



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERU: CASO TRANSPORTES
MENDOZA DE CHIMBOTE, 2018**

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

AUTOR

**ESPINOZA GONZALES, JHAZMIN MILAGRO DE ASUNCIÓN
ORCID: 0000-0001-7332-7838**

ASESOR

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

**CHIMBOTE – PERÚ
2019**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERU: CASO TRANSPORTES MENDOZA
DE CHIMBOTE, 2018**

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

AUTOR

**ESPINOZA GONZALES, JHAZMIN MILAGRO DE ASUNCIÓN
ORCID: 0000-0001-7332-7838**

ASESOR

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

**CHIMBOTE – PERÚ
2019**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Espinoza Gonzales, Jhazmin Milagro de Asunción

ORCID: 0000-0001-7332-7838

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz Gonzales, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodriguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

MGTR. Espejo Chacón Luis Fernando
PRESIDENTE

MGTR. Ortiz González Luis
MIEMBRO

DRA. Rodriguez Vigo Mirian Noemí
MIEMBRO

MGTR. Manrique Plácido Juana Maribel
ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios

Por brindarme un día más de vida, salud, conocimientos y darme las fortalezas necesarias para seguir adelante en mi carrera profesional, por sus bendiciones y cuidar siempre de mí.

A mi Asesora

MGTR. Juana Manrique Placido por su apoyo incondicional, entrega, tiempo y consejos en la preparación de este informe de tesis.

DEDICATORIA

A mi familia

Por su apoyo incondicional, por formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles en mi vida personal como profesional.

A mi hija

Valentina Fabianne a quien amo infinitamente, siendo el motor y motivo para salir adelante, es por ella las ganas de superación día a día.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo bibliográfico, documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. La información se recabó de una empresa de servicios de transporte.

Todos los autores nacionales, regionales y locales afirman que el financiamiento es de suma importancia para las micro y pequeñas para la adquisición de activos lo cual conlleva al incremento de sus ingresos y les permite crear un historial crediticio.

Los resultados obtenidos en la empresa de investigación fueron: que la empresa si tuvo acceso a financiamiento externo de entidades bancarias, en el caso de la empresa en estudio a créditos financieros buscando la tasa mínima de interés, y a corto plazo.

Palabras claves: Financiamiento, micro y pequeñas empresas, servicios.

ABSTRACT

The present research had as a general objective: To determine the main proposals for improvement of financing on micro and small enterprises in Peru and the company Transportes Mendoza de Chimbote, 2018. The research design was non-experimental - descriptive bibliographic, documentary, Research level was descriptive and case. The information was collected from a transport services company.

All national, regional and local authors affirm that financing is of the utmost importance for micro and small companies for the acquisition of assets, which leads to an increase in their income and allows them to create a credit history.

The results obtained in the research company were: that the company did have access to external financing of banking entities, in the case of the company under study to financial credits seeking the minimum interest rate, and in the short term.

Keywords: Financing, micro and small businesses, services.

CONTENIDO

CARATULA.....	i
CONTRACARATULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRAC.....	viii
CONTENIDO.....	ix
INDICE DE CUADROS.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. REVISÓN DE LITERATURA	18
2.1 ANTECEDENTES	18
2.1.1 Internacionales	18
2.1.2 Nacionales	19
2.1.3 Regionales	22
2.1.4 Locales	24
2.2 BASES TEÓRICAS	26
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	26
2.2.2 Teoría de empresas.....	30
2.3 MARCO CONCEPTUAL.....	37
III. HIPOTESIS	40
IV. METODOLOGÍA	41

4.1	Diseño de investigación	41
4.2	Población y muestra.....	41
4.3	Definición y operacionalización de las variables	41
4.4	Técnicas e instrumentos.....	41
4.4.1	<i>Técnicas</i>	41
4.4.2	<i>Instrumentos</i>	41
4.5	Plan de análisis	41
4.6	Matriz de consistencia.....	42
4.7	Principios éticos.....	42
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	43
5.1	RESULTADOS	43
5.1.1	<i>Respecto al objetivo específico 1</i>	43
5.1.2	<i>Respecto al objetivo específico 2</i>	49
5.1.3	<i>Respecto al objetivo específico 3</i>	54
5.2	ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	55
5.2.1	<i>Respecto al objetivo específico 1</i>	55
5.2.2	<i>Respecto al objetivo específico 2</i>	55
5.2.3	<i>Respecto al objetivo específico 3</i>	56
VI.	CONCLUSIONES.....	57
6.1	<i>Respecto al objetivo específico 1</i>	57
6.2	<i>Respecto al objetivo específico 2</i>	57
6.3	<i>Respecto al objetivo específico 3</i>	57
6.4	<i>Conclusión general</i>	58
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	59
7.1	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	59

7.2	ANEXOS.....	62
7.2.1	<i>Matriz de consistencia</i>	63

INDICE DE CUADROS

CUADRO 01:	Objetivo específico 1.....	43
CUADRO 02:	Objetivo específico 2.....	49
CUADRO 03:	Objetivo específico 3.....	54

I. INTRODUCCIÓN

La Micro y Pequeña Empresa (**MYPE**) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Las MYPE representan el 92,7% del número de negocios en el Perú, según información de Enaho al cierre de 2018. De estas, que cuentan con una tasa de informalidad de 83,3%, las que tienen la menor capacidad para formalizarse en el país son las de servicios (trabajadores independientes).

De acuerdo al estudio, las mypes de servicios muestran un indicador negativo permanente desde el 2007 (se tiene data desde esa fecha), con un índice cercano al -1,25 en el 2018. Cabe señalar que el **sector servicios** explica el 50% de las mypes en el país. En cambio, a lo largo de tiempo, las mypes dedicadas a la producción de bienes han mantenido mayores niveles en el índice; en el 2018, esta tuvo cerca de 2 puntos en el indicador.

En tanto, las mypes de comercio (que representan el 32% del total) han empezado a mejorar sus prácticas formales: en el 2007 contaban con un índice negativo y progresivamente pasó a ser positivo desde el 2017. Si bien los negocios de producción no tienen una alta participación en las mypes (14%), están muy cerca de ser formal, por lo que las políticas públicas deben apuntar a este grupo. El índice promedio de las Mype peruanas en el 2018 se ubicó en apenas 0,265, siendo cero la menor capacidad y 1 la mayor capacidad formal de las 5,9 millones de emprendimientos que operan en el Perú. **(Chavez, 2019)**

De conformidad con el Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, la Micro y Pequeña empresa (MYPE) es definida como toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de

extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Para calificar como micro o pequeña empresa, a efecto de acogerse al Régimen Laboral Especial para la Micro y Pequeña Empresas preciso ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales. **(Produce, 2013)**

Las micro y pequeñas empresas en el Perú son componentes muy importantes, el motor de nuestra economía. A nivel nacional las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su generación a la contribución de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país, tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina. **(Sanchez Barraza, 2014)**

Muchas veces cuando nos hacemos la interrogante sobre la estructura que tiene el financiamiento o los pasos que deben de seguir las MYPES, de repente nos viene a la mente factores como la deuda y los proveedores, dado que son las principales fuentes de financiación para estas empresas. De repente, si uno investiga acerca de las diversas teorías que hay y que se desarrollan sobre estas interrogantes, partiendo de la tesis seminal de Modigliani & Miller, nos damos cuenta que se relaciona con la estructura de financiamiento de una empresa con la Deuda y Capital. Todo esto conlleva al análisis del riesgo que se cuantifica en el costo de financiación, en otras palabras, se debe hacer un análisis sobre el costo de la deuda en comparación al costo del capital, pudiendo tener como resultado que el costo de la deuda es menor al costo de los recursos que tiene la empresa, debido a ello

muchas empresas toman de decisión de optar por el endeudamiento, siempre teniendo en cuenta los costos de insolvencia y de agencia que conlleva la administración de la misma. También, la deuda cuenta con un efecto al que se llama apalancamiento lo cual nos da la opción de disminuir el monto del impuesto a la renta, ya que los intereses de la deuda son deducibles al pago del impuesto (ahorro fiscal). Pero, en el mundo de las micro finanzas o finanzas aplicadas a las pequeñas o micro unidades de negocio, la evidencia muestra que la regla muchas veces no es aplicada, ya que en la actualidad el costo de financiamiento para las MYPES vía deuda es muy elevado comparándolo con el costo de financiamiento que tienen ellos mismos mediante su capital. En la actualidad, la tasa promedio de interés a este sector es de alrededor del 30% anual y en otros casos es ya que en su mayoría las MYPES son informales, no paga sus impuestos y son riesgo, lo que genera un alto costo para las instituciones micro financieras.

