sus préstamos. En nuestra hipótesis general nos muestra que si existe correlación entre el financiamiento y la rentabilidad tal como nos muestra: el coeficiente Rho Spearman siendo 0,802 con una correlación positiva bueno, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis general, es decir el financiamiento se relaciona con la rentabilidad.

2. Loayza (2020) en su tesis, en una de sus conclusiones afirmo: que existe relación muy positiva en cuanto al financiamiento y la rentabilidad lo cual significa que la rentabilidad interviene en la rentabilidad de las microempresas con mejores tasas de interés y mejoran su estabilidad económica acorde a la tecnología, en contraste en nuestra tesis se preguntó ¿considera adecuado la tasa de interés mensual que cobra la institución financiera? obtuvimos como resultado que la mayoría afirma que las instituciones cobran tasas de interés adecuados siendo el 67% en su mayoría, lo que indica que a menor tasa de interés mayor será su rentabilidad de las Mypes. El 61% afirma que si acceden al crédito financiamiento por parte de las instituciones financieras. En nuestra hipótesis especifica 2 nos muestra que si existe correlación entre el interés y la rentabilidad tal como nos muestra: el coeficiente Rho Spearman siendo 0,808 con una correlación positiva bueno, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir el interés se relaciona con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

3. Málaga (2022) al ejecutar su tesis, llegó a la siguiente conclusión “el financiamiento es fundamental ya que se dio de manera positiva para obtener mayor rentabilidad y desarrollo en las MYPE del sector comercio rubro librerías del Jr. Huancané Juliaca 2020”. En nuestra tesis el 67% afirmo que usan sus recursos monetarios financieros como capital para incrementar su rentabilidad o comprar un activo, es decir que el financiamiento es

importante porque se correlaciona con la rentabilidad, siendo nuestra actividad económica solvente según nuestros resultados el 47% afirmaron que las Mypes son solventes. En nuestra hipótesis especifica 1 nos muestra que si existe correlación entre las instituciones financieras y la rentabilidad tal como nos muestra: el coeficiente Rho Spearman siendo 0,802 con una correlación positiva bueno, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir las instituciones financieras se relaciona con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.

4. Serrano (2021) concluye que las Mypes del rubro de venta de repuestos mototaxis (BAJAJ), un 77% de los empresarios sí solicitaron financiamiento por parte de las entidades financieras evidenciándose así que “el financiamiento sí influye significativamente en la rentabilidad de estas microempresas”. En nuestra tesis se llegó a la conclusión de que la ganancia es considerable siendo el 50% del total, es decir que hay correlación entre el financiamiento y la rentabilidad. Serrano en su tesis concluyo que un 77% de los empresarios si solicitaron financiamiento por parte de las entidades financieras y en nuestra tesis se llegó a la conclusión de que hay correlación entre el financiamiento y la rentabilidad, pudiéndose observar en la hipótesis general de que la correlación es positiva bueno, dando a lugar que se rechaza a la hipótesis nula y se acepta la hipótesis general porque si hay correlación entre el financiamiento y la rentabilidad.

CONCLUSIONES

1. Existe una correlación positiva considerable del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, estableciéndose con el coeficiente de correlación de Spearman.
2. Existe una correlación positiva considerable entre los créditos de instituciones financieras con la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco,2021. Estos fueron avalados por los resultados obtenidos los cuales son: las Mypes siempre realizan actividad económica, siendo el 47%, se visualiza que las Mypes usan sus recursos monetarios financieros como capital para incrementar su capital, siendo el 67%. En el Perú las Mypes en su mayoría mantiene activo la economía al dar empleo y generar ingresos al estado al pagar sus impuestos.
3. Existe una correlación positiva buena entre los intereses por préstamos con la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco,2021. Estos fueron avalados por los siguientes resultados: La mayoría de las Mypes obtienen tasas de ganancias rentables, siendo el 44% seguido de ganancias de la empresa, siendo el 50%. Siempre que las Mypes son rentables detrás de su rentabilidad hay un financiamiento. Los socios se sienten satisfechos al saber que la tasa de Ganancia y ganancia de la empresa les genera seguridad al saber que su rentabilidad es mayor e incluso pueden ahorrar para reinyectar a su capital

RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS

1. Se les recomienda a las Mypes que siempre deben buscar prestamos o financiamiento de alguna entidad bancaria, buscando siempre la menor tasa del mercado. Para ello realizar un estudio más detallado sobre la tasa de interés más baja, enfocando siempre en el menos costo por pagar beneficiando a la Mype.
2. Las Mypes deben solicitar un monto prudente de crédito evaluando en que van a invertir, una mala inversión haría que no haya rentabilidad. Para ello tienen que hacer un estudio completo de mercado para donde enfocar sus ventas, así lograr un ingreso superior a los egresos para así poder mantener una empresa rentable económica y financieramente.
3. Se les recomienda que para mantener a flote a su empresa siempre debe estar en actividad e innovarse en el rubro que desempeña. El mundo está en constante cambio y movimiento, por ello el empresario Mype tiene que estar con la mano de la innovación, buen trato, medios de pago y la tecnología, ello va a hacer que su empresa se mantiene a flote y perdure en el mercado para no ser desplazado por otro mejor.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acuña, R. y Crisanto, L. (2016). Análisis de la rentabilidad económica y social de la producción de huevos de codornices de la ciudad de Chiclayo. [Tesis para optar el título profesional de Ingeniera Economista, Universidad Señor de Sipán]. Recuperado de https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/2251/TESIS_ORIGINAL.pdf?sequence=1

