



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA E.T. MEXICANOS TOUR VIRGEN DE
ASUNCIÓN S.R.L. - PUNO, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

MAMANI MAMANI, FLAVIO

ORCID ID: 0000-0001-9175-8068

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA E.T. MEXICANOS TOUR VIRGEN DE
ASUNCIÓN S.R.L. - PUNO, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

MAMANI MAMANI, FLAVIO

ORCID ID: 0000-0001-9175-8068

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2021

Equipo de trabajo

Autor:

Mamani Mamani, Flavio

ORCID ID: 0000-0001-9175-8068

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

Asesor:

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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

Jurados de Investigación

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID ID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Jurado evaluador y asesor

Mgtr. Soto Medina, Mario Wilmar
PRESIDENTE

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco
MIEMBRO

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
MIEMBRO

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier
ASESOR

Agradecimiento

Le agradezco a Dios por haberme dado la vida, por la salud, sabiduría y fortaleza en el amanecer de cada día; por haber sido mi amigo fiel, que nunca dejó que me derrumbara frente a las adversidades presentadas a lo largo de la vida y de mi carrera profesional.

A mis padres, y a toda mi familia, mi ejemplo y razón de mi existencia acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencias de mi crecimiento personal y profesional.

Dedicatoria

A Dios por haberme dado la vida y estar en este mundo, por nunca dejarme vencer por los problemas que se me han podido presentar me dio las fuerzas para seguir luchando por mi sueño, por haberme permitido llegar hasta este punto tan importante en mi vida.

A mis padres por el apoyo incondicional, ser lo primordial en mi vida, quienes fueron mi guía y camino para poder llegar hasta este punto tan anhelado de mi carrera, ya que nunca dejaron de apoyarme, fueron ellos quienes me forjaron los buenos valores y principios.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como Objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. Este informe para su ejecución empleó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, destinándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 01: Según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento de terceros, que consideran fuentes de mayor utilidad. Respecto al objetivo específico 02: Según el cuestionario realizado al Gerente de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., podemos afirmar que utilizó el financiamiento de la entidad bancaria mi banco, quien facilitó la oportunidad de obtener préstamo de 30.000 soles con un costo aceptable a mediano plazo (24 meses) para mantenimiento del local y unidades de transporte. Respecto al objetivo específico 03: Según los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan, en ambas se afirman que obtienen financiamiento. Conclusión general: Se propone que la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, continúe solicitando crédito del sistema financiero no bancario que ellos brindan tasas de intereses aceptables, contando con un historial crediticio que permita tener ofertas dentro del sistema financiero.

Palabras clave: Propuesta de mejora, financiamiento, micro y pequeña empresa

Abstract

The present research work had as its general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the E.T. Mexicans Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. This report for its execution used the qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design, allocating the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire of questions were also used closed; obtaining the following conclusions: Regarding specific objective 01: According to the authors reviewed in the background, most micro and small companies resort to third-party financing, which they consider more useful sources. Regarding the specific objective 02: According to the questionnaire made to the Manager of the company E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., we can affirm that it used the financing of the bank my bank, who provided the opportunity to obtain a loan of 30,000 soles with an acceptable cost in the medium term (24 months) for maintenance of the premises and transport units. Regarding specific objective 03: According to the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, the relevant factors are related, in both they affirm that they obtain financing. General conclusion: It is proposed that the company E.T. Mexicans Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, continue requesting credit from the non-banking financial system that they offer acceptable interest rates, counting on a credit history that allows having offers within the financial system.

Keywords: Proposal for improvement, financing, micro and small business

Contenido

| | |
|--|------|
| Equipo de trabajo | iii |
| Jurado evaluador y asesor | iv |
| Agradecimiento..... | v |
| Dedicatoria..... | vi |
| Resumen..... | vii |
| Abstract..... | viii |
| Contenido..... | ix |
| Índice del cuadro..... | xii |
| I. Introducción..... | 12 |
| II. Revisión de literatura..... | 16 |
| 2.1. Antecedentes | 16 |
| 2.1.1. Internacionales | 16 |
| 2.1.2. Nacionales..... | 18 |
| 2.1.3. Regionales..... | 22 |
| 2.1.4. Locales | 24 |
| 2.2. Bases teóricas | 24 |
| 2.2.1. Teorías del financiamiento..... | 24 |
| 2.2.1.1. Sistema de financiamiento | 25 |
| 2.2.1.2. Fuentes del financiamiento..... | 25 |
| 2.2.1.3. Plazos del financiamiento | 31 |
| 2.2.1.4. Costos del financiamiento y tasa de interés..... | 32 |
| 2.2.1.5. Usos del Financiamiento | 33 |
| 2.2.1.6. Aval | 34 |
| 2.2.2. Teorías de las empresas | 36 |
| 2.2.2.1. Funciones de la empresa..... | 37 |
| 2.2.2.2. Objetivo de la empresa | 38 |
| 2.2.2.3. Clasificación de las empresas | 39 |
| 2.2.2.4. Tamaños de empresas | 40 |
| 2.2.3. Teoría de las micro y pequeñas empresas..... | 41 |
| 2.2.3.1. Características de las Micro y pequeña empresa..... | 42 |

| | | |
|----------|--|----|
| 2.2.3.2. | Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)..... | 43 |
| 2.2.3.3. | Objetivos..... | 44 |
| 2.2.3.4. | Tipos | 45 |
| 2.2.3.5. | Ley 28015 | 45 |
| 2.2.3.6. | Ley 30056..... | 46 |
| 2.2.4. | Teorías del sector comercio | 47 |
| 2.2.4.1. | Funciones del comercio | 48 |
| 2.2.4.2. | Objetivos del comercio..... | 48 |
| 2.2.4.3. | Clasificación del comercio | 49 |
| 2.2.5. | Empresa en estudio | 50 |
| 2.3. | Marco conceptual | 52 |
| 2.3.1. | Definiciones del financiamiento | 52 |
| 2.3.2. | Definiciones de empresa..... | 52 |
| 2.3.3. | Definiciones de micro y pequeñas empresas | 53 |
| 2.3.4. | Definiciones del comercio | 54 |
| 3. | HIPOTESIS | 55 |
| 4. | METODOLOGÍA..... | 55 |
| 4.1. | Diseño de investigación | 55 |
| 4.2. | Población y muestra | 56 |
| 4.2.1. | Población | 56 |
| 4.2.2. | Muestra | 56 |
| 4.3. | Definición y Operalización | 56 |
| 4.4. | Técnicas e instrumentos | 58 |
| 4.4.1. | Técnicas | 58 |
| 4.4.2. | Instrumentos..... | 58 |
| 4.5. | Plan de análisis | 58 |
| 4.6. | Matriz de consistencia..... | 59 |
| 4.7. | Principios éticos | 59 |
| 5. | Resultados y Análisis de Resultados | 61 |
| 5.1. | Resultados | 61 |
| 5.1.1. | Respecto al objetivo específico 1: | 61 |
| 5.1.2. | Respecto al objetivo específico 2: | 64 |

| | | |
|-----------|--|----|
| 5.1.3. | Respecto al objetivo específico 3: | 68 |
| 5.2. | Análisis de resultados..... | 71 |
| 5.2.1. | Respecto al objetivo específico 1..... | 71 |
| 5.2.2. | Respecto al objetivo específico 2..... | 71 |
| 5.2.3. | Respecto al objetivo específico 3..... | 72 |
| 6. | Conclusiones..... | 73 |
| 6.1. | Respecto al objetivo específico 1..... | 73 |
| 6.2. | Respecto al objetivo específico 2..... | 74 |
| 6.3. | Respecto al objetivo específico 3..... | 74 |
| 6.4. | Conclusión general..... | 76 |
| 7. | Aspectos Complementarios | 77 |
| 7.2. | Referencias bibliográficas..... | 77 |
| ANEXOS | | 85 |
| Anexo 01: | Matriz de consistencia..... | 85 |
| Anexo 02: | Modelo de fichas bibliográficas | 86 |
| Anexo 03: | Cuestionario | 86 |

Índice del cuadro

| | |
|--|----|
| CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01..... | 60 |
| CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02..... | 64 |
| CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03..... | 67 |

I. Introducción

El presente proyecto de investigación denominada “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020” En la actualidad el financiamiento tiene mucha importancia en las Mype por ello es necesario el estudio sobre esta variable.

La sociedad está experimentando transformaciones distintas y en diferentes ámbitos, como el geopolítico, tecnológico y económico, esto afecta el posible crecimiento en el mundo, así mismo se generan nuevos sectores con posibilidades de aprovechamiento. El pausado crecimiento económico, el poco movimiento del comercio internacional, la avanzada aceleración en lo digital y las nuevas demandas universales que tienen relación con los objetivos del desarrollo sostenible (Dini, 2018).

Cabe indicar, que en Perú al igual que en otros países, la procedencia informal del financiamiento de las Mypes sigue siendo muy importantes. A pesar de la escasa información, diferentes estudios de casos al igual que los pocos estudios de demanda revelan que estos continúan siendo muy primordiales, y por ende sería de vital importancia su comprensión. La existencia de los créditos de familiares, amistades, proveedores de insumos, prestamistas informales, entre otros, deben otorgar información sobre las cualidades para el diseño de productos financieros idóneos identidades financieras adecuadas para una mayor inclusión financiera de Mypes en nuestras sociedades (Leon, 2017).

La visualización de un conjunto de recursos y mecanismos financieros innovadores realizados para la movilización y canalización de financiamiento internacional es uno de los cambios primordiales en el panorama del financiamiento para el desarrollo. Sin

embargo, a partir de ese desarrollo es preciso definir con claridad los objetivos y las fuentes financieras de los recientes fondos y recursos. Los mecanismos de financiamiento actuales son los que añaden los flujos de recursos internacionales, desplazan medios adicionales para el desarrollo y contribuyen a la salvedad de algunas deficiencias del mercado y barreras institucionales. Además, ayudan cooperando en el sector privado. Por otro lado, estos mecanismos de financiamiento pueden otorgar a las naciones que están en desarrollo flujos financieros estables y predecibles, asimismo, son considerados recursos con doble rendimiento, por que aportan almacenamiento de bienes públicos y también incrementan el ingreso. El financiamiento innovador para el crecimiento engloba una gran variedad de mecanismos e instrumentos (Bárcena, 2015).

El financiamiento de las Mypes, es uno de los asuntos fundamentales para la supervivencia de las empresas. En el entorno en el que se desenvuelven las Mypes está en función a dos elementos básicos: dar seguridad a su funcionamiento en el futuro y preveer que se desenvuelva en las buenas condiciones de rentabilidad posibles. De esta forma, el trámite financiero y la organización administrativa originadora de información de la empresa se transforma en elementos básicos para realizar la toma de decisiones y obtener un adecuado equilibrio. Además, hay una cantidad numerosa de empresas, en especial las microempresas, que no pueden superar este modelo de información y de esa forma originan complicados impedimentos para acceder al financiamiento. En conclusión, las fuentes básicas de financiamiento en las Mypes son principalmente, préstamos bancarios, recursos propios, proveedores y otros que son parte de préstamos familiares o prestamistas privados (Orueta, 2017).

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. – Puno, 2020.

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

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. – Puno, 2020.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. – Puno, 2020.

La investigación se justifica porque permite identificar las oportunidades más relevantes del financiamiento en las mypes para su crecimiento y desarrollo, dinamizando así el crecimiento económico y la mejora en la calidad de vida.

Se justifica, desde el punto de vista teórico, porque nos permite llenar el vacío del conocimiento; es decir, nos da a conocer el financiamiento de las MYPES de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. – Puno, 2020.

La justificación desde el punto de vista pragmático, es de utilidad para la comunidad universitaria, además como fuente de información para el estudiantado de la facultad de ciencias contables, ya que contarán como antecedente para los próximos estudios de investigación sobre financiamiento de las MYPES.

Desde el punto de vista metodológico, el presente trabajo de investigación, servirá de base a otras investigaciones relacionadas al tema de financiamiento, haciendo uso del método científico, lo que permite la confiabilidad y validez como antecedente para elaborar instrumentos para futuras investigaciones.

Así mismo ayudo en la formulación de instrumentos de medición para la recolección de datos de los elementos de la muestra que participaron en la investigación y su posterior análisis y procesamiento de datos.

La metodología a usar fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros.

En conclusión, Se propone que la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., continúe solicitando crédito del sistema financiero bancario que ellos le brindan tasas de intereses aceptables, contando con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas dentro del sistema financiero para dar utilidad al crédito según las necesidades de la empresa.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

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

(Murillo, 2015) En la tesis denominada “El financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del sistema financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa-Honduras” estableciendo como objetivo principal: Analizar las opciones del financiamiento- supervisión, apoyo y los procesos del sistema financiero hondureño a las micro pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) de Tegucigalpa. El método de estudio que se utilizó en la investigación fue no experimental descriptivo, el instrumento fue un cuestionario. Llegando a la siguiente conclusión: Las MIPYMES carecen de información concreta y concisa, presentando insuficiencia de información financiera, así mismo carecen de información financiera. El sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen su acceso al financiamiento y a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como la tasa de interés alta, montos bajos, plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas.