Hay una regla básica dentro de las finanzas: toda empresa debe dirigir sus decisiones a crear valor, y esto se da siempre y cuando la rentabilidad que tiene la empresa es más alta al costo de financiamiento. Si se aplica lo antes mencionado, las MYPES deben de optar siempre por lo que sea menos costoso: el financiamiento a través de sus recursos propios o las utilidades que genera la entidad, por ello, no estaríamos bajo la regla tradicional planteada en las teorías de estructura de capital. Muchas veces los criterios que usan para evaluar la estructura de financiamiento en las MYPES les da opción para poder incrementar sus ingresos con deuda, la mayoría lo hace y logra surgir debido a que la rentabilidad de su negocio es mayor al costo de la deuda; sin embargo, hay mypes que crecen solo con lo reinvertido de sus utilidades, ya que lo que ganan es usado para reinvertir y de esta manera hacer crecer sus negocios y les permite crecer de una manera sólida sin tener que correr el riesgo de pagar costos elevados en los; o también algunos optan por hacer una combinación de deuda y recursos propios. Puede haber muchos aspectos a considerar en una MYPE. Es cierto que el dueño de la MYPE no es una persona experimentada en las finanzas, pero su raciocinio le permite hacer crecer su negocio y sacarlo adelante, por otro lado, es verdad que

existen factores internos o externos que muchas veces favorecen o no el buen desempeño del negocio. Se debe considerar el hecho de que existe un costo del dinero en el tiempo, y depende del microempresario el saber cuantificarlo para poder tomar buenas decisiones. **(Silupú Garcés, 2013)**

Una de las causas más frecuentes de esta limitada productividad es la dificultad de financiamiento. Las entidades financieras reguladas, como los bancos o las cajas municipales, no se adaptan a las múltiples necesidades de las MYPE; dicha situación ha provocado que estas recurran a entidades no reguladas como las ONG, las cooperativas de ahorro y crédito, e incluso, a prestamistas informales que suelen exigir un mayor interés en los préstamos. de MYPE que no logra obtener un crédito está compuesto por aquellos que no solicitan y los que solicitan, pero no se les otorga. En el año 2011, más del 80 % afirmó que no solicitó un préstamo y más del 15 % señaló que solicitó un préstamo, pero no se lo otorgaron. Si se analiza el año 2013, donde todas las unidades económicas encuestadas pertenecen al sector manufactura, casi el total de personas que declararon que no obtuvieron un crédito fue porque no lo solicitaron (más del 97 %).**(León Castillo, Sánchez Piscoya, & Jopen Sánchez, 2016)**

La oferta de servicios financieros para las MYPE se encuentra articulada de una forma específica en cada región y, en algunos casos, adaptada plenamente a los requerimientos locales. Por otro lado, son las pequeñas empresas manufactureras conducidas por hombres jóvenes, en promedio, las que poseen mayor suerte en la aprobación del crédito, sobre todo si estas cuentan con mayor antigüedad en sus operaciones, elevada rentabilidad y avanzado nivel de formalización (persona jurídica). Además, encontramos que la obtención de un préstamo tiene un reducido impacto en la productividad de la microempresa (2 %), debido a que estas regularmente utilizan financiamiento para realizar sus operaciones diarias, como la provisión de insumos y el pago de deudas, y no necesariamente para innovar.**(León Castillo et al., 2016)**

Tanto en las microempresas como en las pequeñas empresas, aquellas dedicadas al sector servicios parecen tener una menor probabilidad de que sus solicitudes sean aceptadas, lo que puede estar asociado al flujo más volátil de ingresos. Por último, si bien las MYPE tienen mayor presencia en el sector comercio (47%), son las del sector servicio y manufactura las más propensas a solicitar un préstamo, siendo esta proporción mayor cuando el dueño de la MYPE tiene un mayor conocimiento financiero y no tan avanzada edad. Existen MYPE que renuncian a solicitar un préstamo y no recurren a una entidad financiera regulada por los excesivos requisitos que esta exige. **(León Castillo et al., 2016)**

La empresa en estudio Transportes Mendoza de propiedad del Sr. Mendoza Varas Heriberto Agapito se ubica en parcela los Álamos B – 11 en el distrito de Nuevo Chimbote, con RUC 10328384693, inscrita desde el año de 1995 y cuya actividad principal es el Transporte de carga por carretera. Por las razones expuestas y la poca información sobre las unidades de análisis de investigación, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018?** Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: **Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.** Asimismo, para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento sobre la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo del financiamiento sobre las micro y pequeñas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.

El siguiente trabajo de investigación se justifica por los siguientes criterios:

- i. Importancia: Porque debemos conocer cómo opera el sistema financiero en las micro y pequeñas empresas, especialmente en las empresas de transporte de carga de bienes. Así mismo permitirá sintetizar propuestas de mejoras.
- ii. Utilidad Personal e institucional: Finalmente, la investigación se justifica porque permitirá titularme como contador público, lo que a su vez provocará en beneficio de la calidad educativa de la Universidad Uladech de Chimbote, al exigir que todos sus egresados se titulen mediante sustentación de tesis; así mismo, servirá como referente metodológico porque ayudará a fortalecer futuras investigaciones similares.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 ANTECEDENTES

Los antecedentes se desdoblaron en:

2.1.1 Internacionales:

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales, todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación, realizada en cualquier ciudad y país del mundo, menos en el Perú.

(Illanes & Ruiz, 2017) En su tesis denominada: “*Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*”. Cuyo objetivo general fue: Encontrar las variables que influyen en los niveles de pasivos que poseen las empresas. Los resultados obtenidos fueron: A mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, debido a que los activos fijos pueden servir de garantías para tener mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo (capital de trabajo principalmente).

(Arostegui, 2013) En su tesis para optar el grado de maestría en dirección de negocios titulada: “*Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*”, Cuyo objetivo general fue: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas; en la cual aplicó una metodología de investigaciones exploratorias tipo cualitativo, tuvo un diseño no experimental, cuya población investigada fueron las empresas con requisitos necesarios para calificar como Mypes, llegando a la conclusión de que existen

problemas de confianza sobre el acceso al crédito y por ese motivo, repercute en la conducta que éste presenta y la manera de relacionarse con el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo. Lo que legitima su conducta frente a los vaivenes de la economía que ellos viven diariamente. Frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas, les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores.

2.1.2 Nacionales:

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales, todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación, realizada en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash.

(Montes, 2013) En su tesis titulada: *“Financiamiento y Rentabilidad en las Empresas de Servicios de Transporte Liviano en la Minería”*; Cuyo objetivo general fue: Demostrar cómo influye el financiamiento en la rentabilidad de las Empresas de Servicios de Transporte Liviano en Minería; La metodología empleada fue descriptivo que identifique y analice las variables y sus resultados basado en los objetivos de investigación ya planteados. Llegando a los siguientes resultados: Como resultado del trabajo de investigación, se ha determinado que el financiamiento es importante para las empresas, llegando a la conclusión que influye positivamente en la rentabilidad, ya que los empresarios realizan financiamiento con arrendamiento financiero o crédito bancario, para invertir en activos fijos y capital de trabajo, lo que ha permitido obtener rentabilidad y desarrollo empresarial. Uno de los factores significativos de las empresas, es la evaluación financiera del crédito bancario, que manejan tasas de interés accesibles en el mercado, tanto para capital de trabajo como para activos fijos. Por lo tanto,

el crédito bancario influye favorablemente en la rentabilidad y logro de su desarrollo empresarial en la Provincia de Huancayo.