Alcántara, A. (2019). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad de la Empresa Corporación Betel Perú SAC – Tarapoto.* [Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto]. Recuperado de https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3636/CONTABILIDAD%20-%20Alex%20Alc%C3%A1ntara%20Villacorta%20%26%20Jhon%20Tasilla%20Huaman%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ambrosio, R., Miraval, M. & Villanueva, Y. (2018). *Crédito financiero y su relación con el desarrollo de la rentabilidad de las Mypes en el sector de abarrotes en el distrito de Huánuco – 2018.* [Tesis para optar el título de contador, Universidad Nacional Hermilio Valdizan]. Recuperado de https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/3933/TCO01053A52.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ascencio, M. (2020). El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019

[tesis para optar el título de contador público, Universidad de las Fuerzas Armadas] http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/23541/1/T-ESPE-044234.pdf

Banrepcultural. (s.f.). Tasa de colocación y tasa de captación en el sistema financiero. Recuperado de https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Tasa_de_colocaci%C3%B3n_y_tasa_de_captaci%C3%B3n_en_el_sistema_financiero}

Berkes y Folke (1999). A Systems Perspective on the Interrelations Between Natural, Human-Made and Cultural Capital. *Ecological Economics* 5: 1–8.

Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales.* México: PEARSON EDUCACIÓN.

Besley, S. y Brigham, F. (2001). Fundamentos de Administración Financiera, 12ª Edición, Editorial Mc Graw Hill, México.

Cañari, A. (2019). Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales. *USIL, Facultad de Derecho.* Recuperado de https://facultades.usil.edu.pe/derecho/carrera-de-relaciones internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales/

Carrizo, J. (1977). La Tasa de Interés. *Revista de Economía y Estadística, Tercera Época*, 1 (1-2-3-4); 81-118. Recuperado de file:///C:/Users/PC/Downloads/beabarbosa,+Journal+manager,+3729.pdf

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (s.f.). Acerca de Microempresas y Pymes. Recuperado de https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes

Equipo editorial Etecé (2021). Interés. Concepto. Recuperado de https://concepto.de/interes/#:~:text=adem%C3%A1s%3A%20Cr%C3%A9dito%20bancario-,Inter%C3%A9s%20en%20econom%C3%ADa,que%20toma%20de%20un%20prestamista.

García, k. (25 de mayo del 2022). Empresas que Transforman: ¿Es posible mejorar la forma de hacer negocios en el Perú? *RPP Noticias.* Recuperado de https://rpp.pe/campanas/valor-compartido/empresas-que-transforman-es-posible-mejorar-la-forma-de-hacer-negocios-en-el-peru-noticia-1407716?ref=rpp

González, P. (s.f.). ¿Qué es Beneficio? *Billin.* Recuperado de https://www.billin.net/glosario/definicion-beneficio/

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* México: Mc Graw Hill Education.

Layza, N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa.* [Tesis para optar el título de contadora, Universidad Peruana Unión] recuperado de https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3061

Longenecker, G. (2011). Administración de Pequeñas Empresas.11ª Edición. México: Internacional Thomson Editores.

López, J. (2019). Actividad económica. *Economipedia.* Recuperado de https://economipedia.com/definiciones/actividad-economica.html

Málaga, Y. (2022). *Financiamiento y rentabilidad en las MYPE del sector comercio rubro librerías del jr. Huancané–Juliaca, 2020.* [Tesis para optar el título de contador público, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26821/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MALAGA_ANDRADE_YESICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Maletta, H. (1985). Tasa de ganancia y progreso técnico. *Universidad del Pacífico Centro de Investigación,* 1. Recuperado de https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/394/MalettaH%C3%A9ctor.pdf?sequence=4

Martin, E. (2019). Entidad financiera. *Consumoteca*. Recuperado de https://www.consumoteca.com/economia-familiar/entidad-financiera/

Mesías, R., Apolinario, J. & Salazar, G. (2018). *La rentabilidad y su relación con la gestión de las MYPES de Huánuco - rubro: confecciones - Periodo 2018*. [Tesis para optar el título de licenciado en administración, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/4243/TAD00637A64.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Monserrat, J. (2013). La financiación de la empresa. Cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor. Barcelona: Profit.

Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. *Actualidad Contable Faces.* 4 (4); 35-48. Recuperado de https://www.redalyc.org/pdf/257/25700404.pdf

Murrieta, R. y Vásquez, M. (2019). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en la empresa Villa Toscano S.A.C, Picota 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Recuperado en: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39564/Murrieta_SRLV%C3%A1squez_DM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Novoa, E., Ñaupas, H., Mejía, E. & Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de la Tesis.* Bogotá: Ediciones de la U.

Puri, V. (2021). *EL financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Amarilis, 2018.* [Grado de bachiller. Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19496/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPE_PURI_RUFINO_VILMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rabanal, T. (2019). Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa consorcio textil Cajamarca, en Cajamarca, 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán].

Rus, E. (2019). Recursos Financieros. *Economipedia.* Recuperado de https://economipedia.com/definiciones/recursos-financieros.html

Serrano, S. (2021). *El financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro venta de repuestos de mototaxis bajaj del distrito de Huánuco, 2018.* [Tesis para optar el título de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23633/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_M%20YPES_SERRANO_ACOSTA_SYNDI_GABRIELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Silva, F. (2018). *Incidencia de la rentabilidad en los recursos económicos y financieros de la empresa Ola Comercializadora & Servicios Generales S.R.L.* [Grado de bachiller en contabilidad, Universidad Seño de Sipán]. Recuperado de https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4510/Farro%20Silva.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Solis, E. (2021). *Financiamiento y su relación con la rentabilidad-Mypes del sector comercio, rubro bazares de ropas–Centro Poblado San Jacinto, 2020.* [*Pregado.* Universidad Cesar Vallejo.] Recuperado de *https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75950/Solis_MEE-SD.pdf?sequence=8&isAllowed=y*

Sulca, D. (2019). *Financiamiento a largo plazo y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso "Wiraccocha del Perú S.A.C, Ayacucho, 2019.* [Grado de bachiller en ciencias contables y

financieras, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26155/FINANCIAMIENTO_MYPES_SULCA_ANGULO_DIANA.pdf?sequence=3

Valenzuela, D., Chavelón, L. y Tello, L. (2018). Los inventarios y la rentabilidad en la empresa minerals supply & services sac, periodo 2016 – 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. Recuperado en: http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3316/Valenzuela%20Ca vero %2c%20Chavelon%20Rodriguez%20y%20Tello%20Gonzales_titulo%20contador_20 18.pdf?se quence=4&isAllowed=y

Valor, F. (2019). Rentabilidad Financiera: Concepto y Cálculo. *Donde hablamos de la bolsa.* Recuperado de https://www.difbroker.com/es/articulos/rentabilidad-financiera-concepto-y-calculo/

Velecela, N. (2013). Análisis de las fuentes de financiamiento para las Pymes. [Tesis para optar el grado en Maestría en Gestión y Dirección de Empresas, mención Finanzas, Universidad de Cuenca]. Recuperado de http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf

Verástegui, J. (2018). *Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018.* [Grado de bachiller en ciencias contables y financieras, Universidad Privada de Pucallpa]. Recuperado de

ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO,2021.

PROBLEMAS	**OBJETIVOS**	**HIPÓTESIS**	**VARIABLES**	**METODOLOGÍA**	**POBLACIÓN Y MUESTRA**
PROBLEMA GENERAL ¿Cuál es la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021?	**OBJETIVO GENERAL** Determinar la relación del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.	**HIPOTESIS GENERAL** Existe correlación entre el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021.	**Variable Independiente** Financiamiento **Dimensiones:** • Créditos de las Instituciones Financieras • Intereses por prestamos	**Tipo de investigación:** Aplicativo **Nivel de investigación:** Descriptivo Métodos: - Inductivo - Deductivo - Bibliográfico	La población muestra son 36 (gerentes, jefes de ventas y contadores) de las siguientes empresas: 1. Envasadora y distribuidora San Diego EIRL 2. Agua de Mesa la Ambina 3. Dislac SRL
PROBLEMAS ESPECIFICOS 1. ¿Cómo los créditos de las instituciones financieras, está	**OBJETIVOS ESPECIFICOS**	**HIPOTESIS ESPECIFICAS** a. Existe correlación entre los créditos instituciones financieras y la			

relacionado con la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco, 2021? 2. ¿Cómo los intereses de los préstamos están relacionados con la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021?	1. Identificar la relación de los créditos de las instituciones financieras, en la rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021 2. Identificar la relación de los intereses de créditos, en la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.	rentabilidad económica de las micro y pequeñas empresas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021. b. Existe correlación entre los intereses de créditos y la rentabilidad financiera de las micro y pequeñas de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco 2021.	**Variable Dependiente** Rentabilidad **Dimensiones:** • Rentabilidad Económica • Rentabilidad Financiera	Diseño Correlacional-transeccional Esquema: Donde: M: muestra Vi = Variable Independiente Vd = Variable Dependiente R = relación	4. Distribuidora de alimentos Chicoma S.A. 5. Distribuidora FMM EIRL 6. Rico Frio EIRL 7. Consorcio, Distribuidora y Negocios San Benito SCRL 8. Centro Comercial El Matador SCRL 9. Empresa M & M Manantial de Diamantes SCRL 10. Sunset Bar EIRL 11. Embotelladora Doble X y Asociados SRL