(Bohórquez, 2018) En la tesis denominada “Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras” la investigación es documental y descriptivo de enfoque cualitativo, utilizó técnicas de

entrevista y encuesta. Estableció como objetivo principal: analizar las fuentes de financiamiento para las pequeñas y medianas empresas y su incidencia en la toma de decisiones financieras, llegando a las siguientes conclusiones: Analizó 8 empresas para conocer las diversas alternativas de fuentes de financiamiento, para que los empresarios cuenten con una herramienta eficiente que les permita tomar decisiones, cumpliendo con los objetivos planteados en la investigación, sin embargo, detectó deficiencia en el control interno debido a la carencia de manuales y políticas internas de las empresas. Las empresas no evidenciaron una planificaron una estratégica para prevenir los riesgos operacionales, inherentes a los créditos así poder llegar a establecer mecanismo oportuno que conlleve a la toma de decisiones. La importancia del financiamiento de las pymes es que pueden recuperarse mediante el buen uso de sus recursos propios y acceso a fuentes externas que se verán reflejadas en los estados financieros y al ritmo cambiante frente a las distintas situaciones competitivas del mercado con una estrategia inteligente y satisfactoria buscando oportunidades de mejora, siendo de esta manera rentable, eficiente y tentadora para el mercado nacional o extranjero.

(León, 2018) En la tesis de nominada “Fuentes de financiamiento MYPIME en México” la metodología es descriptiva no experimental, teniendo como objetivo: describir los requisitos tanto de la banca pública como privada para otorgar financiamiento a la MYPIME en México, obteniendo los siguientes resultados: se puede obtener financiamiento tanto de la banca privada como de la banca pública, a través de sus diferentes programas de acceso a financiamiento para las MYPIME, sin embargo, se argumenta que en nuestro

país la banca comercial tiene oferta pero con elevadas tasas de interés, que en puntos porcentuales excede el riesgo asumido por solicitar financiamiento, pues se están otorgando créditos a una tasa promedio del 14,59% lo cual representa un riesgo promedio de 10,85 puntos porcentuales. Respecto de los programas de fomento que otorga la banca de desarrollo existen muchos programas instrumentados tanto por el fondo nacional emprendedor, como por nacional financiera conjuntamente con la banca comercial, que en el año 2015 brindaron financiamiento a MYPIME de diferentes sectores, sin embargo, la mayoría del financiamiento otorgado, tanto de la banca de desarrollo como de la banca comercial, es a través de programas de garantía, por lo que la mayoría de las MYPIME presenta dificultad en la constitución de estas, lo cual complica su acceso al crédito.

2.1.2. Nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en la ciudad de Huancané; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

(Panta, 2018) En la tesis denominada “Caracterización del financiamiento en las empresas de transporte urbano de pasajeros en el Perú: caso servicio y transporte de pasajeros Guadalupe S.A. Piura 2018” La metodología empleada en la investigación fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental. Utilizó la técnica de la encuesta, observación directa y entrevista, para la recolección de datos se utilizó como instrumento un cuestionario. Estable como objetivo: determinar las principales características del

financiamiento de la empresa de transporte urbano de pasajeros en el Perú, Guadalupe S.A Piura 2018, llegando a la siguiente conclusión: Es una empresa formalizada, con el acceso al financiamiento de entidades bancarias, solicitó un préstamo de S/. 100.000.00 destinado a la construcción de zona de estacionamiento de las unidades vehiculares, el plazo de devolución del crédito fue de 60 cuotas, a una tasa de interés efectiva anual del 25% este financiamiento fue asumido íntegramente por la empresa.

(Rivera, 2020) En la tesis denominada “El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las MYPES comercializadoras de la ciudad de Chiclayo”. El estudio de investigación es de tipo correlacional con diseño no experimental- transversal, la muestra de investigación está conformada por 372 micro y pequeñas empresas comercializadoras de la ciudad de Chiclayo, el instrumento aplicado fue cuestionario. El objetivo principal fue: determinar de qué manera el financiamiento influye en la liquidez de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de la ciudad de Chiclayo, en conclusión: El 62% muestran que el financiamiento utilizado en las Mypes es reducido, y el 55% indican que el nivel de liquidez es poco, se determinó que el acceso al financiamiento interno es reducido por el mal uso de las utilidades, poca inversión en el negocio y deficiente políticas de ahorro y dentro del financiamiento externo que más utilizan están los créditos comerciales, crédito bancarios y créditos informales.

(Cortijo, 2016) En la tesis denominada. “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Servicio del Perú: Caso empresa Midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016”. La metodología que se

utilizó fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, se estableció como objetivo general: determinar y describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016, llegando a la conclusión de que: El financiamiento les ha permitido incrementar sus niveles de utilidad, mejorando la imagen de la empresa en el ámbito financiero, también la empresa Mida transportes y servicios manifiesta que ya es cliente del banco continental, por que anteriormente solicitó financiamiento para la compra de activo fijo y que han experimentado que al acceder al financiamiento con recursos externos para la compra de activos fijo a influido significativamente en sus empresas.

(Garces, 2019) En la tesis denominada: Caracterización del financiamiento y la competitividad en la micro y pequeñas empresas dedicadas al servicio de transporte interprovincial del distrito de Sullana a la Ciudad de Piura – 2016. La investigación arriba mencionada fue de tipo descriptiva, nivel de estudio cuantitativo, diseño no experimental; el objetivo fue; describir las principales características del financiamiento y la competitividad en las MYPE dedicadas al servicio de transporte interprovincial del distrito de Sullana a la Ciudad de Piura – 2016; técnica utilizada en la investigación fue 10 la encuesta, empleando el instrumento de cuestionario estructurado de 25 preguntas mismas que fueron aplicadas a la muestra poblacional de 26 representantes legales de las MYPES, al finalizar la investigación obtuvo los siguientes resultados: El 73% utiliza financiamiento a largo plazo, el 85% necesita hasta 100,000 soles para asegurar el crecimiento y competitividad, el 85% busca una tasa de interés baja para poder elegir una entidad financiera, el 100% si ha tenido dificultades

para cumplir con el pago de los créditos, respecto a la competitividad el 100% considera que en Sullana los clientes son exigentes, el 85% de los empresarios no consideran sencillo encontrar alternativas para el servicio brindado, el 100% considera que tienen control sobre los precios, el 100% considera que no existe un líder absoluto de mercado y el 65% considera que existen competidores y están en crecimiento.

(Salazar, 2018) En la tesis denominada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017”, su 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: las empresas que solicitan financiamiento deberían invertir en el capital de trabajo y activos por cuanto estos generan ganancias las cuales tienen que ser reinvertidas a fin de generar rentabilidad económica. Las Micro y pequeñas del Perú incluyendo la empresa en estudio, deberían ver financiamiento como un apoyo a corto plazo, ya que esto genera un historial crediticio el cual es beneficio para que más adelante soliciten un crédito mayor a largo plazo. Asimismo; se sugiere que las empresas que trabajan con vehículos, los adquieran mediante el leasing financiero.

2.1.3. Regionales

En este informe se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación, realizado por algún investigador de la región Puno, sobre la variable, unidades de análisis y sectores de nuestra investigación.

(Villanueva, 2019) En la tesis denominada “Gestión de calidad y el financiamiento de las MYPE del sector servicios rubro transporte de carga del Distrito de Juliaca 2019”. En su investigación utilizó la metodología tipo cualitativo y diseño descriptivo no experimental, además aplicó como instrumento una encuesta, el objetivo de la investigación fue: determinar la gestión de calidad y la financiación de las MYPE del sector servicios rubro transporte de carga del distrito de Juliaca año 2019, la cual se llegó a la siguiente conclusión: La empresa cuenta con habilidades y tributos al momento de brindar servicio eficiente, buscando el bienestar y la satisfacción de los clientes, brindando un servicio de calidad, además se cuenta con metas principales para mejorar el servicio y la calidad frente a la competencia, en cuanto al financiamiento el monto solicitado cubrió todas las actividades de su negocio, además considera que sus empresa sin recursos de financiamiento tendrá flota de vehículos, respecto a la forma de préstamo adquirido a largo plazo mediante crédito bancario.

(Parari, 2019) En la tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las MYPES del Perú, rubro servicio de transporte: caso empresa de transporte ASWAN Q`ARI S.R.LTA. - Azángaro, 2019” la investigación utilizó en su metodología tipo cualitativo y diseño descriptivo no experimental, además aplicó como instrumento un cuestionario, el objetivo principal fue: Describir

las características del financiamiento de las Mypes del Perú, rubro servicio de transporte: caso empresa de transporte ASWAN Q`ARI S.R.LTA. - Azángaro, en conclusión: El financiamiento de las MYPES del rubro servicio de transporte del Perú es financiado por entidades del sistema financiero a corto y largo plazo según las necesidades ya sea para invertir en activos fijos como construcción de estacionamiento, adquisición y/o renovación de flotas vehiculares, mantenimiento y reparación de vehículos, etc. Sin embargo, la empresa en estudio no evidencia financiamiento externo, los socios al iniciar en la empresa de transporte recurrieron a financiamiento externo obteniendo prestamos de instituciones financieras ya sea para aporte inicial y/o adquisición de unidad vehicular, mantenimiento de los mismos, adquieren préstamo como persona natural otorgando en garantía sus propiedades inmuebles propios y/o avales.

(Quispe, 2016) En la tesis denominada “Créditos De Las Entidades Financieras Y Su Incidencia En El Desarrollo Empresarial De Los Socios De La Asociación Regional De Transportistas Interprovinciales En Camionetas Rurales (ARETICAR), En El Distrito De Juliaca Periodo 2016”. Se empleó el diseño metodológico no experimental transaccional de tipo correlacional, el objetivo general fue: Determinar la incidencia de los créditos de las entidades financieras en el desarrollo empresarial de los socios de la asociación Regional de transportistas interprovinciales en camionetas Rurales (ARETICAR), En El Distrito De Juliaca Periodo 2016. En conclusión, se evidenció la incidencia de manera directa de los créditos financieros en el desarrollo empresarial de la asociación ARETICAR, a su vez esta incidencia detecta en asumir mayores

riesgos financieros, tanto al principio de optar el crédito y en el proceso de administración de los recursos obtenidos, dichos resultados impactan en el crecimiento de la empresa en este sector.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en el Distrito Rosaspata provincia Huancané; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestro estudio, hasta la fecha no se han encontrado estudio de investigación con relación.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías del financiamiento

El financiamiento son los mecanismos o modalidades a los que recurre la empresa para abastecerse de recursos, estos pueden ser bienes o servicios, teniendo en cuenta determinados plazos y en su mayoría poseen un costo financiero. algunas de los principales motivos que originan estas necesidades de financiamiento son: para la operación normal que pueden ser compras, gastos de operación, etc., para la obtención de activos, para cancelar deudas o refinanciamiento, por tener metas de expansión, incremento u desarrollo, para empezar un negocio nuevo (Ccaccya, 2015).

El financiamiento se define como el proceso de encaminar y poner en marcha un proyecto, comercio o emprendimiento, a través de recursos como dinero o crédito. Es decir, financiar es establecer recursos de capital a una determinada iniciativa. Además, el financiamiento es un elemento primordial para el progreso de todo proyecto o empresa, por que intervienen los recursos que

serán necesarios para operativizar su emprendimiento. Así mismo cabe resaltar que para cualquier proyecto es necesario un porcentaje de financiamiento, siendo este, un pilar fundamental para el crecimiento de la economía, ya que concede a que las empresas tengan la posibilidad de acceder a los recursos para ejecutar sus actividades, planear su futuro o extenderse. El modo con mayor facilidad de conseguir financiamiento es mediante créditos a entidades bancarias. Por lo general, esta inversión económica tiene que ser reembolsado en un tiempo futuro de corto o mediano plazo, con o sin intereses, todo en cuotas (Raffino, 2020).

2.2.1.1. Sistema de financiamiento

Los sistemas de financiamiento son fundamentales para que cumplan su función que consiste en que las empresas consientan circular su dinero esta actividad implica el desplazamiento del dinero hacia varias personas jurídicas como también naturales, un gran porcentaje de ellas elijen la inversión porque consideran que es indispensable para que la empresa pueda salir adelante. Así mismo el sistema financiero es la agrupación de instituciones financieras y gubernamentales, recursos activos financieros y mercados que logran que el ahorro de algunos agentes económicos estén en manos de los demandantes de préstamo. Viabilizando de esta forma el ahorro y la inversión con la finalidad de buscar la asignación adecuada (Kiziryan, 2015).

2.2.1.2. Fuentes del financiamiento

Según el autor (Lopez, 2017) Nos menciona que son recursos por la que se puede adquirir financiamiento, de esa forma tener la capacidad de

realizar inversión en algún proyecto o bien seleccionando algunas alternativas para la mejora del nivel de supervivencia, ya que gracias a estas fuentes varias empresas están dentro y son parte del mercado laboral las que pueden ser:

- **Fuente de financiamiento externo:** Son aquellas que se obtienen por entidades bancarias, prestamistas, proveedores, u otras fuentes de los que se puedan adquirir dinero, su objetivo es la obtención de dinero a cambio de una cuota de interés.
- **Fuente de financiamiento interna:** Es la llamada auto financiación, son recursos del propietario o gerente de la empresa, cuyo objetivo es la inversión en su capital de trabajo cuyo objetivo es invertir en su mercadería.