(Herrera & Vilca, 2017) En su tesis titulada: *“Influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de transportes y negocios Valle Norte S.R.L. Periodo 2011 – 2014”*; teniendo como objetivo general: Analizar la influencia del financiamiento en su modalidad de arrendamiento en la Rentabilidad de la empresa de Transportes y Negocios Valle Norte SRL. El diseño de la investigación fue: Cuantitativa, descriptiva y no experimental transversal. Llegando a las siguientes conclusiones: Se ha demostrado que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad económica y financiera donde la empresa puede adquirir un activo fijo, median te una entidad financiera dentro de las actividades económicas de una manera adecuada, logrando incrementar sus ventas y beneficios del crecimiento para poder enfrentar obligaciones a corto o largo plazo. Al adquirir un tipo de financiamiento se muestra que sus ventas incrementan periodo a periodo, para analizar el margen de utilidad que genera la empresa y así poder obtener rentabilidad tanto económicamente y financieramente de acuerdo a la solvencia y capacidad de crecimiento.

(Flores, 2018) En su tesis titulada: *“Estrategias de Financiamiento para la Rentabilidad de las Empresas de Servicios en la Provincia de Huancayo”*; teniendo como objetivo general: Describir cómo las estrategias de financiamiento inciden en el incremento de la rentabilidad de las empresas de servicios de transporte de carga en la Provincia de Huancayo. El tipo de la investigación fue aplicado, de nivel descriptivo, de diseño no experimental. Llegando a las siguientes resultados: Como resultado de la investigación se ha encontrado que las empresas de servicios de carga de ámbito local de Huancayo, no tienen una cultura financiera, carecen de capital y liquidez para cumplir con los pasivos, les falta activos inmovilizados, es por ello que las estrategias para obtener liquidez (financiamiento) influyen directamente en la rentabilidad, mediante el manejo de finanzas, buscando la opción mejor, o forma de conseguir

financiamiento, con los fondos de los socios, arrendamiento financiero, préstamo bancario o las líneas de crédito. Se ha determinado que las Empresas de Transporte de Carga tienen necesidad de financiamiento para cumplir con obligaciones corrientes inmediatas y ello se hará realidad con los préstamos facilitados de los socios que coadyuvarán al incremento de ventas en el sector de servicios de cara de este ámbito provincial. De los resultados obtenidos se puede demostrar que los accionistas en su medida de poder toman una buena decisión acuden en su mayoría al sistema bancario hacen una consulta para decidir realizar aportes dinerarios de manera inmediata estipulando intereses bajos cosa que es beneficioso en favor de la actividad económica.

(Sánchez, 2019) En su tesis titulada: “ *El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa Tingo María, 2018*”, teniendo como objetivo general: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa -Tingo María, usando un tipo de investigación no experimental correlacional, descriptivo dado que midió la relación entre las variables financiamiento y rentabilidad, se usó como instrumento la técnica de encuesta. En donde llegaron a las siguientes conclusiones: Los tipos de financiamiento es un elemento muy importante para la rentabilidad de las MYPES en el ámbito encuesta del rubro correspondiente y a que la gran mayoría de representantes de dichas unidades económicas manifiestan la influencia positiva del financiamiento, es decir, un 70% respondieron que sí acudieron al sistema bancario para su financiamiento, dado que a través de ellos se obtienen los recursos financieros para el financiamiento y con la orientación adecuada se podrá contar o lograr mayores beneficios e ingresos, por lo tanto esta actividad se convertirá en una actividad rentable.

2.1.3 Regionales:

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales, todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación, realizada en cualquier ciudad de Ancash, menos de Chimbote.

(Salazar, 2018) En su tesis para optar por el título de Contador Público denominada: “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017*”, Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L.- Casma. 2017, usando un tipo de investigación cualitativo e, nivel de investigación fue descriptivo y el diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. En donde llegaron a las siguientes conclusiones: Que el financiamiento es una herramienta esencial e importante para la empresa en estudio; impactando de manera trascendental y positiva en la empresa, si la inversión va ser dirigida hacia el capital de trabajo o activos fijos, ya que estos generan ingresos económicos a la empresa esta debe ser aprovechada eficientemente optimizando sus recursos y maximizando su capital de trabajo. Las Micro y pequeñas del Perú incluyendo la empresa en estudio, deben utilizar al financiamiento como herramienta de apoyo, puesto que estas ofrecen mayor accesibilidad al préstamo de un crédito a corto o largo plazo, e valuando las condiciones, la tasa de interés y los requisitos de la entidad financiera a elegir. Asimismo, los pagos se realizaron mensualmente a las entidades financieras según su cronograma de pagos. Se sugiere el leasing financiero en la banca formal ya que la esencia de la actividad en estudio es el traslado de carga interprovincial ofreciendo una compra de activo inmediato siendo pagado a medianas cuotas convenientes para la empresa.

(Leyva, 2015) En su tesis para optar por el título de Contador Público denominada: *“Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz – 2013”*, Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la Ciudad de Huaraz, usando un tipo de investigación de enfoque cuantitativo, un nivel de investigación descriptiva, el diseño de investigación fue no experimental, considerando una población de 37 empresario de las Empresas de transportes del sector servicios rubro transporte de carga pesada, en la Ciudad de Huaraz, inscritos en los registros públicos, SUNAT y el MTC, basándose en la aplicación de un cuestionario. Llegando a la siguiente conclusión: La mediana empresa tiene un papel importante en el desarrollo de la economía peruana, siendo uno de los estratos empresariales más representativos del país caracterizándose por ser generadora de un 20% del empleo y por su contribución al PBI, fortalezcan su financiamiento mediante la reinversión de sus utilidades en la compra de activos fijos; así como recurrir a entidades financieras bancarias y no bancarias para la obtención de créditos y/o a proveedores quienes pueden facilitarles créditos para la mejora de la empresa.

(Huerta, 2019) En su tesis denominada: *“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz 2018”*, Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de Huaraz, 2018; El tipo de investigación fue cuantitativo, el nivel descriptivo, el diseño es no experimental. Los resultados obtenidos fueron: Es fundamental que las MYPES del sector servicio rubro transportes de Huaraz mantengan el financiamiento como una línea de base para que puedan mantener su capital Micro empresarial. De la misma manera deben explorar nuevos instrumentos de financiación los cuales les permitan disminuir los costos monetarios, como la oferta de administraciones que

actualmente pagan por utilizarlas más adelante. También, es imperativo reinvertir las ganancias hasta el punto en que la organización se fortalezca y pueda permanecer sola. Es importante que las MYPES del sector servicio rubro transportes de Huaraz, consideren no solo la rentabilidad económica sino también la rentabilidad financiera; porque ambas formas de rentabilidad son importantes para la microempresa. Otro punto que requiere es que se deben realizar estudios mucho más profundos, precisos y completos para que así se puedan establecer la correlación entre Financiamiento y capacitación con la rentabilidad de las MYPE del servicio rubro transportes de Huaraz.

2.1.4 Locales:

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales, todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación, realizada en cualquier distrito de Chimbote.

(Vásquez, 2019) En su tesis denominada: *“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Transporte de Carga del Perú: Caso Empresa de Transportes y Servicios Múltiples Nuevo Chimbote S.A. Chimbote – 2018”*; Cuyo objetivo general fue: conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo, diseño no experimental descriptivo bibliográfico –documental y de caso. Los resultados obtenidos fueron: Se conocieron las características del financiamiento de la empresa de transportes de servicios múltiples “nuevo Chimbote” S.A. de Chimbote; siendo estas las siguientes: la empresa se mantiene en la actualidad con un financiamiento estable que le permite desarrollar planes de crecimiento empresarial en el mercado competitivo, por una buena gestión de la empresa. Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas

empresas del sector servicio del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros, especialmente al sistema no bancario, pero sin embargo les cobran altas tasas de interés. La empresa en estudio en estudio utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.