					12. Planta Procesadora de Alimentos Flobedsa SRL

ANEXO 02: CONSENTIMIENTO INFORMADO

Título del proyecto
EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUANUCO-2021

Identificación de los profesionales responsables de la investigación	
Nombres Completos	**- Zaid Isabel SOSA MERMA** **- Aderly Arnaldo URETA HILARIO** **- Artur Gabriel MAMANI SUAREZ**
Filiación con la entidad que realizará la investigación	Empresas y tiendas de comercio de bebidas gaseosas en la provincia de Huánuco, como son: 1. Embazadora y distribuidora San Diego EIRL 2. Agua de Mesa la Ambina 3. Dislac SRL 4. Distribuidora de alimentos Chicoma S.A. 5. Distribuidora FMM EIRL 6. Rico Frio EIRL 7. Consorcio, Distribuidora y Negocios San Benito SCRL 8. Centro Comercial El Matador SCRL 9. Empresa M & M Manantial de Diamantes SCRL 10. Sunset Bar EIRL 11. Embotelladora Doble X y Asociados SRL 12. Planta Procesadora de Alimentos Flobedsa SRL
Formación académica	Bachilleres en Ciencias Contables y Financieras
Teléfono – celular	
Correo electrónico	

Justificación y objetivos de la investigación
Analizar el financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sectorcomercio de bebidas gaseosas con la finalidad de encontrar falencias que se vienen dando las cuales, al ser detectados por el estudio de investigación, busca recomendar que se implementen el cumplimiento de estas falencias para dejar de caer en los mismos errores. Determinar la incidencia del financiamiento, en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de bebidas gaseosas del distrito de Huánuco.

Procedimientos a los que se someterán los participantes
Autorización de uso de la información financiera publicada en la SMV, Cámara de Comercio Huánuco, Revistas autorizadas, por las empresas de la muestra.

Riesgos potenciales
Ninguno

Posibles beneficios
El presente trabajo de investigación servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores; ya sean productivas o de servicio en Distrito de Huánuco y de otros ámbitos geográficos de la región y del país

Garantías para aclarar dudas
La Unidad de Contabilidad Financiera y de Costos estarán autorizadas para aclarar las informaciones publicadas

Libertad de levantar el consentimiento informado
Se deja a libre decisión de los representantes de la Cooperativa

Confidencialidad
Las encuestas a los trabajadores serán en forma confidencial y anónima

Compensación por la participación y por daños durante la investigación
No habrá interferencia alguna durante el proceso de investigación

Declaración de consentimiento
"Certifico haber leído y entendido todos los procesos y procedimientos consignados en el estudio mencionado, por tanto, manifiesto mi interés y estamos de acuerdo en participar en la investigación. El permiso que otorgamos se da de forma voluntaria, sin presiones ni coacciones, entiendo los riesgos y beneficios que se derivan del estudio, y tenemos claro que podemos interrumpir nuestra participación en el momento que así lo considere. Se me suministrará una copia firmada de este consentimiento bajo mi petición". *Representantes Legales de las empresas comerciales de bebidas gaseosas de Huánuco .*

Investigador Principal _____ _____

Zaid Isabel SOSA MERMA **Firma**

Investigador Principal _____ _____

Aderly Arnaldo URETA HILARIO **Firma**

Investigador Principal _____ _____

Artur Gabriel MAMANI SUAREZ **Firma**

PEDRO SIU TAMASHIRO
GERENTE RICO FRIO EIRL
RUC Nº 20520671198

ANEXO 03: INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

N°	INDICADOR	PREGUNTA	RESPUESTA		
			SI	NO	NO SABE
1	CAPTACIÓN DE DINERO	¿Usted busca préstamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios?			
2	COLOCACIÓN DE DINERO	¿Paga usted a tiempo sus préstamos realizados durante la actividad económica?			
3	TASA DE INTERÉS	¿Considera adecuado la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia?			
4	MONTO DE CRÉDITO	¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de las empresas?			
5	RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS	¿Considera usted sus recursos monetarios			

		financieros depende de la captación de dinero?			
6	ACTIVIDAD ECONÓMICA	¿Cree usted que su actividad económica depende de la captación de dinero?			
7	TASA DE GANANCIAS	¿La tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?			
8	GANANCIAS DE LA EMPRESA	¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de crédito?			