Según (Ambrosini, 2019) El sistema del financiamiento está estructurado de la siguiente forma.

Instituciones que conforman el sistema financiero

- Bancos
- Financieras
- Compañía de seguros
- AFP
- Banco de la nación
- COFIDE
- Bolsa de valores
- Bancos de inversiones

Sistema Financiero Bancario: Este sistema está conformado por el grupo de entidades bancarias del país. Que buscan viabilizar los ahorros de sus clientes y brindar seguridad a las transacciones financieras. Este sistema además comprende a los activos económicos que están en compra y venta y los comercios financieros en donde se realizan dichas operaciones. en el presente el sistema financiero bancario está conformado por: el banco central de reserva, el banco de la nación y la banca comercial y de ahorros; también se puede considerar otros como:

a) **Banca múltiple:** Son todas las instituciones que están autorizadas para ejecutar toda operación de los fondos monetarios de inversión como bancos comerciales, hipotecas, entre otros.

b) **El banco central de reserva del Perú:** Es la entidad que equilibra las monedas y el crédito del sistema financiero, emite billetes y monedas e informa sobre las finanzas de la nación.

c) **Banco de la nación:** Es el banco que representa al estado peruano en los convenios comerciales que se realiza en el sector público y privado, asimismo es parte del MEF (Ministerio de Economía y Finanzas).

Sistema no Bancario: Es el grupo de entidades que ejecutan intermediación indirecta que perciben y viabilizan recursos, sin embargo, no son catalogados como bancos, entre ellos tenemos: compañía de seguro, COFIDE, administradora de fondos de pensiones, y algunas cooperativas de ahorro y crédito, y cajas rurales que a continuación detallamos:

a) **COFIDE:** Es la encargada de la captación de recursos financieros del mercado de capitales, organismos multilaterales entre otros.

- b) **Compañía de seguros:** Son las pólizas de seguros cuya función es dar protección a los negocios para el cuidado de sus bienes.
- c) **Cooperativas de ahorros y créditos:** Son entidades dedicadas al servicio financiero.
- d) **AFP:** Este sistema no bancario formal tiene como función la administración de fondos pensionarios.
- e) **Las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito:** Tiene su origen en los años 90, iniciaron dando servicio al sector agrícola, comercio y de servicios. Así mismo suelen otorgar y recibir diferentes tipos de préstamos.

Otras formas de financiamiento

Según el autor (Alva, 2017) Existen variados tipos de financiamiento servicios o productos a los que un accionista de una empresa puede acceder en el sistema financiero. Algunas de las cuales encontramos:

- a) **Financiamiento de proveedores:** Es una forma de financiamiento no bancaria de las empresas, su intención es obtener la materia prima necesaria para el procesamiento de producción comprometiéndose a un pago futuro sin recargos por intereses.
- b) **Financiamiento de Factoring:** Es una opción de financiamiento que está dirigida en su mayoría a pequeñas y medianas empresas, se trata de un contrato a través del cual una empresa traspasa el servicio de cobro futuro de créditos y facturas existentes a favor suyo, por ello obtiene de forma inmediata el dinero a que esas operaciones se refiere, teniendo un descuento.

- c) **Financiamiento de Liseng:** Es el sistema para el financiamiento de bienes de capital y activo fijo con privilegios tributarios. se refiere a un contrato alquiler de financiero, con un plazo previamente pactado, donde el cliente acuerda con el banco cuotas periódicas. Al término del contrato el arrendatario tiene la alternativa de adquirir la propiedad del bien, cancelando la cantidad de dinero de la alternativa de compra contractualmente determinada.
- d) **Carta de crédito:** Esta forma es utilizada en las exportaciones. Cuando se trata de ventas a la exterior, se tiene la probabilidad de riesgo de no percibir el pago y, sabiendo que el comprador no aceptará hacer el pago sin antes verificar el producto, se utiliza la carta de crédito. Las dos partes, comprador y vendedor, suscriben un documento donde las instituciones financieras de ambos lados cada una separada de la otra garantiza que se ejecutará el pago que le corresponde a la venta, pero sin antes se den cumplimiento a las cláusulas que fueron establecidos con anterioridad. Para el término, las dos entidades financieras realizan el cobro de un mínimo porcentaje de la venta por intermediar durante la actividad.

Instituciones financieras que otorgan créditos

El banco BBVA: Es una sociedad anónima constituida en el año 1951, reconocida para desarrollar sus operaciones como institución bancaria por la SBS. Las operaciones que desarrolla el banco principalmente está la intermediación financiera que pertenece a los bancos múltiples, estas operaciones están reguladas por la SBS según la ley general del sistema financiero y organiza de la SBS, Ley N.º 26702 y sus modificatorias, que

determinan los requisitos, deberes, derechos, garantías, restricciones y entre otras cláusulas de funcionamiento a las que están sujetas las personas jurídicas de derecho privado que realizan sus actividades en el sistema financiero y de seguros (Loo, 2020).

El Banco de Crédito del Perú (BCP). Empezó sus operaciones en 1889 es el banco más extenso y el proveedor que lidera los servicios constituidos en el Perú. En nuestro país el BCP posee más de 127 años de presencia sus negocios están organizados en 3 áreas: Banca mayorista, agrupa a la Banca corporativa y banca empresa e institucional; banca minorista, la cual comprende a la banca consumo, banca exclusiva, enalta, banca negocios y Pyme, y se hace cargo de la atención a clientes con oferta multiproducto; y tesorería (Botgger, 2021).

Tipos De Financiamiento

Según el autor (Raffino, 2020) Debemos comprender que financiar significa dotar de dinero o crédito con la finalidad de solucionar o adquirir bienes y servicios. En la actualidad existen diversos tipos de financiamiento, los que desarrollamos a continuación:

- **Financiamiento a corto plazo:** Es un préstamo que realiza alguna institución financiera, dando una oportunidad para las empresas. El momento en préstamo tendrá que ser devuelto en un tiempo reducido, desde semanas hasta un límite de dos meses.
- **Financiamiento a largo plazo:** Este financiamiento se caracteriza por que su cronograma de pago esta sobre los cinco años y su finalización se detalla En el contrato o convenio que se realice, por lo usual en este tipo de

financiamiento tendrá que haber un abal que permita hacer efectivo el trámite del préstamo solicitado.

- **Financiamiento a mediano plazo:** Es el que tiene como acuerdo cubrir en un periodo que no pase de uno a cinco años, y es necesario para el soporte de los activos fijos y el capital de trabajo de la empresa.
- **Financiamiento externo:** Son los medios financieros que a una empresa obtuvo de manera externa, con el fin de hacer efectivo su actividad económica y producir nuevos proyectos. En su mayoría se considera créditos de corto, mediano y largo plazo.
- **Financiamiento gratuito:** Se trata de un financiamiento que, en comparación de otros tipos, al pactarse no se tiene ningún tipo de costo. Es decir, solamente se adquiere la deuda del capitán y no se originará ninguna forma de interés o comisión por operación ejecutada.
- **Financiamiento interno:** Los representantes y los medios que participan en la financiación interna de la empresa: los socios de la empresa que realizan el desarrollo de inicio y las contribuciones al capital social de esta.
- **Financiamiento oneroso:** Es el hecho de utilizar recursos económicos para cumplir deberes y pagar bienes, servicios o alguna clase de activo. Oneroso se refiere a gastos, costos, cargas.

2.2.1.3. Plazos del financiamiento

Según el autor (Pérez, 2015) Considera 3 modalidades de plazos de financiamiento:

- **Corto plazo:** Se denomina aquel plazo en la que una empresa adquiere una compra o realiza una inversión en un tiempo menor a un año.

- **Mediano plazo:** Esta modalidad permite pactar para cumplir un periodo determinada entre 1 a 5 años.
- **Largo plazo:** Es el que se encuentra en un periodo de duración mayor a 5 años.

2.2.1.4. Costos del financiamiento y tasa de interés

Según el autor (Romero, 2016) Conceptualiza el costo del financiamiento está determinado por la tasa de interés del préstamo en la situación de una emisión de acciones, es la relación hay entre la contribución que ejecutará el nuevo accionista y las utilidades que se le dividían como retribución, en otras palabras, la relación del precio con la utilidad.

Tipos de interés:

- **Tasa de interés compensatorio:** Tiene como característica principal la contraprestación del dinero o de un bien. En esta situación abarca el interés moratorio: según la determinación del código civil, los intereses moratorios son un pago indemnizado.
- **Las tasas de intereses:** Es el precio del dinero, también es determinado como el porcentaje del préstamo al capital que uno lo necesita.
- **La tasa nominal y la tasa real:** Se denomina nominal cuando el porcentaje de la tasa es 10%, la tasa nominal es cuando el descuento de la tasa es menor.
- **La tasa fija o variable:** La tasa fija se determina de un inicio hasta un periodo determinada de la operación, así mismo se afirma a cambio del precio.

- **La tasa a rebatir:** Por consiguiente, la tasa es la distribución de utilidades, es decir, se amortiza, así mismo se paga.
- **La tasa interbancaria:** Se impulsa en el interior de los bancos instituciones y entidades financieras, es el tamaño porcentual que ellos nombran a los préstamos.
- **La tasa en función de los plazos:** Los bancos determinados son la representatividad del Perú en eficacia así mismo, los créditos que ellos refieren son en función a plazos sea a corto o largo plazo.

Características del financiamiento

La mayor población de las MYPES acude a financiamiento de terceros siendo el de más usado el sistema no bancario por que otorgan mayor accesibilidad al tiempo de brindar un préstamo, sin embargo, las tasas que tendrán que abonar, son mucho más ascendentes que los propuestos por las instituciones bancarias, estos créditos en su mayoría son de corto plazo (3 años a menos) Un buen porcentaje de las MYPES le dan utilidad al financiamiento solicitado, para hacer la inversión en capital de trabajo. Promoviendo la continuación de la actividad económica de la MYPE (Chagerben, 2017).

2.2.1.5. Usos del Financiamiento

Según el autor (Cámara, 2018) El uso de financiamiento es estable según el acuerdo de requerimiento de la empresa, el objetivo es invertir y recuperar el dinero. La población de empresas necesita de activos productivos para el logro de sus objetivos, pudiendo ser en el contexto de extracción de recursos, productividad de materias primas, productividad

agraria, rendimiento de bienes de capital, abastecimiento para la industria, entre otros. Así mismo Indica que un gran porcentaje de las empresas hace el uso de financiamiento de distintas formas:

- a) **Capital de trabajo:** Este tipo de uso es la capacidad de realizar las actividades a corto plazo. Es considerado como esos recursos que son necesarios para la empresa con el fin de estar operativos y en marcha
- b) **Ampliación de local:** Las Mypes son las que utilizan este financiamiento para ampliar el local o para hacer la compra de otro espacio.
- c) **Mejora de activos fijos:** En el círculo de las empresas, deciden incrementar sus ingresos a un límite mínimo, para ello renuevan activos fijos y los reevalúan.

2.2.1.6. Aval

Según (Guadamuz, 2015) El aval es un contrato en el que se refleja el compromiso de cumplimiento de ciertas obligaciones ante un tercero. En práctica, una persona o entidad se compromete a garantizar tu deuda o las obligaciones no dinerarias que hayas contraído ante el acreedor, ya se trate de un banco, la Administración u otra empresa. Para que ese compromiso sea válido, debe existir un contrato por escrito, que se suele oficializar con un aval notarial para proporcionarle un mayor respaldo legal. Existen diferentes clasificaciones en materia de avales siendo las principales las siguientes:

Tipos de avales según la obligación garantizada:

Aval económico: Garantiza el pago de una cantidad durante un período de tiempo determinado. Es decir, asegura que un pago se realizará en un futuro. Normalmente este tipo de aval tiene un coste para el avalado, que se muestra en forma de comisión proporcional al riesgo. Existen dos tipos:

- **Financiero:** Cubre la devolución de la cantidad de dinero recibido.
- **Comercial:** Cubre el pago de cantidades derivadas por transacciones comerciales.

Aval técnico: Garantiza el cumplimiento de un acuerdo o de un servicio, en lugar de una cantidad económica como en el caso anterior. Es característico de concursos públicos y subastas. Actúa como una indemnización si la persona avalada no puede cumplir el acuerdo, y al igual que el económico puede tener un coste para el avalado.

Tipos de avales según el emisor de los mismos:

Aval personal: Es el emitido por una persona física/jurídica, quien se compromete al pago de la deuda en caso de incumplimiento del deudor principal. Los avales personales son muy habituales en créditos al consumo y financiación de empresas. Por regla general, estos avales son gratuitos, esto es, el avalista no recibe importe alguno del avalado en contraprestación por otorgar el aval. Finalmente, los avales personales se ofrecen como garantía adicional a la patrimonial del deudor.

Aval bancario: En este caso el banco se hace cargo de la deuda contraída por el avalado. Existen dos tipos: El financiero cuando la entidad bancaria se compromete a pagar una cantidad determinada si el avalado incumple con

su contrato y el técnico cuando el banco se hace cargo de las obligaciones de pago por el incumplimiento de cualquier compromiso del avalado.