(Castillo, 2017) En su tesis denominada: “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú caso: Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015*”; cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman, utilizando un tipo de investigación no experimental descriptivo - bibliográfico-documental y de caso. Los resultados obtenidos fueron: El financiamiento en las mypes es una herramienta importante ya que es u medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo, lo cual puede crecer y tener oportunidades en el mercado, el sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito.) son las que brindan mayor facilidad en acceder a un crédito financiero ya que no exige garantía, pero es mayor la tasa de intereses. Por lo tanto, los créditos obtenidos fueron utilizados para el desarrollo de la empresa ya sea capital de trabajo, compra de activos fijos. La empresa en estudio utiliza el financiamiento propio y de terceros para el desarrollo económico de la empresa en capital de trabajo y compra de activos, el financiamiento de tercero fue del sistema no bancario lo cual paga una tasa de intereses altos, pero a su vez tuvo rapidez en el otorgamiento de crédito. Sin embargo, este financiamiento ha permitido a aumentar sus ingresos y desarrolló en la empresa estudiada. Cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresas les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor

productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.

(Regalado, 2016) En su tesis denominada: *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”*; cuyo objetivo general fue: Determinar y describir la Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014, utilizando un tipo de investigación de diseño descriptivo – bibliográfico- documental y de caso. Los resultados obtenidos fueron: financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

2.2 BASES TEÓRICAS

2.2.1 Teoría del Financiamiento.

Es el mecanismo por el cual se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta pueda llevar a cabo un proyecto, adquirir bienes o servicios, así mismo cubrir los gastos de alguna actividad, o cumplir sus compromisos u obligaciones con sus proveedores. El financiamiento es importante para el desarrollo de la economía, ya que permite que las empresas accedan a los recursos para que lleven a cabo sus actividades, planificar su futuro o crecer.

Existen varias formas de obtener un financiamiento, la más común es a través de un préstamo o crédito bancario. Este dinero debe ser devuelto a corto o largo

plazo, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas. (Anónimo, 2019)

Existen dos tipos de financiamientos:

- ❖ **Financiamiento a corto plazo:** Aquel que tiene como plazo de vencimiento menos de un año, como, por ejemplo, el crédito bancario.
- ❖ **Financiamiento a largo plazo:** Aquel que tiene como plazo de vencimiento más de un año, puede también darse el caso que no tenga una fecha límite para su devolución (cuando el dinero proviene de amigos o familiares).

Dependiendo de donde provienen estos pueden dividirse en externos e internos:

- ❖ **Financiamiento interno:** Aquel en el cual la empresa usa sus propios medios económicos, producto de la actividad a la que se dedica para reinvertir sus beneficios en ella misma. Puede proceder de reservas, fondos propios, amortizaciones, etc.
- ❖ **Financiamiento externo:** Aquel que proviene de inversionistas que no son parte de la empresa. Por ejemplo: el financiamiento bancario o de un sponsor.

Son muy variadas las fuentes a las que puede acceder una empresa para financiarse:

- ❖ **Ahorro Personal:** En su mayoría los negocios se inician con sus propios ahorros y recursos personales.
- ❖ **Los amigos y parientes:** Los parientes o amigos apoyan prestando dinero sin interese, lo cual apoya al inicio de estos negocios.

- ❖ **Juntas:** Ayuda a formar un ahorro personal pero obligatorio por el compromiso de entregar un dinero de manera periódica (por lo general cada mes) asumido con los integrantes de la junta. En forma rotatoria, cada persona percibe un monto que se genera por los aportes de los otros integrantes. De ello depende del monto que se vaya a reunir para iniciar el proyecto de negocio.

- ❖ **Bancos y cooperativas:** Son las más comunes y confiables. Para acceder se debe sustentar el proyecto de inversión acceder a la calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad.

- ❖ **Empresas de capital de inversión:** Estas empresas en su mayoría apoyan al financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.

- ❖ **Organismos del Estado:** Hay muchas instituciones que no tienen como objetivo generar ganancias para sí mismo y lo que hacen es realizar préstamos para proyectos empresariales y con beneficios de pago aún mayores que los de los bancos, que financian proyectos específicos como pueden ser: proyectos de innovación tecnológica en empresas; proyectos de investigación y desarrollo tecnológico de alguna universidad o un centro de investigación; fortalecimiento de capacidades para la ciencia y la tecnología, con becas y pasantías; y proyectos de fortalecimiento y articulación del sistema nacional de innovación.

- ❖ **Organizaciones No Gubernamentales (ONG):** Existen asociaciones sin fines de lucro que por lo general consiguen tener recursos que provienen del exterior para brindarlos a emprendimientos con fines sociales.

- ❖ **Pagaré:** Instrumento negociable, que se deriva de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo o de la conversión de una cuenta corriente. Por lo general lleva intereses y se debe pagar a su vencimiento. De no ser así se requiere de acción legal.
- ❖ **Crédito Financiero:** En la actualidad existe un gran número de bancos e instituciones financieras que prestan dinero o para aquellas empresas que desean crecer en el mercado empresarial, brindando muchas facilidades de pago a corto, largo o mediano plazo.
- ❖ **Factoring:** Creada para dar oportunidad de financiamiento en las mypes ya que permite cobrar de manera anticipada las facturas emitidas a los clientes. El banco hace el pago descontando una comisión y luego se encarga de cobrar el íntegro de lo facturado al cliente de la empresa.

También tenemos los financiamientos a largo plazo como:

- ❖ **Hipoteca:** Se efectúa al tener una propiedad inmueble ya que esta se pone en garantía de pago de un crédito, mayormente se realiza con un banco. En caso de que no se cumpla el pago el acreedor puede ejecutar la hipoteca y pasa a ser propietario del inmueble entregado en garantía.
- ❖ **Acciones:** Son documentos que sirven para acreditar la participación patrimonial o de capital de un accionista en la empresa. El dueño o los socios pueden hacer la venta parcial o total de su participación accionaria y así poder financiar un proyecto de la empresa. También se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.
- ❖ **Bonos:** Es un instrumento certificado mediante el cual el emisor del bono o también llamado el prestatario, por lo general una sociedad anónima,

se compromete a pagar una suma específica a una fecha determinada, junto a los intereses que se calculan a una tasa determinada y en una fecha determinada.

- ❖ **Arrendamiento financiero:** Es cuando se realiza un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario). A esta última se le permite usar los bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica. (Esan, 2016)

2.2.2 Teoría de empresas

Empresas

1. *Teoría social:* La actividad de una empresa tiene consecuencias sociales. La empresa no debe perseguir sólo fines económicos sino también sociales. Para ello confeccionará un "Balance Social" donde recoge información sistemática de las contribuciones de la empresa a la sociedad y de las relaciones sociales que la empresa genera en un ejercicio tanto internos (relaciones laborales, estilo de dirección) y externos (sobre sus clientes, el medio ambiente, proveedores y la comunidad).
2. *Teoría de la empresa como sistema:* La empresa, al ser una realidad socio-económica, es estudiada por varias ramas del conocimiento (Economía, Derecho, Sociología...) para su análisis es necesario un enfoque interdisciplinario, que se puede realizar a partir de la Teoría General de Sistemas que considera un sistema como un conjunto de elementos ordenados según unas normas y relacionados para el cumplimiento de ciertos objetivos.

Existen numerosas diferencias entre unas empresas y otras. Sin embargo, según en qué aspecto nos fijemos, podemos clasificarlas de varias formas. Dichas empresas, además cuentan con funciones, funcionarios y aspectos disímiles, a

continuación se presentan los tipos de empresas según sus ámbitos y su producción.

Según la actividad o giro

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en:

- ✓ Empresas del sector primario.
- ✓ Empresas del sector secundario
- ✓ Empresas del sector terciario.

