



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO  
EMPRESA DE TRANSPORTE “COCHACHIN OLIVERA”  
E.I.R.L. DISTRITO DE CASCAPARA, 2019**

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

**AUTORA**

**RODRIGUEZ MENDOZA, GLORIA ISABEL  
ORCID: 0000-0003-4732-4371**

**ASESOR**

**SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS  
ORCID: 0000-0002-5204-7412**

**HUARAZ – PERÚ  
2021**

**Título de la tesis**

Propuesta de Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento de la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. Distrito de Casapara, 2019.

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Rodríguez Mendoza Gloria Isabel

ORCID: **0000-0003-4732-4371**

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

### **ASESOR**

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: **0000-0002-5204-7412**

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

## **JURADO DE INVESTIGACIÓN Y ASESOR**

Espejo Chacón, Luis Fernando  
ORCID: 0000-0003-3776-2490  
Presidente

Baila Gemín, Juan Marco  
ORCID: 0000-0002-0762-4057  
Miembro

Yépez Pretel, Nidia Erlinda  
ORCID: 0000-0001-6732-7890  
Miembro

Suárez Sánchez, Juan de Dios  
ORCID: 0000-0002-5204-7412  
Asesor

## **Agradecimiento**

A Dios, por su voluntad infinita en la vida  
y por tenerme en pie y cumplir mis sueños,  
en este mundo de mucha incertidumbre  
viendo con anhelo cumplido mi propósito.

A nuestra primera casa superior de estudios  
Universidad Católica los Ángeles de Chimbote  
(ULADECH), filial Huaraz, por acogerme en sus  
aulas y compartir conocimientos para la vida.

A mi asesor Dr. Juan de Dios Suárez Sánchez  
Tutor investigador, quien compartió sus saberes  
en este proceso arduo de guía fundamental  
para ver fortalecido la etapa formativa final.

Agradezco de corazón a los catedráticos  
de la Universidad Católica los Ángeles de  
Chimbote, incondicionalmente por compartir  
sus saberes y dejarnos buen cimiento para  
afrontar la sociedad del mañana.

Gloria Isabel

## **Dedicatoria**

A mi padre Nicolás siempre recordándole  
por su buena educación que me brindó,  
desde niña trató que mi emprendimiento  
fuera más que mí carrera de mi vida.

A mi madre que me acompaña cada día y  
engrandece mis habilidades y fortalezas,  
cuidándome siempre como una niña de ayer  
así, ayudarme moralmente cumplir mi meta.

A muchas amistades que me volcaron cada día,  
asumir este reto sacrificado más grande en mi vida,  
de seguir una carrera más y poder cumplir sueños  
motivada y demostrando que no existe límites.

Gloria Isabel

## Resumen

La presente investigación tuvo como enunciado ¿Cuáles son las propuestas de mejoras de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019?; el Objetivo General fue: Determinar propuestas de mejoras de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019. La metodología fue de tipo descriptiva, diseño no experimental y de enfoque cuantitativo, teniendo la muestra 08 trabajadores, como técnica se usó la encuesta y como instrumento el cuestionario. Obteniéndose el siguiente resultado el 87% de los trabajadores consideran que el financiamiento sirve para seguir trabajando e incrementar oportunamente su capital de trabajo mientras que el 62% está de acuerdo con la tasa de interés que otorgan las financieras, el 100% considera que las financieras aceptan otorgarles financiamiento para incrementar su capital de trabajo según su liquidez y solvencia de la empresa, el 38% espera que mejore su rentabilidad para solicitar créditos financieros. Se llegó a la siguiente conclusión: para ser aceptados y tener acceso oportuno al financiamiento la empresa tuvo que tener los estados financieros aceptables, consistentes y demostró que su liquidez y solvencia le permitieron para que las financieras lo califiquen con buena capacidad de inversión y seguir en actividad a la empresa de transportes.