2.2.2. Teorías de las empresas

Según el autor (Westreicher, 2020) Una teoría de la empresa es un conglomerado sistemático de normas, leyes y principios que tratan de explicar su funcionamiento. Así como no hay un concepto único de la empresa, igual no existe una teoría general confirmada por todos, si no un grupo de teorías cada quien trata de explicar el funcionamiento de la empresa desde distintos puntos de vista.

La teoría neoclásica: Los economistas neoclásicos piensan que la empresa es un instrumento que se encuentra entre los bienes iniciales y bienes finales y su participación radica en combinar los factores para elaborarlos en productos.

La teoría neoclásica no considera la situación de las empresas reales, no contempla las bases de la toma de decisiones adentro de la empresa; se enfatiza la función del mercado. A través de esta teoría, la empresa es una “caja negra” destacable por su conducta externa en el mercado, pero sin realizar el análisis que ocurre en su interior. No intenta dar explicación del funcionamiento verdadero de las empresas.

Teoría de la agencia: Esta teoría percibe a la empresa como una agrupación de relaciones de agencia. La relación de agencia es un acuerdo en el que uno o más individuos acuden al servicio de otra u otras para que efecto que un trabajo en su nombre, lo que quiere decir, encargar a alguna autoridad.

La teoría de costos de transacción: La teoría de los costos de transacción también denominada “economía de los costos de transacción” propone una

alternativa entre la asignación de recursos vía mercado y la ejecutada por la empresa. En conclusión, se trata de dar respuesta a la interrogante sobre el argumento por la cual, en una economía de mercado, nace la empresa como proceso de acuerdos de la actividad económica alternativo al sistema de precios.

Teoría de los derechos de propiedad: Llamada también teoría contractual, incluye un recurso complementario en el análisis, incluyendo en la explicación de las variables jurídicas para el análisis de algunos fenómenos. Esta teoría está relacionada con las teorías de costos de transacción, sin embargo, en comparación a esta, se resalta el papel de la jerarquía en la empresa como fuente de los intercambios, la teoría contractual se refiere a la empresa como una agrupación de pactos bilaterales, y no de relaciones de autoridad.

2.2.2.1. Funciones de la empresa

Según el Autor (Puch, 2018) La formalidad de una empresa, otorga realizar legalmente durante el crecimiento de sus operaciones comerciales proporcionando una serie de beneficios en especial a las Mypes, una empresa formalizada permite:

- **Venderle al estado:** El estado es el mayor comprador a nivel nacional. Una empresa formal con Ruc. Activo, tendrá la facilidad para tramitar su inscripción al registro nacional de proveedores, así podrá vender sus productos a diferentes instituciones gubernamentales.
- **Acceso al financiamiento:** Las instituciones financieras, especialmente las bancarias consideran tener en cuenta si el préstamo

será para una persona natural o jurídica, una persona jurídica tiene un respaldo adecuado y acceder mayor proporción las tasas de interés.

- **Internacionalización:** La formalidad empresarial, faculta a trabajar en equipo con otras empresas, del mismo rubro o de un rubro complementario, para conformar una compañía. Con la finalidad que sus productos salgan al mercado exterior.
- **Posicionamiento en el mercado:** Las empresas formales faculta a través de su marca gane un nombre y pueda crecer bajo una razón social.

2.2.2.2. Objetivo de la empresa

Según el autor (Marcó, 2016) Es necesario saber dónde va la empresa y que disponen para conseguirlo. También, es importante que todo el personal sepa de tal forma que todos tengan la mirada en la misma dirección. Esta es la razón por la cual, es indispensable comunicar los objetivos a todo el personal, para ello, la comunicación es la clave principal para lograr las metas. Así mismo, la empresa debe considerar dentro de sus planes los siguientes retos:

- Ser una de las marcas principales en el mercado.
- Trascender a la competencia en protagonismo y ventas dentro del mercado.
- Imponerse en el mercado actual y apertura de filiales en las principales ciudades.
- Ofertar distintas alternativas en el rubro en el cual se desempeña la empresa.

- Promover entre los trabajadores una cultura de crecimiento, ahorro y educación de forma responsable.
- Elaborar una estructura empresarial innovadora que permita acceder a la expansión de la empresa en el mundo de la tecnología.
- Ingresar en las ventas en línea con propuestas innovadoras que permitan el desarrollo sostenible

2.2.2.3. Clasificación de las empresas

Según el autor (Caurin, 2017) La variedad de empresas es inmensa, así mismo las clasificaciones también lo son, estas dependen según las diversas actividades que realizan, pero las principales son las siguientes:

1. **Según su tamaño**, podemos encontrar empresas pequeñas, medianas y grandes, estas no tienen algún criterio para la medición de tamaño ni sobre el alcance que puedan tener las empresas para ser parte de una u otra.
2. **Según su actividad**, las empresas pueden dividirse por sectores por grupos económicos: primario, secundario o industrial, y terciario o de servicio. En el interior de estos puede determinarse diferentes clasificaciones, según el nivel de subdivisión que se use.
3. **Según el ámbito de su actividad**, podemos encontrar empresas locales, provinciales, regionales e internacionales.
4. **Según quien tenga su propiedad**, se visualiza entre empresas privadas, empresas públicas, empresas mitas y empresas cooperativas o sociales.

5. Según su forma jurídica, se distingue entre la empresa regulada por un empresario privado, y la empresa social que es una persona jurídica o sociedad así mismo encontramos cinco tipos de sociedades: sociedad anónima, la sociedad comanditaria, la sociedad de responsabilidad limitada, la sociedad cooperativa y la sociedad colectiva.

2.2.2.4. Tamaños de empresas

Según el autor (Da silva, 2018) Las principales características que toda empresa exitosa debe considerar:

- ✓ Sentido de pertenencia
- ✓ Superior grado de motivación
- ✓ Capacidad para el liderazgo
- ✓ Innovación
- ✓ Empatía
- ✓ Comunicación asertiva
- ✓ Tener claro sus finalidades
- ✓ Establecen metas con responsabilidad
- ✓ Se identifican con la misión y visión de la empresa

Además, las empresas deben tener en cuenta las siguientes características complementarios según:

1. La empresa es una agrupación de factores de producción entendiendo a estos como los recursos importantes para producir (bienes naturales, factor trabajo, recurso mecánico entre otros), factores mercado técnicos y factores financieros; para el desarrollo de estos factores es necesario realizar inversiones que estén financiados de alguna forma.

2. Toda empresa posee finalidades y metas que son la razón de su existencia. Clásicamente, en el sistema de economía mercantil esta finalidad se ha relacionado al incremento del beneficio. En los tiempos actuales, el repertorio de objetivos que se utiliza es más amplio, aunque se debe si se debe indicar un objetivo central, podría ser el de la universalización del valor de la empresa.
3. Los diversos factores que son arte de la empresa están debidamente organizados para lograr su finalidad. Sin esa organización la empresa no tendría vida; se consideraría solo de un simple grupo de medios sin relación entre sí y por ende, sin la capacidad de lograr objetivo alguno. Esa organización con una dirección la ejecuta otro factor empresarial denominada administración. El factor directivo realiza planes para conseguir los objetivos, coordina los factores, es la encargada de que todas las decisiones se desarrollen, además verifica si hubiera algunas desviaciones entre lo que se obtiene lo que busca obtener. En conclusión, este factor es la encargada de reunir los esfuerzos para alcanzar los objetivos generales del sistema empresarial.
4. La empresa es un sistema. Que está constituido por elementos, o subconjuntos, relacionados entre sí junto al sistema general, cuya finalidad es el logro de algunos objetivos.

2.2.3. Teoría de las micro y pequeñas empresas

El marco conceptual del grupo de Mypes no es primordialmente distinto del marco del grupo privado en su totalidad. Las pequeñas empresas, aun teniendo reglas y servicios distintos, pugnan para los mismos compradores y trabajan

con las mismas metodologías que empresas más grandes. Sin embargo, la comparación entre un accionista que se autoemplea en una micro empresa y una gran empresa multinacional, podría ser inmensa. Por esa razón el conjunto de PYME ha recepcionado un cuidado diferenciado en los últimos tiempos. Hay razones suficientes para realizar esfuerzos de forma especial en promover el sector de las pequeñas empresas (Torres, 2021).

Son varias los conceptos de micro, pequeña y mediana empresa. La organización banco mundial administra hasta 267 conceptos diferentes repartidos y analizados en 155 países. Esta referencia como promedio dos conceptos por cada país los cuales están basados en distintos objetivos y enfoque. En nuestro país la diferencia en los términos de micro, pequeña y mediana empresa la conceptualiza la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial. Además, se determina que las Mype es la unidad económica establecida por una persona natural o jurídica, en cualquier manera de organización o gestión empresarial estipulada en la ley vigente, que posee como finalidad el desarrollo de diversas actividades (ADEX, 2020).

Según (Dec. L. N.º 1086) el artículo 4 de la “Ley MYPE y está regulado en el TUO (Texto Único Ordenado) de la ley de competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente”.

2.2.3.1. Características de las Micro y pequeña empresa

Según (Comexperú, 2019) Las MYPES están en la obligación de reunir los siguientes rasgos continuamente: Microempresa, entre sus ventas anuales al monto máximo de 150 UIT Pequeña empresa, en sus ventas anuales hasta el máximo monto de 1,700 UIT En otros casos, también se

tiene en consideración algunas características generales sobre el comercio y gerencia de las MYPES, siendo estos:

- La forma de administrar se da independientemente. Por lo que se puede afirmar que en su mayoría son conducidas y operadas por sus propietarios.
- El área donde opera es razonablemente pequeña, en la mayoría local.
- Poseen poca capacitación en el trabajo, generalmente no utilizan algunas técnicas de gestión.
- Requieren generalmente entre cinco y diez individuos. Necesitan en gran porcentaje del apoyo familiar.
- Sus movimientos no son a gran escala en capital, pero si en mano de obra. Cabe mencionar no tienen con mayor cantidad de mano de obra estable.
- Tienen parámetros en el acceso a recursos financieros.
- No poseen con facilidad al acceso de las TICS.
- En su mayoría a no diferencian las finanzas de la vivienda y las del negocio.
- Poseen un acceso paramétrico al conjunto financiero formal, por consecuencia de su informalidad.

2.2.3.2. Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)

El registro de la micro y pequeña empresa (REMYPE), es un registro en el cual pueden realizar su inscripción las mype para tener acceso a utilidades laborales y tributarias, con la finalidad de que puedan desenvolverse, afianzarse en el mercado y generar trabajo y desarrollo por

otro lado pueden ingresar a Remype las mypes integradas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como producción, extracción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios. Así mismo deben contar mínimamente con un trabajador, sin embargo, no tienen acceso al mencionado registro empresas del rubro de bares, casinos, juegos de azar y discotecas (Verona, 2021)

2.2.3.3. Objetivos

Según el autor (Nagua, 2020) las Mypes en su gran porcentaje poseen como objetivos el crecimiento y la obtención del máximo beneficio posible, además de ser considerada una empresa competitiva en el interior del mercado en el que se ubican, los objetivos de las Mypes son los frutos, hechos o situaciones que quiere lograr o a los que busca llegar, en un determinado tiempo y por medio de la utilidad de recursos con los que cuenta o desea contar. Así mismo determinar objetivos para una Mypes contribuye a:

- Aumentar las ventas
- Obtener una participación mayor en el mercado
- Incrementar la cantidad de vendedores
- Desarrollarse
- Subsistir

Por otro lado, se puede afirmar que las micro y pequeñas empresas tienen como objetivo promover y generar ganancias de tal forma que puedan ir creciendo y teniendo que posicionarse en el mercado, lo que es primordial porque permite buscar estabilidad y crear más puestos de trabajo.

2.2.3.4. Tipos

Según el autor (Coll, 2021) Se define tres tipos de microempresa:

- **Microempresa de sobrevivencia:** Su finalidad es adquirir ingresos y tiene como estrategia de competencia ofertar su mercancía a montos que a precios bajos que solo traten de cubrir sus costos. En la práctica no tienen ninguna clase de contabilidad casi siempre mezclan sus ingresos con el capital. El propietario le da diferente utilidad del dinero y algunas veces hasta de la mercancía.
- **Microempresas de subsistencia:** Se encuentran las que buscan recobrar la inversión y además cuentan con ingresos para remunerar el trabajo.
- **Microempresas en crecimiento:** Cuentan con la suficiente capacidad de mantener su ingreso y reinvertir con el objetivo de incrementar el capital y su expansión, son creadoras de empleos, de esta forma muchas microempresas pasan a ser medianas y/o grandes empresas.

2.2.3.5. Ley 28015

Según la (Ley 28015), ley de promoción y formalización de la micro y pequeñas empresas conceptualiza como micro y pequeña empresa a la cifra económica, sea natural o jurídica, cualquiera sea su naturaleza de organización, que tiene como finalidad el desarrollar acciones de extracción, producción, comercialización y transformación de bienes o prestación de servicios. El artículo 3 de la ley 28015, ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, en el que encontramos la siguiente información referente a las características de las Mype:

- Microempresa de 1 a 10 empleados con ventas durante el año hasta un límite de 150 UIT.
- Pequeña empresa de 1 a 100 empleados con ventas al año hasta el límite de 1700 UIT.
- El aumento en la cantidad máxima de ventas al año indicado para la pequeña empresa será establecido por decreto supremo autorizado por el ministro de economía finanzas cada 2 años y no será inferior a la variación porcentual acumulada del PBI nominal, en el tiempo indicado.