Una clasificación alternativa es:

- ❖ Industriales. La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, se clasifican en:
 - ✓ Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.
 - ✓ Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:
 - De consumo final. Producen bienes que satisfacen de manera directa las necesidades del consumidor. Por ejemplo: prendas de vestir, muebles, alimentos, aparatos eléctricos, etc.
 - De producción. Estas satisfacen a las de consumo final. Ejemplo: maquinaria ligera, productos químicos, etc.
- ❖ Comerciales. Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:

- ✓ Mayoristas: Venden a gran escala o a grandes rasgos.
 - ✓ Minoristas (detallistas): Venden al por menor.
 - ✓ Comisionistas: Venden de lo que no es suyo, dan a consignación.
- ❖ Servicio. Son aquellas que brindan servicio a la comunidad que a su vez se clasifican en:
- ✓ Transporte
 - ✓ Turismo
 - ✓ Instituciones financieras
 - ✓ Servicios públicos (energía, agua, comunicaciones)
 - ✓ Servicios privados (asesoría, ventas, publicidad, contable, administrativo)
 - ✓ Educación
 - ✓ Finanzas
 - ✓ Salud

Según su tamaño

No hay unanimidad entre los economistas a la hora de establecer qué es una empresa grande o pequeña, puesto que no existe un criterio único para medir el tamaño de la empresa. Los principales indicadores son: el volumen de ventas, el capital propio, número de trabajadores, beneficios, etc. El más utilizado suele ser según el número de trabajadores. Este criterio delimita la magnitud de las empresas de la forma mostrada a continuación:

- ✓ Micro empresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- ✓ Pequeña empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- ✓ Mediana empresa: Empresa a aquella cuyas ventas anuales sobrepasan las 1,700 UIT pero no exceden de 2,300 UIT.
- ✓ Gran empresa: Ventas anuales superiores a 2300 UIT.

Según su ámbito de actuación

En función del ámbito geográfico en el que las empresas realizan su actividad, se pueden distinguir:

- ✓ Empresas locales: son aquellas empresas que venden sus productos o servicios dentro de una localidad determinada.
- ✓ Empresas nacionales: son aquellas empresas que actúan dentro de un solo país.
- ✓ Empresas internacionales: si su radio de actuación abarca a dos o más países.

Micro y pequeñas empresas

A partir de la segunda mitad del siglo XX y debido a una serie de factores como el boom de las exportaciones de harina de pescado, una mejor red de vías de comunicación e información, la reforma agraria y el centralismo de la ciudad de Lima como capital y sede de la modernidad de la época, se comienza a intensificar el fenómeno de las migraciones de las áreas rurales hacia las urbanas, principalmente ubicadas en la costa donde este contingente migratorio tan elevado, requería de una fuente de ingresos que impulsó vertiginosamente el sector de emprendedores emergentes. Inicialmente, los inmigrantes rurales se desempeñaban en oficios que no requerían ningún tipo de estudios, más que la destreza y la fuerza física para trabajar como cargadores, personal de limpieza o como camareros.

Transcurridos unos años, empezarían a incorporarse como pequeños comerciantes, artesanos y otros, explotando sus capacidades para obtener mayores ingresos, por lo cual llegarían a conformar a principios de los años 80 la primera definición de «Empresas con menos de 10 trabajadores y Trabajadores Independientes No Profesionales», constituyendo el tercio de la población económicamente activa de Lima Metropolitana, mientras que el resto

de la población trabajaba en medianas y grandes empresas privadas así como en el sector público. Sin embargo, con los ajustes estructurales y todo lo que ello conllevó, impactó sobre las empresas formales y el sector público, provocando la pérdida de empleo de muchos trabajadores, condiciones que los impulsaron a generar sus propias fuentes de empleo y forzando la incorporación de nuevos miembros de la familia al mercado laboral: mujeres y jóvenes. Pero dichas iniciativas emprendedoras se verían saboteadas por las políticas de apertura comercial que dieron pie a la importación masiva de productos más baratos provenientes de economías de escala, tornándose demasiado competitivos y hasta inalcanzables para los pequeños negocios emprendidos hasta ese momento, especialmente los productivos.

En el año 2003 se publicó la Ley N° 28015, Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa. Esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. Esta norma y sus modificaciones (recopiladas en el Decreto Supremo N° 007-2008-TR, Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente) son las que se encuentran vigentes a la fecha, y que han sido modificadas por la Ley N° 30056. El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al

Empleo Decente”. (**“Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas - MiEmpresaPropia,” n.d.)**

¿Qué cambios nos trae esta Ley a las micro y pequeñas empresas?

BENEFICIOS SOCIALES MYPES		
CONCEPTO	MICROEMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Jornada máxima	8 hrs/diarias o 48 hrs/sem	8 hrs/diarias o 48 hrs/sem
Remuneración	Mínima Vital (S/. 930)	Mínima Vital (S/. 930)
Descanso semanal	24 hrs. Continuas y días feriados	24 hrs. Continuas y días feriados
Vacaciones	15 días anuales	15 días anuales
Horas extras	Sí	Sí
Gratificaciones	–	Dos (Fiestas Patrias y Navidad) = ½ Remuneración
CTS	–	Una anual = ½ Remuneración
Utilidades	–	De acuerdo a D. Leg. 892
Derechos colectivos	–	Se rigen por el régimen de la actividad privada
Indemnización por despido arbitrario	10 remuneraciones diarias por cada año de servicios hasta un máx. de 90	20 remuneraciones diarias por cada año de servicios hasta un máx. de 120
Seguro de salud	SIS (Estado y empleador)	ESSALUD regular 9% sueldo
ONP / AFP	Sí afiliado a ONP / AFP	Sí afiliado a ONP / AFP

Las principales características que definen las MYPES según las normas analizadas quedan recogidas en el cuadro 1. Este nuevo régimen «especial» acaba incluyendo al 80% de los asalariados privados y se convierte así en un «régimen general» de trabajo, dejando de lado la propia Ley General del

Trabajo, que sólo cubrirá al 20% de los trabajadores empleados, es decir 900.000 trabajadores a nivel nacional. Bajo este contexto, se tiene que a partir de los años noventa hasta la actualidad, las MYPE junto con los trabajadores Independientes se han constituido en la base del empleo de la Población Económicamente Activa, obteniéndose que el 73% de la PEA ocupada se halla trabajando en las MYPE mientras que el 27% lo hace en las Medianas y Grandes empresas (No MYPE), con una tasa de desempleo de alrededor del 9,8% a inicios del 2008. Del total de ocupados en las MYPE, el 76,9% trabaja en empresas que producen Servicios (Comercio, Restaurantes, Hoteles, Transportes-Comunicaciones y Otros Servicios) y el restante 23,1% en empresas que producen Bienes en los sectores Primario y Secundario. (Ávila & Sanchís, 2011)

Empresas de servicio de transportes de carga de bienes

El servicio que se dedica al transporte de carga es el cual se encarga del traslado de la mercadería o bienes de un lugar a otro de manera legal acatando las reglas que se establecen en cada país o ciudad de acuerdo sea el caso para el transporte. Este servicio es parte de un proceso logístico, que consiste en ubicar e instalar los diversos productos y enviarlos de un lugar a otro para ello se establecen precios para que sean enviados al destino indicado. En esta cadena que se usa para la distribución, el servicio de transporte de carga es un eslabón importante, debido a que se realiza el traslado de productos o mercadería a un determinado costo el cual se denomina flete, desde el lugar o punto de partida hacia su destino final. Cabe recalcar la importancia que hay durante el traslado la mercadería pasando por varias etapas las cuales son: embarque, almacenaje y desembarque. Este servicio de transporte de carga es un factor muy relevante para el desarrollo económico de nuestro país, debido a que según el manejo de cómo se vaya dando este servicio los resultados darán sus frutos y estos se podrán ver reflejados en la competitividad y el servicio que las empresas brinden al público usuario. De esta manera, el servicio de transporte de carga no solo será unidireccional (de productor – a consumidor final), sus envíos también pueden ser de consumidor final a productor.

Por otra parte, en nuestro país este servicio es privado y para el desempeño de esta actividad se deben respetar las reglas que el Estado rige. Este servicio de transporte de carga está de alguna manera entrelazado a todas las actividades económicas que se realizan dentro del país, es por ese motivo que existe una relación directa entre el movimiento de la economía con la cantidad de viajes y el volumen de la carga que se traslada. Cabe indicar, que si esta actividad logra incrementarse o disminuir pues reflejará la economía que el país maneje. Es por ellos, que el servicio de transporte de carga solo se concentra en algunas vías de traslado, por varios motivos los cuales pueden ser: distancia, tamaño, e incluso muchas veces la regulación municipal son aquellas que usan los transportistas las cuales muchas veces les favorece a poder llegar a su destino final de manera anticipada.