ANEXO 04: FORMATOS DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZAN" - HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Nombre del experto: Mg. Alan Manuel Rubin Robles Especialidad: Metodologia y estadistica

"calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y calidad"

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM (Pregunta)	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
CREDITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIÓN DE DINERO	¿Usted busca préstamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios?	3	4	3	3
	COLOCACIÓN DE DINERO	¿Paga usted a tiempo sus préstamos realizados durante la actividad económica?	4	3	3	3
INTERESES POR PRÉSTAMOS	TASA DE INTERÉS	¿Considera adecuado que la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia?	3	4	4	4
	MONTO DE CRÉDITO	¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa?	4	3	3	3
RENTABILIDAD ECONOMICA	RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS	¿Considera usted que sus recursos monetarios financieros dependen de la captacion de dinero?	4	4	4	3
	ACTIVIDAD ECONÓMICA	¿Cree usted que su actividad economica depende de la captaciónde dinero?	3	3	3	3
RENTABILIDAD FINANCIERA	TASAS DE GANANCIAS	¿Las tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?	3	4	4	4
	GANANCIAS DE LA EMPRESA	¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de credito?	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o item que no fue evaluada? SI ( ) NO (x). En caso de SI, ¿Qué dimensión o ítem falta?

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

DECISIÓN DEL EXPERTO:

Mg. Alan Manuel Rubin Robles
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN
REGUC: 015227

FIRMA DEL EXPERTO

UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZAN" - HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Nombre del experto: Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA Especialidad: Contabilidad

"calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y calidad"

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM (Pregunta)	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
CRÉDITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIÓN DE DINERO	¿Usted busca préstamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios?	4	4	3	4
	COLOCACIÓN DE DINERO	¿Paga usted a tiempo sus préstamos realizados durante la actividad económica?	3	4	4	4
INTERESES POR PRESTAMOS	TASA DE INTERÉS	¿Considera adecuado que la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia?	4	3	4	4
	MONTO DE CRÉDITO	¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa?	4	3	4	4
RENTABILIDAD ECONOMICA	RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS	¿Considera usted que sus recursos monetarios financieros dependen de la captacion de dinero?	4	4	3	4
	ACTIVIDAD ECONÓMICA	¿Cree usted que su actividad economica depende de la captación de dinero?	4	3	3	4
RENTABILIDAD FINANCIERA	TASAS DE GANANCIAS	¿Las tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?	4	3	4	4
	GANANCIAS DE LA EMPRESA	¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de credito?	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o item que no fue evaluada? SI ( ) NO (x). En caso de SI, ¿Qué dimensión o ítem falta?

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

DECISIÓN DEL EXPERTO:

Firma y sello del experto

UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZAN" - HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Nombre del experto: Mg. Amarildo Valerio Tarazona Especialidad: Administracion y gestion de proyectos

"calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y calidad"

DIMENSION	INDICADOR	ÍTEM (Pregunta)	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
CREDITO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIÓN DE DINERO	¿Usted busca préstamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios?	4	4	3	4
	COLOCACIÓN DE DINERO	¿Paga usted a tiempo sus préstamos realizados durante la actividad económica?	3	4	4	4
INTERESES POR PRESTAMOS	TASA DE INTERÉS	¿Considera adecuado que la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia?	4	3	4	4
	MONTO DE CRÉDITO	¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de la empresa?	4	3	4	4
RENTABILIDAD ECONOMICA	RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS	¿Considera usted que sus recursos monetarios financieros dependen de la captacion de dinero?	4	4	3	4
	ACTIVIDAD ECONÓMICA	¿Cree usted que su actividad economica depende de la captación de dinero?	4	3	3	4
RENTABILIDAD FINANCIERA	TASAS DE GANANCIAS	¿Las tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?	4	3	4	4
	GANANCIAS DE LA EMPRESA	¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de credito?	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (x). En caso de SI, ¿Qué dimensión o ítem falta?

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

DECISIÓN DEL EXPERTO:

Mg. Amarildo Valerio Tarazona
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

FIRMA Y SELLO DEL EXPERTO

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,833	,834	8

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	36	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Usted busca préstamos de entidades bancarias o cooperativas para captar recursos financieros monetarios?	10,92	10,421	,470	.	,828
¿Paga usted a tiempo sus préstamos realizados durante la actividad económica?	11,00	9,943	,629	.	,803
¿Considera adecuado la tasa de interés mensual está acorde a la tasa de ganancia?	11,03	9,571	,668	.	,798
¿Los montos de crédito han asegurado las ganancias de las empresas?	11,03	9,342	,723	.	,789

¿Considera usted sus recursos monetarios financieros depende de la captación de dinero?	11,11	10,730	,602	.	,809
¿Cree usted que su actividad depende de la captación de dinero?	11,11	10,730	,602	.	,809
¿La tasa de ganancia rentable en la empresa resulta de los intereses pagados?	11,33	11,886	,403	.	,831
¿Considera usted que la ganancia considerable obedece al monto de crédito?	11,33	11,886	,403	.	,831