2.2.3.6. Ley 30056

Según la (Ley 30056) Modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial dentro de sus finalidades está disponer el marco legal para la promoción de la competencia, formalizar el incremento de las MIPYME. Modifica a distintas leyes entre las cuales está la actual “LEY MYPE” D. S. N.º 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”.

En Las modificaciones que trae consigo esta ley están las opiniones sobre la clasificación para las MYPES, como las siguientes:

- La microempresa obtendrá una venta anual hasta 150 UIT, la pequeña empresa obtendrá ventas cada año hasta 1700 UIT y la mediana empresa será hasta 2300 UIT, en cuanto a los trabajadores no tendrá límites en ninguna de ellas.

- EIRL pueden acogerse al nuevo RUS “Decreto legislativo 937, ley del nuevo régimen simplificado”, debiendo cumplir los requisitos que indica la ley.
- Se concederá la administración del régimen nacional de la REMYPE transitando del ministerio del trabajo (MINTRA) a la SUNAT.
- Las empresas que deseen registrarse en el REMYPE disfrutarán de amnistía en sanción tributaria y laboral en el periodo de los 3 primeros años, los que serán contados desde el momento de la inscripción, tratando de sanear la falta.
- El régimen laboral especial se aplazará por 3 años. Sin hacer perjuicio a las empresas.
- Acabo de 2 años consecutivos la micro empresa que eleva el grado de ventas establecidos (150 UIT por año), continuará teniendo por un año, como complemento el mismo régimen laboral.

2.2.4. Teorías del sector comercio

El inicio del comercio está relacionada a la época del trueque, que era una actividad de los principios de la vida humana cuando se hizo el descubrimiento de la agricultura rudimentaria. Al paso se fueron incorporando nuevas acciones tecnológicas día a día en el campo de la agricultura, los productos obtenidos eran cada vez mejores. De esa forma inició el nacimiento del comercio. Se puede afirmar que el comercio es tan arcaico al igual que la sociedad, no podremos dejar una sin la otra. Toda nuestra vida está basada en un sistema social y económico (Perez, 2021).

2.2.4.1. Funciones del comercio

Según la (Organización mundial del comercio, 2019) refiere que entre las principales funciones tenemos:

El comerciante: Es quien se hace cargo del comercio, considerado un intermediario entre el productor y el comprador. Puede ser un individuo que posee un establecimiento comercial pequeño o una persona que tiene una gran cadena de mercados. Su función principal es acercar al productor con el comprador.

Una intermediación con costos: Ese acercamiento entre el productor y el comprador, puede visualizarse en la acción de almacenamiento de los productos que se realiza en el establecimiento comercial estando disponibles en un solo lugar.

Ganancias para el comercio: El comerciante logra un beneficio por el acercamiento a productos. Estas se ven en la diferencia que existe entre el precio al que compra y aquel al que vende.

El comercio es una realidad: El comercio es un fenómeno económico se encuentra bajo los principios de la oferta y la demanda

2.2.4.2. Objetivos del comercio

Según el autor (Palomo, 2015) Los objetivos del comercio tienen como finalidad la inserción económica de diferentes sectores o bloques de la sociedad en un gran flujo de interrelación de bienes como servicios y finanzas, que den acceso a cada sector ofertar sus excedentes productivos y adquirir lo que son incapaz de producir, dando paso así al desarrollo de todos los sectores de la sociedad. Cabe resaltar, que dicho objetivo es antes ideal

más que real, puesto que las condiciones de intercambio solo algunas veces son equitativas y además permiten, maneras de explotación, intercambio injusto, etc. En ese aspecto el objetivo del comercio y los entendidos en la materia deberán ser el de alcanzar dinámicas cada vez con más justicia de intercambio entre los sectores. El punto medio del comercio es la compra y venta de activos a través de una cadena de mercados, pero, los objetivos del comercio se extienden e incluye:

- Atender las demandas
- Utilizar la tecnología como medio principal
- Aplicar la innovación productiva

2.2.4.3. Clasificación del comercio

Según el autor (Ramírez, 2016) Tenemos diferentes tipos de comercio, primeramente, se debe realizar la distinción entre el comercio mayorista y el minorista:

- **Comercio mayorista:** Más conocido como (al por mayor). Se refiere en su mayoría a la venta de cantidades grandes de mercadería, en los que el comprador no siempre es el consumidor final, si no que puede ser un revendedor que empleará como materia prima de un proceso posterior.
- **Comercio minorista:** También conocido (al por menor). Podemos mencionar que es el intercambio que se da entre un vendedor y un comprador que es considerado el consumidor final de la mercadería. De esa forma, se inserta la venta de artículos en mínimas cantidades.

De los dos tipos de comercio se realizan en diferentes ámbitos y utilizando diversos medios y/o estrategias, además que se clasifican de la siguiente forma:

- **Comercio interior:** Se da dentro del territorio de una misma sociedad o comunidad siendo uso de un marco jurídico único, financiero y común.
- **Comercio exterior:** Se hace posible cuando las personas o empresas que están ubicadas en diferentes lugares realizan este tipo de comercio, y se controlan por un código común universal.
- **Comercio terrestre como marítimo o aéreo:** Es la forma de intercambio de mercancía que realizan su traslado mediante vehículos terrestres, aéreos o navales.
- **Comercio electrónico:** Este tipo de comercio tuvo su aparición a través del internet y la globalización es el que permite el acceso al intercambio de recursos con personas de diferentes lugares distantes, haciendo uso de diferentes mecanismos digitales para su entendimiento y pago.

2.2.5. Empresa en estudio

La E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno es una sociedad de responsabilidad limitada, tiene como capital social la representatividad por acciones, el objeto social es únicamente la prestación de servicio de transporte terrestre y está en la disponibilidad de ser responsable de los deberes que propiamente le correspondan como resultado del pacto del contrato de concesión.

La E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno, es una sociedad constituida legalmente, iniciando sus actividades en fecha 01 de julio del año 2015, que habiéndose incorporado en el registro nacional de micro y pequeña empresa con RUC:N° 20448639283 ; Tiene domicilio en el Jr. Bolognesi S/N con referencia a media cuadra de la plaza de armas del Distrito de Rosaspata provincia de Huancané región Puno, el objeto social de esta empresa de transporte es la prestación de servicio de transporte terrestre inter Distrital, además de fijar y establecer contratos. Esta empresa de transporte brinda servicios del Distrito de Rosaspata a la Provincia de Huancané y viceversa. La empresa cuenta 15 unidades de transporte con las cualidades necesarias para realizar la prestación de servicio, la mencionada empresa está conformada: junta directiva de accionistas gerencia general. Teniendo como gerente general al Sr. Leonidas VILCA PARI.

Misión

Ofrecer un servicio de calidad en transporte de pasajeros en la ruta Rosaspata-Huancané que cubra las expectativas de nuestros pasajeros referente a la seguridad, atención y comodidad, que de paso a un desarrollo sostenible y ser una empresa con nivel productividad alta.

Visión

Ser considerados como empresa pionera en el rubro de transporte distrital que aporte seguridad y calidad de vida y satisfacción de la población del distrito de Rosaspata, generando una cultura de mejora continua y el integral desarrollo de nuestro personal de apoyo.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definiciones del financiamiento

El financiamiento es un instrumento a través del cual se contribuye con el aspecto económico o se asigna un crédito a un individuo, empresa u organización para que esta pueda planear y ejecutar un proyecto, obtenga bienes y servicios. Representando un pilar fundamental para el desarrollo de la economía, deja que las empresas accedan a los recursos para el desarrollo de sus actividades, planear su porvenir o expandirse (Conecxionesan, 2020).

El financiamiento es el conglomerado de entidades que tienen a cargo el movimiento del flujo monetario, además, su finalidad fundamental es viabilizar la economía de los ahorristas hacia aquellos que pretendan realizar inversiones productivas. Las empresas que cumplan con este rol se denominan intermediarios o comercios financieros (Meléndez, 2017).

El financiamiento es la inversión de capital monetario para realizar un aporte a la economía facilitando préstamos a las empresas con personería natural o jurídica y esto permitirá que el aporte del dinero sea propia y eficaz para futuros proyectos que concreten un negocio. Así mismo, lo que se puede observar con insistencia en el financiamiento es que este es obtenido a través de créditos (Levy, 2019).

2.3.2. Definiciones de empresa

La empresa es una unidad que realiza su producción de forma conjunta, cuyo fin es ejecutar actividades económicas con fines de lucro, en nuestro medio podemos ver con frecuencia la innovación en las nuevas empresas creadas, por esta razón, también podemos definir a la empresa como una institución

constituida por un conjunto de personas, recursos materiales y financieros, que tienen el objetivo de la productividad o el préstamo de un servicio que solvente una demanda que generen beneficios (Díaz, 2015).

Las empresas de toda índole y con distintas características según su tamaño deberán tener la capacidad para ubicar la necesidad de cambios, así mismo su capacidad de asimilación a ellos. Por esa razón se debe realizar la creación de herramientas útiles para generar la eficacia en el potencial de las personas, de esa forma el trabajador de la empresa puede tener un compromiso real con los objetivos trazados e involucrarse en el proyecto de empresa, con el fin de adquirir beneficios sostenibles y que tengan duración en el tiempo (Sánchez, 2015).

La empresa es una entidad que tiene al alcance los recursos que hace uso de los recursos escasos, los procesos y de la modernización, de los individuos a los que recurre con el fin de obtener bienes y/o servicios de los cuales dependerá el triunfo o el fracaso de esa entidad, además, del resultado de todo el conjunto del aspecto económico de una sociedad. A si mismo podemos considerar que la empresa es un agente vivo en el que hacer y ser son términos que no van separados (García, 2019).

2.3.3. Definiciones de micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa es la entidad económica conformada en su modalidad de persona natural o jurídica, siendo su organización de distintas formas o gestiones, tienen como objetivo el desarrollo de actividades en el comercio de bienes y/o prestación de servicios. En esta ley la micro y pequeña empresa está representado por las siglas MYPE (Sunat, 2019).

Las Mypes, aun cuando conforman la mayoría del conjunto empresarial peruano y se encuentran jerarquizadas de bajo de un mismo principio de ventas al año, a pesar de ello, presentan rasgos diferentes de los demás en el aspecto del perfil de los dueños de las empresas, las características observables del negocio y las cualidades del empleo, de esa forma, es fundamental realizar una valoración a cada una de las características de los negocios para comprender su situación actual y determinar los límites de medición que tienen que ver en su formalización y productividad (Torres, 2021).

Las Mypes son la espina dorsal de la mayoría de las economías del mundo. Así mismo, desempeñan un papel fundamental en los países en desarrollo porque, Cabe resaltar que múltiples empresas de este tipo están realizando la implementación para buscar el logro de su crecimiento y desarrollo sostenible (ONU, 2018).

2.3.4. Definiciones del comercio

El comercio en la actividad social y económica se refiere a la transacción de compra y venta de bienes, siendo estas para darle utilidad, para ofertar en venta o para realizar cambios. Es el intercambio de un insumo por otro que tiene la misma validez. Por acciones comerciales o industriales se entiende como intercambio de bienes o servicios donde interviene un comerciante. Se entiende por comerciante como la persona natural o jurídica que se encarga del comercio de manera continua (Sevilla, 2015).

El comercio es toda acción donde interviene la actividad económica el cual consiste en la transferencia de bienes y/o servicios entre los diversos factores económicos necesarios. Según la historia es una de las primeras actividades

realizadas por el ser humano y fue sumamente importante para establecer las primeras economías, así mismo para flujo y el crecimiento de las culturas. En la actualidad el aspecto comercial se da en diversas progresiones, en el interior y exterior de los límites de los países, tratando de alcanzar los variados productos a sus posibles compradores. En este caso cabe mencionar que el hallazgo del dinero fue vital para su desarrollo, dejando en claro un método de tasación en productos y servicios diferentes, que al inicio de la vida humana tenían que otorgarse según el trueque (Navarro, 2015).

3. HIPOTESIS

Según el autor (Sanchez, 2019) refiere que las investigaciones de tipo cualitativo son una opción para originar conocimientos científicos, tiene por finalidad la comprensión de la naturaleza de fenómenos que no son cuantificables ni requieren hipótesis, Cuando la investigación describa ciertos conceptos o variables, Por lo tanto, el estudio no requiere hipótesis.

No aplica, por ser cualitativo

4. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de investigación

La investigación es de diseño no experimental tipo transversal, según (Moreno, 2018) indica que, en este tipo de diseño no se manipulan deliberadamente las variables; Es decir, se estudia los fenómenos tal como se desarrollan en su contexto natural, describiendo o analizando las variables y la relación que pueden existir entre ellas, pero sin provocar por parte del investigador cambio alguno. Además, los diseños transversales se emplean cuando el método o los métodos o técnicas a emplear, se aplican una solo vez para recolectar datos en un tiempo

único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

En base al estudio cualitativo, la población es de acuerdo a la información, de la E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno.

La población es un conjunto formado por elementos que posee una serie de características comunes, sean estos individuos, objetos o acontecimientos, que comparten determinadas características o un criterio; y que se pueden identificar en un área de interés para ser estudiados (Mejía, 2018).