Por último, en el servicio de transporte de carga se ven involucrados varios factores debido a que es un servicio que se brinda a nivel nacional, trasladando mercancía como importaciones y exportaciones que van desde un lugar hacia otro, lo que genera que la economía del país crezca de una manera significativa y se genere un incremento en las importaciones y exportaciones, obteniendo este indicador positivo para el país lo cual nos permitirá crecer. **(Zavaleta, 2011)**

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Financiamiento

El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.

Incluso es común que deba procurarse más financiación una vez que la empresa ya está en actividad, sobre todo si esta quiere expandirse. El tipo de financiación a escoger variará en función de la clase de proyecto de que se trate, de la urgencia

en la puesta en práctica y del tiempo en el que se pretenda obtener la utilidad, entre otros factores. **(Enciclopedia de Clasificaciones, 2017)**

Empresa

En un sentido general, la empresa es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado. Por ello, resulta muy importante que toda persona que es parte de una empresa (ya sea propia o no) o que piense emprender una, conozca cuál es la definición de empresa para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la componen. La empresa es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado, meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones específicas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman. **(Leon, 2012)**

La empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

Micro y pequeña empresa

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

a) Nivel de ventas anuales:

- ✓ Micro empresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- ✓ Pequeña empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Empresa de transportes de carga

El servicio de transporte de carga tiene una función muy importante la cual es transportar mercadería de un lugar a otro. Este servicio es parte de una gran cadena logística, la cual se encarga de colocar uno o varios productos en el momento y lugar de destino indicado. **(Prieto, 2014).**

III. HIPÓTESIS

No se aplica hipótesis debido a que es un trabajo exploratorio de caso “En las investigaciones de nivel exploratorio, debido al escaso conocimiento que se posee sobre el objeto de estudio, no se plantean hipótesis de forma explícita, es decir, se trabaja sólo con objetivos”. (Gerardo & Odón, 2012).

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de investigación

El diseño de investigación aplicado fue no experimental - descriptivo bibliográfico documental y de caso.

4.2 Población y muestra

Dado que la investigación fue descriptiva bibliográfica, documental y de caso no hubo población, tampoco muestra.

4.3 Definición y operacionalización de las variables

No aplica.

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

En el recojo de la información para lograr el objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y para lograr el objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

En el recojo de la información para lograr el objetivo específico 1 se utilizó el instrumento de fichas bibliográficas y para el objetivo específico 2 se utilizó el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al representante de la empresa del caso.

4.5 Plan de análisis

Para lograr el objetivo específico 1 se utilizó la revisión bibliográfica y documental de los antecedentes nacionales pertinentes. Para lograr el objetivo específico 2 se aplicó la entrevista hecha mediante un cuestionario al representante

de la empresa. Finalmente, para lograr el objetivo específico 3 se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

4.7 Principios éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado, ciñéndonos a la estructura aprobada por la Universidad y considerando el código de ética; con la finalidad de proponer alternativas de mejora para el financiamiento de la empresa de TRANSPORTES MENDOZA.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 RESULTADOS

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú, 2018.

CUADRO 01

CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ 2018.

AUTOR (ES)	RESULTADOS
(Montes, 2013)	Como resultado del trabajo de investigación, se ha determinado que el financiamiento es importante para las empresas, llegando a la conclusión que influye positivamente en la rentabilidad, ya que los empresarios realizan financiamiento con arrendamiento financiero o crédito bancario, para invertir en activos fijos y capital de trabajo, lo que ha permitido obtener rentabilidad y desarrollo empresarial. Uno de los factores significativos de las empresas, es la evaluación financiera del crédito bancario, que manejan tasas de interés accesibles en el mercado, tanto para capital de trabajo como para activos fijos. Por lo tanto, el crédito bancario influye favorablemente en la rentabilidad y logro de su desarrollo empresarial en la Provincia de Huancayo.
(Herrera & Vilca, 2017)	Se ha demostrado que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad económica y financiera donde la empresa puede adquirir un activo fijo, median te una entidad financiera dentro de las actividades económicas de una manera adecuada, logrando incrementar sus ventas y beneficios del crecimiento para poder enfrentar obligaciones a corto o largo plazo. Al adquirir un tipo de financiamiento se muestra que sus ventas incrementan periodo a

periodo, para analizar el margen de utilidad que genera la empresa y así poder obtener rentabilidad tanto económicamente y financieramente de acuerdo a la solvencia y capacidad de crecimiento.

(Flores, 2018)

Como resultado de la investigación se ha encontrado que las empresas de servicios de carga de ámbito local de Huancayo, no tienen una cultura financiera, carecen de capital y liquidez para cumplir con los pasivos, les falta activos inmovilizados, es por ello que las estrategias para obtener liquidez (financiamiento) influyen directamente en la rentabilidad, mediante el manejo de finanzas, buscando la opción mejor, o forma de conseguir financiamiento, con los fondos de los socios, arrendamiento financiero, préstamo bancario o las líneas de crédito. Se ha determinado que las Empresas de Transporte de Carga tienen necesidad de financiamiento para cumplir con obligaciones corrientes inmediatas y ello se hará realidad con los préstamos facilitados de los socios que coadyuvaran al incremento de ventas en el sector de servicios de carga de este ámbito provincial. De los resultados obtenidos se puede demostrar que los accionistas en su medida de poder toma una buena decisión acuden en su mayoría al sistema bancario hacen una consulta para decidir realizar aportes dinerarios de manera inmediata estipulando intereses bajos cosa que es beneficioso en favor de la actividad económica.

(Sánchez, 2019)

Usando la técnica de encuesta. En donde llegaron a las siguientes conclusiones: Los tipos de financiamiento es un elemento muy importante para la rentabilidad de las MYPES en el ámbito encuesta doy rubro correspondiente y a que la gran mayoría de representantes de dichas unidades económicas manifiestan la influencia positiva del financiamiento, es decir, un 70% respondieron que sí acudieron al sistema bancario para su financiamiento, dado que a través de ellos se obtienen los recursos financieros para el financiamiento y con la orientación adecuada se podrá contar o lograr mayores beneficios e ingresos, por lo tanto esta actividad se convertirá en una actividad rentable.

(Salazar, 2018)

El financiamiento es una herramienta esencial y de mucha importancia para la empresa en estudio; ya que tiene un gran impacto de manera trascendental y positiva en la empresa de caso, si es que la inversión se dirige hacia el capital de trabajo o activos fijos, debido a que estos son los que van a generar los recursos para la empresa, es por ellos que se debe de aprovechar de una manera eficientemente y así lograr incrementar sus recursos y maximizar su capital de trabajo. Las Mypes del Perú incluyendo la empresa en estudio, deben usar al financiamiento como una herramienta de apoyo, debido a que estas tienden siempre a ofrecer una manera más accesible para que las personas puedan acceder a un préstamo o crédito ya sea a corto o largo plazo, y así les permita evaluar las condiciones, las tasas de interés y los requisitos que la entidad financiera elegida le vaya a solicitar. De esta manera, los pagos que realizó cada mes según su cronograma de pagos se cumplieron a la fecha exacta. Es por ello que se da la opinión de sugerir el leasing financiero en la banca formal ya que debido a la esencia de la actividad en estudio el cual es el traslado de carga

interprovincial ofrece una compra de activo inmediato siendo pagado a medianas cuotas convenientes para la empresa.

(Leyva, 2015)

La mediana empresa tiene un papel importante en el desarrollo de la economía peruana, siendo uno de los estratos empresariales más representativos del país caracterizándose por ser generadora de un 20% del empleo y por su contribución al PBI, fortalezcan su financiamiento mediante la reinversión de sus utilidades en la compra de activos fijos; así como recurrir a entidades financieras bancarias y no bancarias para la obtención de créditos y/o a proveedores quienes pueden facilitarles créditos para la mejora de la empresa.