NOTA BIOGRÁFICA

DATOS PERSONALES

NOMBRES: ARTHUR GABRIEL

APELLIDOS: MAMANI SUAREZ

DNI: 70108155

NACIONALIDAD: PERUANO

DOMICILIO: Calle 8 Mz J1 Lt 14 Padre Abad-Ucayali

CELULAR: 980156738

E-MAIL: mamanisuarez98@gmail.com

ESTUDIOS REALIZADOS

Educación Primaria

I.E. José Carlos Mariátegui
Aguaytía – Padre Abad – Ucayali

Educación Secundaria

I.E.E Fernando Carbajal Segura
Aguaytía – Padre Abad – Ucayali

Educación superior

Centro de Estudios: Universidad Nacional Hermilio Valdizán – Huánuco

Carrera: Ciencias Contables y Financieras

Grado: Bachiller

NOTA BIOGRÁFICA

DATOS PERSONALES

NOMBRES: ZAID ISABEL

APELLIDOS: SOSA MERMA

DNI: 48467134

NACIONALIDAD: PERUANA

DOMICILIO: Jr. Juan Boyanovich N° 138, Los Carrizales – Huánuco

CELULAR: 980132494

E-MAIL: zism.160216@gmail.com

ESTUDIOS REALIZADOS

Educación Primaria

I.E.P Enrique Milla Ochoa
Los Olivos – Lima – Lima

Educación Secundaria

I.E.P Enrique Milla Ochoa (2007-2009)
Los Olivos – Lima – Lima

I.E.I Pedro Sánchez Gavidia (2010-2011)
Huánuco – Huánuco – Huánuco

Educación superior

Centro de Estudios: Universidad Nacional Hermilio Valdizán – Huánuco

Carrera: Ciencias Contables y Financieras

Grado: Bachiller

NOTA BIOGRÁFICA

DATOS PERSONALES

NOMBRES: ADERLY ARNALDO

APELLIDOS: URETA HILARIO

DNI: 75465626

NACIONALIDAD: PERUANO

DOMICILIO: Av. Juan Velasco – Pillco Marca – Huánuco

CELULAR: 956896411

E-MAIL: aderlyureta96@gmail.com

ESTUDIOS REALIZADOS

Educación Primaria

ESCUELA DANIEL ALOMIA ROBLES
Huánuco – Huánuco

Educación Secundaria

G.U.E. LEONCIO PRADO
Huánuco – Huánuco

Educación Superior

Centro de Estudios: Universidad Nacional Hermilio Valdizán - Huánuco

Carrera: Ciencias Contables y Financieras

Grado: Bachiller

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN – HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 28 días del mes de marzo de 2023, a horas 10:00 a.m., reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la bachiller **ARTHUR GABRIEL MAMANI SUAREZ**, para la sustentación de su tesis colectiva titulada: "EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO 2021", y los miembros del Jurado de Tesis, consignados en la Resolución N° 0246-2023-UNHEVAL-FCCyF-D, de fecha 22 de marzo de 2023:

Dr. Eudosio Ramírez Tabraj	Presidente
Dr. Luis Tarazona Cervantes	Secretario
Dr. Alember Angulo Chávez	Vocal

Según el Reglamento General de Grados y Títulos 2022, aprobado mediante Resolución Consejo Universitario N° 3412-2022-UNHEVAL, TÍTULO VII CAPÍTULO VI DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS EN ACTO PÚBLICO, Art. 76° dispone: *"La sustentación se efectuará en acto público presencial y virtual, en el lugar, fecha y hora previamente señalados en la correspondiente resolución. Las actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el Secretario del Jurado a la Secretaria del Decanato..."* y el Art. 78° dispone: *"Para que (...) la **Tesis**, (...) sea aprobado, el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. **Los promedios menores a catorce se consideran DESAPROBADO con el calificativo DEFICIENTE. De catorce hasta Dieciséis, APROBADO con el calificativo de BUENO. Las notas promedio de Diecisiete y Dieciocho se califica MUY BUENO; y con las notas promedio de Diecinueve y Veinte, con el calificativo de EXCELENTE** y la recomendación de publicarse. (...)"*

Estando presentes la sustentante y el Jurado de Tesis, procedieron a dar inicio al acto público de sustentación de tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público;

Finalizada la sustentación de tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR	DESAPROBADO POR	OBSERVACIONES
UNANIMIDAD	—	—

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 78° del Reglamento General de Grados y Títulos 2022 de la UNHEVAL el sustentante ha obtenido la nota de Dieciseis (16), considerándose el calificativo de: BUENO

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 12:10PM, firmando la presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE
DNI N° 22483319