4.2.2. Muestra

La muestra está conformada por la micro empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020.

(Mejía, 2018) “Define a la muestra como un conjunto de casos o individuos extraídos de una población por algún sistema de muestreo”.

4.3. Definición y Operalización

| Variable | Definición Conceptual | Definición Operacional de la Variable | | |
|----------|--|---------------------------------------|--------------------|---|
| | | Dimensión | Sub - Dimensiones | Indicador |
| | Según (Lopez,2017) Es el conjunto de instituciones | Fuentes de Fto. | Interna Externa | 1.¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio? 2.¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros? 3.¿Financia su actividad con financiamiento propio y terceros? |

| | | | | |
|----------------|---|---------------------|---|---|
| Financiamiento | encargadas de la circulación del flujo monetario cuya función principal es la canalización de dinero. | Sistema de Fto. | Instituciones Financieras Banca Formal | 4.¿Financia sus actividades con la Banca Formal? 5.¿Financia sus actividades con entidades Financieras? 6.¿Se encuentra conforme con el crédito financiero que proponen la banca formal y las entidades financieras? |
| | | Costos de Fto. | Tasa de Interés | 7.¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: Anual Mensual 8.¿pagó alguna vez interés moratorio? |
| | | Plazos de Fto. | Corto Plazo Largo Plazo | 9.¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo? 10. ¿Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo? 11. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo? |
| | | Facilidades de Fto. | Instituciones Financieras Banca Formal | 12. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca? 13. Mencione cual es la Banca Formal que le brindo el Crédito Financiero: 14. Mencione cual es la Entidad Financiera que le brindo el Crédito Financiero: 15. La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera |
| | | Usos de Fto. | Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente | 16. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? 17. ¿El crédito fue invertido en activos fijos? 18. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local? 19. ¿El crédito fue invertido para mantenimiento de las unidades de transporte? |

Elaboración propia

4.4. Técnicas e instrumentos

En la investigación se cuenta con técnicas e instrumentos que nos permite recolectar información confiable y valida. En esta etapa se realiza el trabajo de campo e información obtenida el que permite responder a nuestras preguntas de investigación y lograr nuestros objetivos propuestos.

4.4.1. Técnicas

Según el autor (Arias, 2020) explica que la encuesta es una herramienta que se lleva a cabo mediante un instrumento llamado cuestionario, esta direccionado solamente a personas y proporciona información sobre sus opiniones, comportamientos o percepciones. La encuesta puede tener resultados cuantitativos o cualitativos y se centra en preguntas preestablecidas con un orden lógico y un sistema de respuestas escalonado.

4.4.2. Instrumentos

En la investigación se utiliza cuestionario con 19 preguntas cerradas. El cuestionario constituye el instrumento de recogida de los datos donde aparecen enunciadas las preguntas de forma sistemática y ordenada, y en donde se consignan las respuestas mediante un sistema establecido de registro sencillo. Así mismo es un instrumento rígido que busca recoger la información del entrevistado a partir de la formulación de las preguntas y asegurar después la comparabilidad de las respuestas (Fachelli, 2015).

4.5. Plan de análisis

El presente trabajo de investigación ejecuta la recolección de datos de carácter descriptivo de la propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. Puno, se recurrió a las fuentes

de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

En cuanto al desarrollo de la investigación se realiza un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para el desarrollo del objetivo específico N° 01, se toma en cuenta la documentación bibliográfica e internet.
- Para el desarrollo del objetivo específico N° 02, se elabora un cuestionario con interrogantes de financiamiento a la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.
- Para el desarrollo del objetivo específico N° 03 se realiza un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno, 2020, mediante los resultados encontrados.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7. Principios éticos

(Uladech, 2019) La presente investigación es elaborada de acuerdo a Los principios éticos, se informa a las personas el desarrollo de la investigación, con fines universitarios de acuerdo de ética de la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.

- **Protección a las personas.** - En toda investigación la persona necesita ser protegido respetando su dignidad humana, su identidad, su confidencialidad y privacidad debido a la que la persona participa voluntariamente en la

investigación disponiendo la información adecuada y correcta, la persona en toda investigación es el fin y no el medio.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente, por encima de los fines científicos, para ello deben de tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho de estar informados, sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan.
- **Beneficencia no Maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos.
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, tomar precauciones necesarias, las limitaciones de sus capacidades y conocimientos, no den lugar o toleren prácticas indebidas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que son parte de la presente investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a las actividades de enseñanza y a al ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que

puedan afectar a quienes participan en una investigación, así mismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio de investigación.

- **Honestidad:** Se informó a los trabajadores los fines de la investigación cuyos resultados se encuentran plasmados en el presente estudio.

5. Resultados y Análisis de Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

CUADRO N° 01

OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES

| Factores Relevantes | Autores | Resultados | Oportunidades/ Debilidades |
|--------------------------------|------------------------------------|--|--|
| Forma de Financiamiento | (Rivera, 2020) y (Bohórquez, 2018) | En las Mypes se determinó que el acceso al financiamiento interno es reducido y dentro del financiamiento externo más utilizado están los créditos comerciales, créditos | El financiamiento externo es al que dan mayor utilidad, buscando oportunidades de mejora que sean competitivas |

| | | | |
|---|---------------------------------|--|---|
| | | bancarios y créditos informales. Además, el buen uso de estos recursos podrá ser visualizadas en los estados financieros. | dentro del mercado nacional y/o extranjero. |
| Sistema del Financiamiento | (Panta, 2018) y (Murillo, 2015) | La empresa busca el crecimiento camino a su formalización, por esa razón acceden a las entidades bancarias para optar por un financiamiento, algunas veces se enfrentan diversos factores que se convierten en dificultades. | Optar por el financiamiento de terceros son oportunidades que las empresas pueden ver como una alternativa. |
| Institución Financiera que otorgo el crédito | (Cortijo, 2016) (Quispe, 2016) | El financiamiento fue útil para mejorar la imagen y nivel de utilidad, además, manifiestan que son prestatarios del sistema bancario y no bancario, también han experimentado que al obtener financiamiento con recursos | El sistema bancario y no bancario influyó considerablemente en el financiamiento, así mismo son oportunidades que |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | <p>externos tuvieron influencias significativas en sus empresas. Los resultados obtenidos impactan en el desarrollo de la empresa.</p> | <p>son tomadas por las empresas</p> |
| <p>Costo del Financiamiento</p> | <p>(León, 2018)</p> | <p>La banca comercial tiene oferta, pero con elevadas tasas de interés, que en puntos porcentuales excede el riesgo asumido por solicitar financiamiento.</p> | <p>Algunas entidades bancarias que encontramos en nuestro entorno, ofertan crédito con altas tasas de interés, esto dificulta el pago del prestatario.</p> |
| <p>Plazo del Financiamiento</p> | <p>(Villanueva, 2019) (Garces, 2019)</p> | <p>La mayoría de las empresas al momento de adquirir un préstamo, planean realizar el cronograma de pagos en un periodo de largo plazo. Considerando que puede ser mayor o igual a 5 años.</p> | <p>El pago del préstamo a largo plazo es una oportunidad que las empresas optan para tener tranquilidad y no sentirse presionados.</p> |

| | | | |
|--|---|--|--|
| <p style="text-align: center;">Uso del Financiamiento</p> | <p style="text-align: center;">(Parari, 2019) y (Salazar, 2018)</p> | <p>Las empresas de transportes que obtienen financiamiento a través de entidades del sistema financiero, sugieren que deberían ser invertidos en el capital de trabajo y activos fijos como construcción de estacionamiento, adquisición y/o renovación de flotas vehiculares, mantenimiento y reparación de vehículos, etc.</p> | <p>Las empresas tienen como oportunidad la toma de decisiones sobre el uso adecuado que puedan dar al financiamiento solicitado.</p> |
|--|---|--|--|

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

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.-Puno, 2020

CUADRO N° 02

**OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS
POSIBILIDADES DE LA EMPRESA E.T. MEXICANOS TOUR VIRGEN DE
ASUNCIÓN S.R.L.-PUNO, 2020**

| Factores Relevantes | PREGUNTAS | Si | No | Oportunidades /Debilidades |
|----------------------------------|---|-----------|-----------|--|
| Forma de Financiamiento | 1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio? | | x | La empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. tuvo la oportunidad de obtener financiamiento de terceros |
| | 2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros? | x | | |
| | 3. ¿Financia su actividad con financiamiento propio y terceros? | | x | |
| Sistema de Financiamiento | 4. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal? | x | | El sistema financiero que permitió obtener el crédito fue una entidad financiera |
| | 5. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras? | x | | |
| | 6. ¿Se encuentra conforme con el crédito financiero que proponen la banca formal y las entidades financieras? | | X | |

| | | | | |
|---------------------------------|--|----------|----------|---|
| Institución Financiera | 7. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca? | x | | La empresa accedió al financiamiento de la entidad financiera mi banco, reuniendo los requisitos solicitados. |
| | 8. Mencione cual es la Banca Formal que le brindo el Crédito Financiero:..... | | | |
| | 9. Mencione cual es la Entidad Financiera que le brindo el Crédito Financiero: mi banco | | | |
| | 10. La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera | x | | |
| Costo del Financiamiento | 11. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 21% Anual 1.82% Mensual | | | La empresa del crédito solicitado pagó una tasa de interés de 21% anual y 1.82% mensual, sin realizar el pago de interés moratorio. |
| | 12. ¿pagó alguna vez interés moratorio? | | X | |

| | | | | |
|-------------------------------------|---|----------|----------|---|
| Plazo del Financiamiento | 13. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo? | | x | La empresa tuvo la oportunidad de realizar el pago del crédito obtenido en 24 meses, es decir a mediano plazo, por el monto de S/. 30.000 |
| | 14. ¿Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo? | x | | |
| | 15. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo? | | x | |
| Uso del Financiamiento | 16. ¿El crédito fue invertido para e capital de trabajo? | | x | El crédito financiero fue invertido en mantenimiento del local y equipamiento a unidades de transporte. |
| | 17. ¿El crédito fue invertido en activos fijos? | | x | |
| | 18. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local? | x | | |
| | 19. ¿El crédito fue invertido para mantenimiento de las unidades de transporte? | x | | |
| Monto Solicitado: S/. 30.000 | | | | |

Fuente: En base al cuestionario aplicado al Gerente General de la Empresa E.T.

Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno, 2020.

CUADRO N° 03

OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJORAN LAS POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES Y DE LA EMPRESA E.T. MEXICANOS TOUR VIRGEN DE ASUNCIÓN S.R.L.-PUNO, 2020

| Factores Relevantes | Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1 | Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°2 | Explicación |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Forma de Financiamiento | El financiamiento externo es al que dan mayor utilidad, buscando oportunidades de mejora que sean competitivas dentro del mercado nacional y/o extranjero. | La empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. tuvo la oportunidad de obtener financiamiento de terceros | Las empresas incrementan sus oportunidades de mejorar accediendo a un financiamiento externo, el cual se ha convertido en una forma indispensable para la actividad empresarial. |
| Sistema de Financiamiento | Optar por el financiamiento de | El sistema financiero que | El sistema financiero permite |

| | | | |
|---------------------------------|---|--|---|
| | terceros son oportunidades que las empresas pueden ver como una alternativa. | permitió obtener el crédito fue una entidad financiera | el crecimiento del capital, la empresa accede a entidades financieras bancarias y no bancarias para solicitar el crédito. |
| Institución Financiera | El sistema bancario y no bancario influyó considerablemente en el financiamiento, así mismo son oportunidades que son tomadas por las empresas. | La empresa accedió al financiamiento de la entidad financiera mi banco, reuniendo los requisitos solicitados | Las instituciones financieras son entidades que facilitan el flujo de dinero a través del cumplimiento de ciertos requisitos. |
| Costo del Financiamiento | Algunas entidades bancarias que encontramos en nuestro entorno, ofertan crédito con altas tasas de interés, esto | La empresa del crédito solicitado pagó una tasa de interés de 21% anual y 1.82% mensual, sin | Al momento de adquirir un crédito financiero, la empresa debe tener en cuenta las tasas de interés de las |

| | | | |
|---------------------------------|---|---|--|
| | dificulta el pago del prestatario. | realizar el pago de interés moratorio. | entidades bancarias que ofertan crédito. |
| Plazo del Financiamiento | El pago del préstamo a largo plazo es una oportunidad que las empresas optan para tener tranquilidad y no sentirse presionados. | La empresa tuvo la oportunidad de realizar el pago del crédito obtenido en 24 meses, es decir a mediano plazo, por el monto de S/. 30.000 | Con el fin de generar tranquilidad a la empresa estas pueden optar por un periodo de pago de mediano o largo plazo, en ese tiempo la empresa puede experimentar un crecimiento productivo. |
| Uso del Financiamiento | Las empresas tienen como oportunidad la toma de decisiones sobre el uso adecuado que puedan dar al financiamiento solicitado. | El crédito financiero fue invertido en el mantenimiento del local y unidades de transporte. | El financiamiento debe ser invertido según las necesidades de la empresa. |

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Según los autores (Rivera, 2020), (Panta, 2020), (Cortijo, 2016), (León, 2018), (Villanueva, 2019), (Parari, 2019) Consideran al financiamiento externo como fuente de mayor utilidad, optan por el financiamiento de terceros como Instituciones bancarias y no bancarias, dentro de las entidades financieras que brindan oportunidad esta la banca formal como el banco continental, entre otros. El crédito de largo plazo permitió la inversión en activos fijos y renovación, mantenimiento y reparación. Sin embargo, las entidades bancarias ofertan crédito con altas tasas de interés. El financiamiento es la inversión de capital monetario para realizar un aporte a la economía facilitando préstamos a las empresas con personería natural o jurídica y esto permitirá que el aporte del dinero sea propia y eficaz para futuros proyectos que concreten un negocio. Así mismo, lo que se puede observar con insistencia en el financiamiento es que este es obtenido a través de crédito (Levy, 2019).