(Huerta, 2019)

Es fundamental que las MYPES del sector servicio rubro transportes de Huaraz mantengan el financiamiento como una línea de base para que puedan mantener su capital Micro empresarial. De la misma manera deben explorar nuevos instrumentos de financiación los cuales les permitan disminuir los costos monetarios, como la oferta de administraciones que actualmente pagan por utilizarlas más adelante. También, es imperativo reinvertir las ganancias hasta el punto en que la organización se fortalezca y pueda permanecer sola. Es importante que las MYPES del sector servicio rubro transportes de Huaraz, consideren no solo la rentabilidad económica sino también la rentabilidad financiera; porque ambas formas de rentabilidad son importantes para la microempresa. Otro punto que requiere es que se deben realizar estudios mucho más profundos, precisos y completos para que así se puedan establecer la correlación entre Financiamiento y capacitación con la rentabilidad de las MYPE del servicio rubro transportes de Huaraz.

(Vásquez, 2019)

Se conocieron las características del financiamiento de la empresa de transportes de servicios múltiples “nuevo Chimbote” S.A. de Chimbote; siendo estas las siguientes: la empresa se mantiene en la actualidad con un financiamiento estable que le permite desarrollar planes de crecimiento empresarial en el mercado competitivo, por una buena gestión de la empresa. Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros, especialmente al sistema no bancario, pero sin embargo les cobran altas tasas de interés. La empresa en estudio en estudio utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.

(Castillo, 2017)

Se pudo conocer que el financiamiento en las mypes es una herramienta muy importante ya que permite el logro de objetivos a corto y también a largo plazo, lo cual puede crecer y tener oportunidades en el mercado, el sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito.) son aquellas entidad que en su mayoría brindan mayor facilidad para que los negocios puedan lograr acceder a un crédito financiero ya que no exige garantía, pero ese motivo conlleva a que tenga una mayor tasa de interés. Es por ello que, los créditos a los cuales pudo tener acceso la entidad se usó para desarrollar la empresa ya sea capital de trabajo o la compra de activos fijos. La empresa en estudio prefiere usar su financiamiento propio y también el de terceros para poder desarrollarse económicamente e incrementar su capital de trabajo y realizar la compra de activos, el financiamiento de tercero por el cual optó es el no bancario debido a ellos tuvo que pagar una tasa

de intereses mucho más elevado, pero al mismo tiempo el otorgamiento del crédito de realizo de manera más rápida. A pesar de ello, este financiamiento le permitió a aumentar sus ingresos y desarrolló en la empresa estudiada. Así mismo tiene en parte un financiamiento propio y por otro lado el proveniente del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresas les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.

(Regalado, 2016)

El financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento sobre la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.

CUADRO 02:

**CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO SOBRE LA EMPRESA
TRANSPORTES MENDOZA - CHIMBOTE 2018.**

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

1. Edad del representante de la empresa:

62 años.

2. Sexo:

Masculino (X)

Femenino ()

3. Grado de instrucción:

Primaria completa ()

Primaria incompleta ()

Secundaria completa (X)

Secundaria incompleta ()

Superior universitaria completa ()

Superior universitaria incompleta ()

Superior no universitaria incompleta ()

4. Estado Civil:

Soltero ()

Casado (X)

Conviviente ()

Viudo ()

Divorciado ()

5. Tiempo en año que se encuentra en el sector:

24 años.

6. Formalidad de la empresa:

Formal (X)

Informal ()

7. Número de trabajadores permanentes:

1 trabajador.

8. Número de trabajadores eventuales:

1 trabajador.

9. Motivos de formación de la empresa:

Maximizar ingresos (X)

Generar empleo familiar ()

Subsistir ()

Otros ()

10. Para el año 2018, solicitó financiamiento de alguna entidad financiera:

Si (X)

No ()

11. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?

Si ()

No (X)

12. ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para obtener su crédito?

Bancarias (X)

No Bancarias ()

- 13. ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?**
Si (X) No ()
- 14. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?**
Si (X) No ()
- 15. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?**
Si () No (X)
- 16. ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?**
Si (X) No ()
- 17. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?**
Si (X) No ()
- 18. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?**
Si (X) No ()
- 19. ¿Qué desearía encontrar en las entidades financieras, en el otorgamiento del crédito a su empresa?**
- Mayor valoración en los proyectos ()
 - Asesoría especializada en los créditos (X)
 - Plazos de gracia ()
 - Menos exigencias de garantías ()
 - Agilidad en los créditos ()
- 20. ¿Cree Usted que la creación de un banco para las MYPE solucionaría el Problema del financiamiento?**
Si (X) No ()

21. ¿En que invirtió el financiamiento obtenido?

Capital de trabajo ()

Activo fijo (X)

Suministros. ()

Pago al personal. ()

Otros ()

22. El financiamiento obtenido fue:

Corto plazo (X)

Largo plazo ()

23. ¿Qué factores impidieron con el financiamiento que usted requería?

Documentación incompleta ()

Deudas anteriores no cumplidas ()

Falta de garantías ()

No contar con los medios de pagos ()

24. ¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?

Si (X)

No ()

25. Monto del préstamo solicitado:

1,000 – 5,000 ()

5,000 – 10,000 ()

10,000 – 15,000 ()

15,000 – 20,000 (X)

20,000 a mas ()

26. ¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?

06 meses

12 meses (X)

24 meses

36 meses

Otros

27. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?

Tasa de Interés: 11.5% Anual 1.15% Mensual

28. REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:

- Ficha RUC (X)
- DNI Representante Legal (X)
- Vigencia de Poder (X)
- 3 Últimos PDT (X)
- Declaración Anual (X)
- Estado de Situación Financiera (X)
- Constitución de la Empresa (X)
- Aval (X)

Fuente: Elaboración propia, en base a la entrevista aplicada al gerente de la empresa del caso.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo del financiamiento sobre las micro y pequeñas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.

CUADRO 03

ANÁLISIS COMPARATIVO DE DEL FINANCIAMIENTO SOBRE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU Y DE LA EMPRESA TRANSPORTES MENDOZA DE CHIMBOTE 2018

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
<i>Su forma de financiamiento</i>	Se determinó que el financiamiento es importante y que se realizan financiamiento con créditos bancarios. (Montes, 2013), (Huerta, 2019)	La empresa en estudio adquirió financiamiento de entidades bancarias.	COINCIDEN
<i>Inversión del crédito obtenido</i>	Se demostró que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad económica y financiera donde la empresa pueda realizar la compra de activos. (Herrera & Vilca, 2017), (Leyva, 2015)	La empresa en estudio afirma que el crédito obtenido fue para poder adquirir activos fijos.	COINCIDEN
<i>Aumento de ingresos</i>	El financiamiento permite el aumento de ingresos y desarrollo de la empresas, así poder mantener la economía y continuar con sus actividades. (Castillo, 2017), (Regalado, 2016), (Salazar, 2018).	El financiamiento otorgado ayudo a la mejora en la empresa, pudiendo así generar ingresos para la empresa en estudio.	COINCIDEN
	Mencionan que los financiamientos	El gerente mediante la encuesta realizada nos	

<i>Plazo financiamiento solicitado</i>	<i>del</i> obtenidos fueron de indicó que el crédito COINCIDEN créditos a corto plazo. obtenido fue a corto (Herrera & Vilca, plazo. 2017)
--	--

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Los autores **Montes (2013)**, **Herrera & Vilca (2017)**, **Sánchez (2019)**, **Salazar (2018)** y **Huerta (2019)** coinciden en que el financiamiento es de suma importancia para las empresas en este caso para las Mypes ya que influyen de una manera significativa en la rentabilidad económica y financiera de estas entidades, dándoles la oportunidad de optar por la adquisición de activos fijos, capital de trabajo y así poder volverse una empresa competitiva e incrementar sus ingresos; Por otro lado (**Vásquez, 2019**) indica que utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se le aplicó al representante legal de la empresa Transportes Mendoza – Chimbote 2018 que se encuentra en el sector servicios con un periodo de 24 años, nos indicó que adquirió un crédito financiero en el Banco de Crédito del Perú con un interés que es de 1.15% mensual en un periodo de corto plazo, dentro de 12 meses (1 año) de esa manera se puede cumplir con los respectivos pagos del préstamo y a la misma vez cumplir con otros egresos dados por la empresa. Por tal motivo gracias al financiamiento

obtenido se ha podido obtener mayores ingresos y una buena capacidad de desarrollo en el mercado, permitiéndole incrementar también la posibilidad de adquirir nuevos activos y así mismo más puestos de trabajo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Fuentes de financiamiento

Según los resultados obtenidos por los objetivos específicos 1 y 2 nos podemos dar cuenta que si existe coincidencia debido a que las Mypes optan por financiarse a través de terceros, en este caso mencionan a los créditos bancarios.