SECRETARIO
DNI N° 22511073

VOCAL
DNI N° 25808885

"Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN – HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 28 días del mes de marzo de 2023, a horas 10:00 a.m., reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la bachiller **ZAID ISABEL SOSA MERMA**, para la sustentación de su tesis colectiva titulada: "EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO 2021", y los miembros del Jurado de Tesis, consignados en la Resolución N° 0246-2023-UNHEVAL-FCCyF-D, de fecha 22 de marzo de 2023:

Dr. Eudosio Ramírez Tabraj	Presidente
Dr. Luis Tarazona Cervantes	Secretario
Dr. Alember Angulo Chávez	Vocal

Según el Reglamento General de Grados y Títulos 2022, aprobado mediante Resolución Consejo Universitario N° 3412-2022-UNHEVAL, TÍTULO VII CAPÍTULO VI DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS EN ACTO PÚBLICO, Art. 76° dispone: *"La sustentación se efectuará en acto público presencial y virtual, en el lugar, fecha y hora previamente señalados en la correspondiente resolución. Las actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el Secretario del Jurado a la Secretaria del Decanato..."* y el Art. 78° dispone: *"Para que (...) la **Tesis**, (...) sea aprobado, el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. **Los promedios menores a catorce se consideran DESAPROBADO con el calificativo DEFICIENTE. De catorce hasta Dieciséis, APROBADO con el calificativo de BUENO. Las notas promedio de Diecisiete y Dieciocho se califica MUY BUENO; y con las notas promedio de Diecinueve y Veinte, con el calificativo de EXCELENTE** y la recomendación de publicarse. (...)"*

Estando presentes la sustentante y el Jurado de Tesis, procedieron a dar inicio al acto público de sustentación de tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público;

Finalizada la sustentación de tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR	DESAPROBADO POR	OBSERVACIONES
UNANIMIDAD	—	—

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 78° del Reglamento General de Grados y Títulos 2022 de la UNHEVAL el sustentante ha obtenido la nota de Dieciseis (16), considerándose el calificativo de: BUENO

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 12:10 PM, firmando la presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE
DNI N° 22483379

SECRETARIO
DNI N° 26574073

VOCAL
DNI N° 25808885

"Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN – HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 28 días del mes de marzo de 2023, a horas 10:00 a.m., reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la bachiller **ADERLY ARNALDO URETA HILARIO**, para la sustentación de su tesis colectiva titulada: "EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO 2021", y los miembros del Jurado de Tesis, consignados en la Resolución N° 0246-2023-UNHEVAL-FCCyF-D, de fecha 22 de marzo de 2023:

Dr. Eudosio Ramírez Tabraj	Presidente
Dr. Luis Tarazona Cervantes	Secretario
Dr. Alember Angulo Chávez	Vocal

Según el Reglamento General de Grados y Títulos 2022, aprobado mediante Resolución Consejo Universitario N° 3412-2022-UNHEVAL, TÍTULO VII CAPÍTULO VI DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS EN ACTO PÚBLICO, Art. 76° dispone: *"La sustentación se efectuará en acto público presencial y virtual, en el lugar, fecha y hora previamente señalados en la correspondiente resolución. Las actas de sustentación deberán ser llenados y firmados por los miembros del Jurado y entregadas por el Secretario del Jurado a la Secretaria del Decanato..."* y el Art. 78° dispone: *"Para que (...) la **Tesis**, (...) sea aprobado, el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. **Los promedios menores a catorce se consideran DESAPROBADO con el calificativo DEFICIENTE. De catorce hasta Dieciséis, APROBADO con el calificativo de BUENO. Las notas promedio de Diecisiete y Dieciocho se califica MUY BUENO; y con las notas promedio de Diecinueve y Veinte, con el calificativo de EXCELENTE** y la recomendación de publicarse. (...)"*

Estando presentes la sustentante y el Jurado de Tesis, procedieron a dar inicio al acto público de sustentación de tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público;

Finalizada la sustentación de tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR	DESAPROBADO POR	OBSERVACIONES
UNANIMIDAD	—	—

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 78° del Reglamento General de Grados y Títulos 2022 de la UNHEVAL el sustentante ha obtenido la nota de DIECISEIS (16), considerándose el calificativo de: BUENO

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 12:10PM, firmando la presente en señal de conformidad.

PRESIDENTE
DNI N° 24403899

SECRETARIO
DNI N° 22511073

VOCAL
DNI N° 25808885

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
Facultad de Ciencia Contables y Financiera
Unidad de Investigación

005

CONSTANCIA DE CONFORMIDAD EN SIMILITUD

Referencia: PROVEÍDO DIGITAL Nº 0982-2022-UNHEVAL-FCCyF-D

La Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, hace constar que:

Los Bach. Arthur Gabriel, MAMANI SUAREZ; Zaid Isabel, SOSA MERMA yAderly Arnaldo, URETA HILARIO, autores del trabajo de tesis, titulado: ***EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO - 2021***, inscrito en nuestros registros.