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

La empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. con el fin de realizar mejoras en la empresa accedió a las oportunidades de financiamiento teniendo en cuenta lo siguiente:

Respecto a la forma de financiamiento: La empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. tuvo la oportunidad de obtener financiamiento de terceros.

Respecto al Sistema de Financiamiento: La empresa obtuvo el crédito de una institución financiera.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito: La empresa accedió al financiamiento de la entidad financiera mi banco, reuniendo y adjuntando los requisitos solicitados.

Respecto al Costo del Financiamiento: La empresa del crédito solicitado pagó una tasa de interés de 21% anual y 1.82% mensual, sin realizar pago alguno de interés moratorio.

Respecto al Plazo de Financiamiento: La empresa realizó el pago del crédito obtenido en 24 meses, es decir, fue programado a un tiempo de mediano plazo, por el monto de S/. 30.000.

Respecto al Uso del Financiamiento: El crédito financiero fue invertido en mantenimiento del local y equipamiento a unidades de transporte.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Al realizar la relación entre las empresas de los antecedentes y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., se establece lo siguiente:

Respecto a la Forma de financiamiento: Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades teniendo en cuenta que un financiamiento apoya al cumplimiento de sus actividades empresariales en donde la forma de financiamiento externo es esencial. Las empresas incrementan sus oportunidades de mejora tomando recursos de terceros o recursos propios, asumiendo el riesgo de gestión empresarial.

Respecto al Sistema de Financiamiento: El beneficio de contar con un sistema financiero óptimo permite el crecimiento del capital, para el desarrollo y progreso de la empresa, quien accede a un crédito a entidades financieras no bancarias.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito: Las instituciones financieras son entidades que facilitan el flujo de dinero a través del cumplimiento de ciertos requisitos, siendo considerados proveedores intermediarios en los mercados financieros, además son responsables de la transferencia de fondos.

Respecto al Costo del Financiamiento: Al momento de adquirir un crédito financiero, la empresa debe tener en cuenta las tasas de interés de las entidades bancarias que ofertan crédito, para seleccionar el que se ajuste a sus necesidades.

Respecto al Plazo de Financiamiento: Cuando la empresa experimenta un crecimiento productivo permite el pago del crédito financiero, sin embargo, el préstamo de largo plazo podría ayudar a subsidiar la demanda y obtener ingresos adicionales que permitan cubrir el préstamo adquirido.

Respecto al Uso del Financiamiento: El financiamiento debe ser invertido según las necesidades de la empresa. Pudiendo ser la ampliación de local y reparación y mantenimiento de bienes tangibles.

6. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Se concluye, que los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. consideran al financiamiento externo como fuente de mayor utilidad, para la búsqueda de oportunidades de mejora que sean competitivas dentro del

mercado nacional y/o extranjero, además las empresas lo ven como una alternativa. También resaltan que el sistema bancario y no bancario tiene influencia considerable en el financiamiento, así mismo son opciones que son tomadas por las empresas. En un mínimo porcentaje algunas entidades bancarias que encontramos en nuestro entorno, ofertan crédito con altas tasas de interés, en algunas ocasiones esto dificulta el pago del prestatario. El crédito a largo plazo es una oportunidad que las empresas optan para tener tranquilidad y no sentirse presionados. Las empresas tienen como oportunidad la toma de decisiones sobre el uso adecuado que puedan dar al financiamiento solicitado.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.-Puno, 2020

Se concluye, respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir de la entidad financiera mi banco, quien facilito la oportunidad de obtener préstamo crediticio de 30.000 soles con un costo aceptable, teniendo la posibilidad de elegir el de mediano plazo (24 meses) el que fue utilizado en mantenimiento del local y equipamiento a unidades de transporte. Permitiendo la optimización de los recursos con el objetivo de brindar seguridad y tener compromiso de trabajo.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.-Puno, 2020., Se concluye, lo siguiente:

Respecto a la Forma de financiamiento: Las empresas nacionales aumentan sus oportunidades de mejora dando utilidad a recursos de terceros o recursos propios, asumiendo el riesgo de gestión empresarial, además mejoran sus oportunidades por medio del financiamiento que contribuye al cumplimiento de las actividades de la empresa, siendo el financiamiento externo un recurso viable y productivo.

Respecto al Sistema de Financiamiento: La finalidad de contar con un sistema financiero óptimo crea posibilidades para el incremento del capital de trabajo, también permite la vida fructífera de la empresa. Por que brinda oportunidades de inversión hacia actividades productivas.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito: Las instituciones financieras son entidades que facilitan el flujo de dinero a través del cumplimiento de ciertos requisitos, siendo considerados proveedores intermediarios en los mercados financieros, además son responsables de la transferencia de fondos.

Respecto al Costo del Financiamiento: Para optar por un crédito financiero la empresa debe evaluar las tasas de interés de las entidades bancarias y seleccionar el que considere pertinente según sus necesidades.

Respecto al Plazo de Financiamiento: Cuando la empresa refleja un crecimiento productivo, hace posible el pago del crédito financiero, por otro lado, el préstamo de largo plazo podría ayudar a cubrir la demanda y obtener ingresos adicionales que permitan el pago del préstamo adquirido.

Respecto al Uso del Financiamiento: El financiamiento debe ser elegido de acuerdo a las necesidades específicas de la empresa.

6.4. Conclusión general

Concluir, la función que cumplen las mypes dentro del sistema económico, creación de puestos de trabajo y movimientos de bienes y servicios es primordial. El acceso al financiamiento es recomendable para el crecimiento de la empresa, de tal forma, se propone que se continúe solicitando crédito del sistema financiero bancario y no bancario, teniendo en cuenta una previa evaluación de las tasas de interés que brindan, seleccionando las que sean cómodas y aceptables, en beneficio de la empresa. Así mismo, al contar con un historial crediticio permitirá en lo posterior se tenga mayor posibilidad de solicitar préstamos superiores, tomando el periodo de mediano plazo para no generar presión a la compañía, utilizando de manera óptima el financiamiento adquirido para dar utilidad al crédito según las necesidades de la empresa. De tal forma que aporten para mejorar la cultura y educación financiera.

Del financiamiento: Una propuesta primordial que la empresa debe tener en cuenta antes de solicitar un préstamo, es tener en claro la situación financiera en la que se encuentra, el estado de ingresos fijos que tiene y podría destinar al pago de deudas.

Del uso: Se recomienda que la empresa opte en invertir el crédito financiero en la compra de activos, ampliación de local, reparación y mantenimiento de bienes tangibles. Por otro lado, la empresa debe invertir según sus necesidades de la misma.

Del costo: Al momento de adquirir un crédito financiero, la empresa debe tener en cuenta las tasas de interés de las entidades bancarias que ofertan crédito, para seleccionar el que se ajuste a sus necesidades y el que es viable y aceptable.

Del plazo: Se recomienda que la empresa al experimentar un crecimiento productivo que permite el pago del crédito financiero, pueda optar por el corto y mediano plazo, sabiendo que, a mayor tiempo mayor pago de intereses.

7. Aspectos Complementarios

7.2. Referencias bibliográficas

ADEX. (2020). Financiamiento "verde" para pymes en Perú. ITC- T4SD Hub PERÚ.

Obtenido de <https://www.adexperu.org.pe/descargas/T4SD-FINANCIAMIENTO-PYMES.PDF>

Alva, A. (2017). Guía para desarrollar plan de negocios y búsqueda de financiamiento.

Obtenido de https://www.trabajo.gob.pe/migrante/pdf/2017/guia_negocio_busqueda_financiera_2017.pdf

Ambrosini, D. (2019). Sistema financiero Peruano. Lima. Obtenido de

<https://rafaelpresidente.pe/wp-content/uploads/2021/01/sistema.pdf>

Arias, J. (2020). Técnicas e Instrumentos de Investigación Científica. Obtenido de

https://www.researchgate.net/publication/350072286_TECNICAS_E_INSTRUMENTOS_DE_INVESTIGACION_CIENTIFIICA

Bárcena, A. (2015). Financiamiento para el desarrollo de América Latina y Caribe.

Santiago. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11362/37767>

Bohórquez, N. (2018). Fuentes del financiamiento para PYMES y su incidencia en la

toma de decisiones financieras. Ecuador. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>

Botgger, M. (2021). Banco de Crédito del Perú. apoyo y asociados. Obtenido de

[https://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/BCP%20dic%20.pdf#:~:text=Banco%20de%20Cr%C3%A9dito%20del%20Per%C3%BA%20\(BCP\)%20es%20el%20banco%20l%C3%ADder,cr%C3%A9ditos%20directos%20y%20dep%C3%B3sitos%20respectivamente](https://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/BCP%20dic%20.pdf#:~:text=Banco%20de%20Cr%C3%A9dito%20del%20Per%C3%BA%20(BCP)%20es%20el%20banco%20l%C3%ADder,cr%C3%A9ditos%20directos%20y%20dep%C3%B3sitos%20respectivamente)

- Cámara, L. (2018). El uso del financiamiento a largo plazo. El empresario.mx creemos en tu negocio. Obtenido de <http://www.elpresario.com.mx/problema-administracion/uso-financiamiento-largo-plazo>
- Caurin, J. (2017). Tipos de empresas. Emprende Pyme. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-empresas#:~:text=Empresas%20p%C3%BAblicas%3A%20en%20esta%20clasificaci%C3%B3n,y%20parte%20de%20capital%20privado.>
- Ccaccya, D. (2015). Finanzas y mercados de capitales. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/366132153/Actualidad-empresarial>
- Chagerben, L. (2017). La importancia del financiamiento de las Mype. La importancia del financiamiento en el sector microempresario. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>
- Coll, F. (2021). tipos de microempresa. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/microempresa.html>
- Comexperú. (2019). Las micro y pequeñas empresas en el Perú Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las. Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>
- Conecxionesan. (2020). Financiamiento corto y de largo plazo. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- Cortijo, C. (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y

- Servicios E.I.R.L. de Lima 2016. Lima. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6375>
- Da silva, K. (2018). cuales son las características mas importantes de una empresa. cuida tu dinero. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13714602/cuales-son-las-caracteristicas-mas-importantes-de-una-empresa>
- Diaz, M. (2015). Definición de empresa y sus funciones. Obtenido de: <https://n9.cl/jl8n>
- Dini, M. (2018). Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11362/44148>
- Fachelli, S. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. Obtenido de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsocua_a2016_cap2-3.pdf
- Garces, D. (2019). Caracterización del financiamiento y la competitividad en la micro y pequeñas empresas dedicadas al servicio de transporte interprovincial del distrito de Sullana a la ciudad de Piura. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13062>
- García, S. (2019). Introducción a la economía de la empresa. Obtenido de <https://www.editdiazdesantos.com/wwwdat/pdf/9788490522547.pdf>
- Guadamuz, A. (2015). Guia de titulos y valores de contadores. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/37974535/09-aval_AlinaGF-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1632334444&Signature=cisplkF2c2X4FwiIoypB3E6CFcn2BouCctyEwM2IAqgV4EYKNk4UHCQWb4z1zzv6e1CSBpJACODJA75SI97FhMZ-z46xOxYB6~FNfRhv9IK5vToBXU3gRHDtprot9wbsd402BsJM0W7V

- Kiziryan, M. (2015). Sistema financiero. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- León, E. (2018). Fuentes de financiamiento de MIPYME en México. México. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- Leon, J. (2017). Inclusion financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/43157>
- Levy, N. (2019). Financiamiento, Financiarización y problemas de desarrollo. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>
- Ley 28015. (s.f.). LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA. Obtenido de <https://infopublic.bpaprocorp.com/banco-de-leyes/ley-28015>
- Ley 30056. (s.f.). LEY QUE MODIFICA DIVERSAS LEYES PARA FACILITAR LA INVERSIÓN, IMPULSAR EL DESARROLLO. Obtenido de http://www.sice.oas.org/SME_CH/PER/Ley_30056_s.pdf
- Loo, C. (2020). Banco BBVA Perú. Lima. Obtenido de <https://www.bbva.pe/content/dam/public-web/peru/documents/prefooter/informacion-financiera/informacion-anual/2020/3T2020-Notas-a-los-Estados-Financieros.pdf>
- Lopez, D. (2017). Fuente de financiación. Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Marcó, F. (2016). Introducción a la Gestión y administración en las organizaciones. Obtenido de <https://biblioteca.unaj.edu.ar/wp->

[content/uploads/sites/8/2017/02/Introduccion-gestion-y-administracion-organizaciones.pdf](https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf)

Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación, científica, metodológica y humanística. Obtenido de <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>