Inversión de financiamiento

Según los resultados obtenidos por los objetivos específicos 1 y 2 existe coincidencia ya que las mypes recurren al financiamiento en su mayor parte para la compra de activos y así poder hacer crecer sus negocios o giro de la empresa de acuerdo a lo que se dedican.

Aumento de ingresos

Según los resultados obtenidos por los objetivos 1 y 2 vemos que si hay coincidencia dado que la inversión realizada incremento de manera favorable los ingresos de las empresas permitiéndole seguir desarrollándose y así poder mantener la economía y continuar con sus actividades.

Plazo del financiamiento solicitado

Según los resultados obtenidos por los objetivos específicos 1 y 2 podemos ver que existe coincidencia ya que las Mypes en su mayoría prefieren obtener créditos a corto plazo así no tener responsabilidades que asumir a largo plazo.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que todos los autores citados coinciden en que las micro y pequeñas empresas del sector servicios optan por solicitar financiamientos externos, especialmente de entidades bancarias, buscando siempre los intereses más bajos, así como también cumplir los requisitos fundamentales, lo cual les ayuda a crear un buen historial crediticio, así mismo los autores en en mención establecen que según el estudio realizado estas micro y pequeñas empresas invierten estos financiamientos en activos fijos, para así poder incrementar sus ingresos.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

La empresa en estudio al igual que muchas empresas en el Perú se crean con la finalidad de maximizar sus ingresos y también de crear empleo para mas personas, ya sea el caso de familia o terceros, en el transcurso del tiempo recurren al financiamiento para poder usarlo en pago de personal o compra de activas con el fin de poder crecer y expandirse, la mayoría opta por buscar estos créditos en entidades bancarias a bajas tasas de interés, siempre y cuando cumplan con los requisitos mínimos solicitados: Ficha Ruc, DNI de representante legal, vigencia de poder, 3 últimos PDTs, declaración anual, estado de situación financiera, constitución de la empresa, resaltando la baja tasa de interés mensual de 1.15% y 11.50% anual. El financiamiento ha permitido a la empresa pueda mejorar su actividad de desarrollo y a la vez ser mas competitiva.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Al realizar un análisis comparativo se concluye que la mayoría de los elementos en comparación coinciden como son las fuentes del financiamiento, la inversión que se realiza con ella, el aumento de ingresos a partir de la obtención del crédito, plazo del crédito, de la misma manera se considera que las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa en estudio obtuvieron créditos

a través de financiamiento externo mediante entidades bancarias, utilizándolos para la adquisición de activos y así poder incrementar sus ingresos.

6.4 Conclusión general

Las micro y pequeñas empresas en el Perú sector servicios tienen posibilidades de optar por financiamientos externos de entidades bancarias, así poder incrementar sus ingresos, comprar activos.

- ✓ Se recomienda que la empresa continúe solicitando créditos financieros para así poder tener un buen historial crediticio.
- ✓ La empresa debe optar por acceder a los créditos con menores tasa de interés e invertir en la compra de activos para así incrementar sus ingresos y así poder cumplir sin ningún problema con el pago de las cuotas.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anónimo. (2019).** Significado de Financiamiento (Qué es, Concepto y Definición). Retrieved December 11, 2019, from <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Arostegui, A. A. (2013).** *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas* (Universidad Nacional de La Plata). <https://doi.org/10.35537/10915/36051>
- Ávila, P. del R., & Sanchís, J. R. (2011).** Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú). *GEZKI*, (7), 157–178. Retrieved from <https://www.ehu.es/ojs/index.php/gezki/article/view/6642>
- Castillo, S. Y. (2017).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú caso: Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8294>
- Chavez, L. (2019, August 6).** *Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú*. Retrieved from <https://elcomercio.pe/economia/peru/comex-mypes-servicios-son-capaces-formalizarse-peru-indice-capacidad-formal-produccion-comercio-noticia-662531-noticia/>
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017).** Definición de financiamiento. Retrieved December 13, 2019, from <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Esan. (2016).** *15 fuentes de financiamiento empresarial*. Retrieved from <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>
- Flores, V. M. (2018).** Estrategias de financiamiento para la rentabilidad de las empresas de servicios en la Provincia de Huancayo (Universidad Peruana Los Andes). Retrieved from <http://repositorio.upla.edu.pe/handle/UPLA/603>
- Gerardo, F., & Odón, A. (2012).** *EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN 6a EDICIÓN* (C.

- A. EDITORIAL EPISTEME, Ed.). Retrieved from
<https://www.researchgate.net/publication/301894369>
- Herrera, J., & Vilca, L. (2017).** Influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de transportes y negocios Valle Norte SRL (Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo). Retrieved from
<http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/301>
- Huerta, Y. M. (2019).** Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz 2018 (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Retrieved from
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10264>
- Illanes, L. F., & Ruiz, J. L. (2017).** *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile* (Universidad de Chile). Retrieved from
<http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- León Castillo, J., Sánchez Piscocoy, M., & Jopen Sánchez, G. (2016).** *Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en el Perú*. Retrieved from
<https://www.cies.org.pe/es/investigaciones/competitividad-empleo-empresa-y-finanzas-innovacion/determinantes-del-acceso-y-uso>
- Leon, Y. (2012).** La Empresa. Retrieved December 13, 2019, from
<https://es.calameo.com/read/0017964563c3a926178b6>
- Leyva, Y. M. (2015).** Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz - 2013. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved from
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1162>
- Montes, A. F. (2013).** *Financiamiento y rentabilidad en las empresas de servicios de transporte liviano en minería* (UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ). Retrieved from
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNCP_3c7593f2cf2280c694273095f61c9c38
- Prieto, D. F. (2014).** Transporte de carga pesada. Retrieved December 13, 2019, from
<https://es.slideshare.net/diegoprieto66/transporte-de-carga-pesada>

- Produce. (2013).** Régimen laboral especial de la micro y pequeña empresa. Retrieved December 6, 2019, from <https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-publicaciones/259272-regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa>
- Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas - MiEmpresaPropia. (n.d.).** Retrieved December 13, 2019, from <https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Regalado, A. S. (2016).** El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/949>
- Salazar, K. A. (2018).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017 (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6097>
- Sánchez, A. B. (2019).** El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa Tingo María, 2018. (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11949>
- Sanchez Barraza, B. (2014).** *Las Mypes en Perú. Su Importancia y Propuesta Tributaria.* Retrieved from <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4665>
- Silupú Garcés, B. L. (2013, February 12).** *Estructura de financiamiento en las MYPES.* Retrieved from <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>
- Vásquez, J. M. (2019).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13916>

Zavaleta. (2011). EL TRANSPORTE DE CARGA COMO FACTOR ECONÓMICO.

Retrieved December 13, 2019, from

<https://transportedecargadepits.wordpress.com/2011/09/29/el-transporte-de-carga-como-factor-economico/>

7.2. ANEXOS

7.2.1. Matriz de consistencia:



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.</p>	<p>¿Cuáles son las propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018?</p>	<p>Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.</p>	<p>Describir las características del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú, 2018</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Investigación bibliográfica y documental. ➤ Revisión documentaria.
			<p>Describir las características del financiamiento sobre la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.</p>	
			<p>Realizar un análisis comparativo del financiamiento sobre las micro y pequeñas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018.</p>	