Ha obtenido, un reporte de similitud general del **19%/30%** con el software Turnitin, porcentaje de similitud permitido (Tercera Disposición Complementaria de la Resolución del Consejo Universitario N.° 0734-2022-UNHEVAL), para tesis de pregrado. En consecuencia, es ***CONFORME.***

Adjuntamos copia del reporte de similitud.

Se extiende la presente, a solicitud de los interesados, para los fines correspondientes; en Huánuco, a los Veintitrés días del mes de setiembre de 2022.

Dr. Julio V. Pardavé Brancacho
Director de la Unidad de Investigación

UNHEVAL UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN	VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN	DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN		

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

1. Autorización de Publicación: *(Marque con una "X")*

Pregrado	X	Segunda Especialidad		Posgrado:	Maestría		Doctorado	

Pregrado *(tal y como está registrado en **SUNEDU**)*

Facultad	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Escuela Profesional	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Carrera Profesional	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Grado que otorga	
Título que otorga	CONTADOR PÚBLICO

Segunda especialidad *(tal y como está registrado en **SUNEDU**)*

Facultad	
Nombre del programa	
Título que Otorga	

Posgrado *(tal y como está registrado en **SUNEDU**)*

Nombre del Programa de estudio	
Grado que otorga	

2. Datos del Autor(es): *(Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)*

Apellidos y Nombres:	MAMANI SUAREZ, ARTHUR GABRIEL							
Tipo de Documento:	**DNI**	X	**Pasaporte**		**C.E.**		**Nro. de Celular:**	980156738
Nro. de Documento:	70108155						**Correo Electrónico:**	mamanisuarez98@gmail.com

Apellidos y Nombres:	SOSA MERMA, ZAID ISABEL							
Tipo de Documento:	**DNI**	X	**Pasaporte**		**C.E.**		**Nro. de Celular:**	980132494
Nro. de Documento:	48467134						**Correo Electrónico:**	zism.160216@gmail.com

Apellidos y Nombres:	URETA HILARIO, ADERLY ARNALDO							
Tipo de Documento:	**DNI**	X	**Pasaporte**		**C.E.**		**Nro. de Celular:**	956896411
Nro. de Documento:	75465626						**Correo Electrónico:**	aderlyureta96@gmail.com

3. Datos del Asesor: *(Ingrese todos los **datos** requeridos **completos según DNI**, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)*

¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?: *(marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)*							**SI**	X	**NO**	
Apellidos y Nombres:	HUAYNATE DELGADO, ELÍAS TITO					**ORCID ID:**	0000-0002-6808-1578			
Tipo de Documento:	**DNI**	X	**Pasaporte**		**C.E.**		**Nro. de documento:**	20900669		

4. Datos del Jurado calificador: *(Ingrese solamente los **Apellidos y Nombres completos según DNI**, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)*

Presidente:	RAMÍREZ TABRAJ, EUDOSIO
Secretario:	TARAZONA CERVANTES, LUIS
Vocal:	ANGULO CHÁVEZ, ALEMBER
Vocal:	
Vocal:	
Accesitario	ROSALES ALBORNOZ, JORGE EDGAR

5. Declaración Jurada: *(Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)*

a) **Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado:** *(Ingrese el título tal y como está registrado en el **Acta de Sustentación**)*
"EL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO 2021"
b) **El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de:** *(tal y como está registrado en **SUNEDU**)*
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO
c) El Trabajo de investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.
d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.
e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.
f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.
g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.
h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizan (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan.

6. Datos del Documento Digital a Publicar: *(Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)*

Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: *(Verifique la información en el **Acta de Sustentación**)*					2023	
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: *(Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)*	**Tesis**	X	**Tesis Formato Artículo**		**Tesis Formato Patente de Invención**	
	Trabajo de Investigación		**Trabajo de Suficiencia Profesional**		**Tesis Formato Libro, revisado por Pares Externos**	
	Trabajo Académico		**Otros** *(especifique modalidad)*			

Palabras Clave: *(solo se requieren 3 palabras)*	FINANCIAMIENTO	MYPES	RENTABILIDAD

Tipo de Acceso: *(Marque con X según corresponda)*	**Acceso Abierto**	X	**Condición Cerrada (*)**		
	Con Periodo de Embargo (*)		**Fecha de Fin de Embargo:**		

¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? *(ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):*	**SI**		**NO**	X
Información de la Agencia Patrocinadora:				

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.

7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente. Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

Firma:		Huella Digital
Apellidos y Nombres:	MAMANI SUAREZ, ARTHUR GABRIEL	
DNI:	70108155	
Firma:		Huella Digital
Apellidos y Nombres:	SOSA MERMA, ZAID ISABEL	
DNI:	48467134	
Firma:		Huella Digital
Apellidos y Nombres:	URETA HILARIO, ADERLY ARNALDO	
DNI:	75465626	
Fecha: 12/04/2023		

Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marque con una **X** en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra **calibri, tamaño de fuente 09**, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales *(recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde).*
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF) y Declaración Jurada.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.