Meléndez, A. (2017). La financiación de la micro, mediana y pequeña empresas. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

Moreno, L. (2018). Metodología de la investigación científica. Obtenido de <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cientifica-Arturo-Andres-Hernandez-Escobar.pdf>

Murillo, L. (2015). El financiamiento, supervisión apoyo y los procesos del sistema financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa-Honduras. Honduras. Obtenido de <https://studylib.es/doc/6042615/tesis-sobre-el-financiamiento--supervision--apoyo-y-los-p...>

Nagua, L. (2020). Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas empresas. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/download/274/472?inline=1>

Navarro, J. (2015). Definición del comercio. Economía gestiona a tu favor. Obtenido de <https://economia.org/comercio.php>

ONU. (2018). La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo. Obtenido de <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/?autoref=true>

- Organización mundial del comercio. (2019). informe sobre el comercio mundial. Obtenido de https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/00_wtr19_s.pdf
- Orueta, I. (2017). La financiación de las micro,pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-10/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- Palomo, I. (2015). Objetivos comerciales: definición y estrategias. Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/objetivos-comerciales-definici%C3%B3n-y-estrategias-palomo-izquierdo>
- Panta, M. (2018). Caracterización del financiamiento en las empresas de transporte urbana de pasajeros en el Perú: caso servicio y transporte de pasajeros Gudalupe S.A. Piura 2018. Piura. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5944>
- Parari, E. (2019). Caracterización del financiamiento de las MYPES del Perú, rubro servicio de transporte: caso empresa de transporte ASWAN Q'ARI S.R.LTA. -Azángaro, 2019. Azangaro. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20771>
- Pérez, J. (2015). La gestión financiera de la empresa. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Perez, M. (2021). Teorias de comercio. Obtenido de <https://conceptodefinition.de/comercio/>
- Puch, M. (10 de Marzo de 2018). Importancia y pasos para formalizar mi emprendimiento en el Perú. Obtenido de

<https://medium.com/@m.puch.coronado/importancia-y-pasos-para-formalizar-mi-emprendimiento-en-el-per%C3%BA-86aa812e7c29>

Quispe, R. (2016). Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la asociación regional de transportistas inter provinciales en camiotas rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016. Juliaca. Obtenido de

<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1054>

Raffino, M. (2020). Concepto de financiamiento. Concepto de financiamiento.

Obtenido de <https://concepto.de/financiamiento/>

Ramírez, E. (2016). Clases de comercio. Obtenido de

<https://cursosonlineweb.com/tipos-de-comercios.html>

Rivera, O. (2020). El financiamiento y su influencia en la mejora de liquidéz de las MYPES comercializadoras de la ciudad de Chiclayo. Chiclayo. Obtenido de

<http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1450>

Romero, F. (2016). El financiamiento para empresas. Obtenido de

<http://v.fastcdn.co/u/c63da2a1/36445872-0-TRIAL-Manual-de-Fina.pdf>

Salazar, K. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6097>

Sanchez, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. Obtenido de

http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2223-25162019000100008

- Sánchez, J. (2015). Definición de empresa. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Sevilla, A. (2015). Comercio. Economipedia, haciendo facil la economía. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio.html>
- Sunat. (2019). Regimen laboral de las micro y pequeñas empresas. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Torres, M. (2021). Las siglas MYPE significa Micro y Pequeña Empresa, que es la unidad económica constituida por una persona natural o persona jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada. Obtenido de <https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>
- Uladech. (2019). Codigo de ética para la investigación. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Verona, J. (19 de JUNIO de 2021). REMYPE: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas. Obtenido de <https://grupoverona.pe/remype-beneficios-laborales-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Villanueva, C. (2019). Gestión de calidad y el financiamiento de las MYPE del sector servicios rubro transporte de carga del Distrito de Juliaca 2019. Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18839>
- Westreicher, G. (2020). Teoria de la emprea. Economipedia haciendo fácil la economía. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

| Título del proyecto | Enunciado del problema | Objetivo general | Objetivos específicos | Hipótesis |
|--|---|---|--|------------------|
| Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. | ¿las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.-Puno, 2020? | Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno, 2020. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno, 2020. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L.- Puno, 2020. | No aplica |

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Modelo de fichas bibliográficas

(Parari, 2019):

Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020


Respecto con el cuestionario realizado al Gerente de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., podemos afirmar que utilizó el financiamiento de la entidad bancaria mi banco, quien facilito la oportunidad de obtener préstamo de 30.000 soles con un costo aceptable a mediano plazo (24 meses) para mantenimiento del local y unidades de transporte permitiendo el desarrollo de la empresa.

(Cortijo, 2016):

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Servicio del Perú: Caso empresa Midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016”

La metodología que se utilizó fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, se estableció como objetivo general: determinar y describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016, llegando a la conclusión de que: El financiamiento les ha permitido incrementar sus niveles de utilidad, mejorando la imagen de la empresa en el ámbito financiero, también la empresa Mida transportes y servicios manifiesta que ya es cliente del banco continental, por que anteriormente solicitó financiamiento para la compra de activo fijo y que han experimentado que al acceder al financiamiento con recursos externos para la compra de activos fijo a influido significativamente en sus empresas.

Anexo 3 Cuestionario:



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE E.T. MEXICANOS TOUR VIRGEN DE ASUNCIÓN S.R.L. ROSASPATA-2020.**

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por ello, se le agradece por su valiosa información y colaboración.

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 6 años

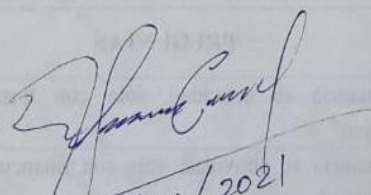
2. Formalidad de la empresa:
Formal () Informal ()

3. Número de trabajadores permanentes: 10 eventuales: 5

4. Motivos de formación de la empresa:
Maximizar ingresos () Generar empleo familiar () Subsistir ()

| Factores Relevantes | PREGUNTAS | Si | No |
|---------------------------------|---|----|----|
| Fuente de Financiamiento | 1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio? | | X |
| | 2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros? | X | |
| | 3. ¿Financia su actividad con financiamiento propio y terceros? | | X |
| Sistema de | 4. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal? | X | |

| | | | |
|---|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Financiamiento | 5. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras? | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| | 6. ¿Se encuentra conforme con el crédito financiero que proponen la banca formal y las entidades financieras? | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Institución Financiera | 7. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca? | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| | 8. Mencione cual es la Banca Formal que le brindo el Crédito Financiero: <i>mi banco</i> | | |
| | 9. Mencione cual es la Entidad Financiera que le brindo el Crédito Financiero: <i>mi banco</i> | | |
| | 10. La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Costo del Financiamiento | 11. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: <i>2.1% Anual 1.82% Mensual</i> | | |
| | 12. ¿pagó alguna vez interés moratorio? | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Plazo del Financiamiento | 13. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?(1 año) | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | 14. ¿Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo?(1 a 5 años) | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| | 15. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?(5 años a más) | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Uso del Financiamiento | 16. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | 17. ¿El crédito fue invertido en activos fijos? | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | 18. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local? | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| | 19. ¿El crédito fue invertido para mantenimiento de las unidades de transporte? | | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Monto solicitado | | S/. <i>30.000</i> | |
| REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO: | | | |
| Ficha RUC <input checked="" type="checkbox"/> DNI Representante Legal <input checked="" type="checkbox"/> Vigencia de Poder () | | | |
| Recibo de Luz o Agua <input checked="" type="checkbox"/> Últimos PDTs (3) () Declaración Anual () | | | |
| Estado de Situación Financiera () Constitución de la Empresa () Aval () | | | |


05/08/2021

Anexos de la Empresa

Ficha RUC

SUNA

Reporte de Ficha RUC Lima, 25/11/2020

E.T. MEXICANOS TOUR VIRGEN DE ASUNCION S.R.L.
20448639283

| Información General del Contribuyente | |
|---|---------------------------|
| Código y descripción de Tipo de Contribuyente | 28 SOC.COM.RESPONS.LTDA |
| Fecha de Inscripción | 05/06/2015 |
| Fecha de Inicio de Actividades | 01/07/2015 |
| Estado del Contribuyente | ACTIVO |
| Dependencia SUNAT | 0213 - O.Z.JULIACA-MEPECO |
| Condición del Domicilio Fiscal | HABIDO |
| Emisor electrónico desde | - |
| Comprobantes electrónicos | - |

| Datos del Contribuyente | |
|--------------------------------------|--|
| Nombre Comercial | - |
| Tipo de Representación | - |
| Actividad Económica Principal | 4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE |
| Actividad Económica Secundaria 1 | --- |
| Actividad Económica Secundaria 2 | --- |
| Sistema Emisión Comprobantes de Pago | MANUAL |
| Sistema de Contabilidad | MANUAL |
| Código de Profesión / Oficio | - |
| Actividad de Comercio Exterior | SIN ACTIVIDAD |
| Número Fax | - |
| Teléfono Fijo 1 | - |
| Teléfono Fijo 2 | - |
| Teléfono Móvil 1 | 51 - 982983480 |
| Teléfono Móvil 2 | - 979273385 |
| Correo Electrónico 1 | jhuvenat@hotmail.com |
| Correo Electrónico 2 | - |

| Domicilio Fiscal | |
|-------------------------------|--|
| Actividad Económica Principal | 4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE |
| Departamento | PUNO |
| Provincia | HUANCANE |
| Distrito | ROSASPATA |
| Tipo y Nombre Zona | - |
| Tipo y Nombre Vía | JR. BOLOGNESI |
| Nro. | S/N |

Página 1 de 4

www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730

SUNA

| | |
|--|-----------------------------------|
| Km | - |
| Mz | - |
| Lote | - |
| Dpto. | - |
| Interior | - |
| Otras Referencias | A MEDIA CORA DE LA PLAZA DE ARMAS |
| Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal | ALQUILADO |

| Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa | |
|---|------------|
| Fecha Inscripción RR.PP | 11/11/2010 |
| Número de Partida Registral | 11099796 |
| Tomo/Ficha | - |
| Folio | - |
| Asiento | NACIONAL |
| Origen de la Entidad | - |
| País de Origen | - |

| Registro de Tributos Afectos | | | | |
|---------------------------------|--------------|----------------------|-------------------|-------|
| Tributo | Afecto desde | Marca de Exoneración | Exoneración Desde | Hasta |
| IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA | 01/07/2015 | - | - | - |
| RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO | 01/01/2020 | - | - | - |

| Representantes Legales | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Tipo y Número de Documento | Apellidos y Nombres | Cargo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Nro. Orden de Representación |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 01988897 | VILCA PARI LEONIDAS | GERENTE GENERAL | 17/06/1965 | 17/07/2018 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | JR. JOSE CARLOS MARIATEGUI 118 | PUNO HUANCANE HUANCANE | 21 951015754 | leonidasvilcaparis1@gmail.com | |

Otras Personas Vinculadas

Página 2 de 4

www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730

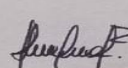
| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------|-------------|--------|--------------|
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 02362361 | MAMANI CAYO JULIO | SOCIO | 14/08/1959 | 11/11/2010 | - | 25.000000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | | Correo | |
| | | --- | -- | | | |
| | Pais de Residencia | Pais de Constitución | | | | |
| | | | | | | |
| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 41753893 | QUISPE CONDORI JORGE | SOCIO | 08/05/1983 | 11/11/2010 | - | 25.000000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | | Correo | |
| | | --- | -- | | | |
| | Pais de Residencia | Pais de Constitución | | | | |
| | | | | | | |
| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 02042976 | VARGAS VALERIANO FELIX AMADEO | SOCIO | 31/03/1973 | 11/11/2010 | - | 25.000000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | | Correo | |
| | | --- | -- | | | |
| | Pais de Residencia | Pais de Constitución | | | | |
| | | | | | | |
| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 40611936 | ZEGARRA ENCINAS JACINTO | SOCIO | 11/09/1974 | 11/11/2010 | - | 25.000000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | | Correo | |
| | | --- | -- | | | |
| | Pais de Residencia | Pais de Constitución | | | | |
| | | | | | | |


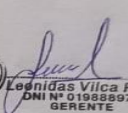
Página 3 de 4

www.sunat.gob.pe

Central de Cor
Desde teléfonos fijos 0-801-
Desde celulares (01)31-

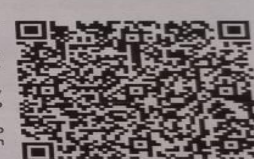
Dependencia SUNAT: O.Z.JULIACA-MEPECO
Fecha: 25/11/2020
Hora: 06:13
Página 4 de 4


Jefe del área de Servicios
SUNAT

 
Lednidas Vilca P.c.
DNI Nº 01988897
GERENTE

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:
<https://www.sunat.gob.pe/cl-ti-tirepoteec-visor/reporteeec/reporteeecertificado/descarga?doc=yx7GehY0UrNhxoaiJbEYF61nAnxKNHCjCwJNnHq2beEGgTKblpycu4bVxZVxzbSVQnnug2W6Xk761Wn7WMFGrVPZIHno9KEI5kRKhBnPojo%3D>



www.sunat.gob.pe

Central de Consul
Desde teléfonos fijos 0-801-12-
Desde celulares (01)315-0-

Fotos