**Palabras claves:** financiamiento, información contable, oportunidad financiera.

## **Abstract**

The present investigation had as a statement: What are the proposals for improvements of the relevant factors to increase the opportunities of access to financing in the Micro Transport Company “Cochachin Olivera” E.I.R.L. of the District of Cascapara, 2019? The General Objective was: Determine improvement proposals of the relevant factors to increase the opportunities of access to financing in the Micro Transport Company "Cochachin Olivera" E.I.R.L. of the District of Cascapara, 2019. The methodology was descriptive, non-experimental design and quantitative approach, with the sample having 08 workers, the survey was used as a technique and the questionnaire as an instrument. Obtaining the following result, 87% of the workers consider that the financing serves to continue working and increase their working capital in a timely manner, while 62% agree with the interest rate granted by the finance companies, 100% consider that the finance companies They agree to grant them financing to increase their working capital according to their liquidity and solvency of the company, 38% expect their profitability to improve to apply for financial loans. The following conclusion was reached: in order to be accepted and have timely access to financing, the company had to have acceptable, consistent financial statements and demonstrated that its liquidity and solvency allowed the finance companies to qualify it with good investment capacity and continue in activity to the transport company.

Keywords: accounting information, financing, financial opportunity.



## Índice

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Título de la tesis .....	ii
Equipo de trabajo .....	iii
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract .....	viii
Índice .....	ix
Índice de tablas .....	xii
Índice de figuras.....	xiii
I.    Introducción.....	14
II.   Revisión de literatura .....	20
2.1. Antecedentes.....	20
Antecedente Internacional .....	20
Antecedente Nacional .....	23
Antecedente Regional .....	27
Antecedente Local .....	29
2.2. Bases Teóricas .....	30
a)    Teorías del Financiamiento.....	30
b)    La teoría de Gitman (2009).....	34
c)    Fuentes de Financiamiento para MYPES .....	35
d)    La Micro y Pequeña Empresa.....	36

e)	Características de las MYPES .....	37
f)	Importancia de la MYPE .....	38
g)	Formalización y Constitución .....	38
2.3.	Marco Conceptual .....	38
a)	Calidad de Servicio .....	38
b)	Factores que Determinan la Concesión de un Crédito .....	39
c)	Formas de Crédito que Otorgan las Instituciones Financieras .....	39
Los Créditos Directos:	.....	39
Los Créditos Indirectos:	.....	40
d)	Dimensiones del Financiamiento .....	41
1.	Capacidad de endeudamiento .....	41
2.	Liquidez .....	42
3.	Préstamos Bancarios .....	43
III.	Hipótesis .....	44
IV.	Metodología .....	44
4.1.	Diseño de investigación .....	44
4.2.	Población y muestra .....	45
4.3.	Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	46
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	47
4.5.	Plan de análisis .....	47
4.6.	Matriz de consistencia .....	48
4.7.	Principios éticos .....	49
V.	Resultados .....	50

5.1. Resultados.....	50
5.2. Análisis de resultados .....	57
VI. Conclusiones .....	70
VII. Recomendaciones:.....	73
Aspectos complementarios .....	76
Referencias Bibliográficas.....	76
Anexos: .....	81
ANEXO N° 01 .....	81
ANEXO N° 02.....	84
ANEXO N° 03 .....	92

## Índice de tablas

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Tabla 1: Trabajan con entidades financieras.....	51
Tabla 2: Solicitud de crédito para inversión en capital de trabajo.....	51
Tabla 3: Dificultad de aceptación en el acceso de financiamiento .....	51
Tabla 4: De acuerdo con la tasa de interés que ofrece la finanza .....	52
Tabla 5: Tasa de interés aplicable por la financiera que otorga el préstamo .....	52
Tabla 6: Financieras bancarias que otorgan préstamos sin análisis de solvencia.....	52
Tabla 7: Sirvió a la empresa el crédito otorgado por la financiera .....	53
Tabla 8:Financiamiento aplicado para la empresa fue satisfactorio .....	53
Tabla 9: Capacidad de inversión satisface siempre para la buena marcha de la empresa .....	53
Tabla 10: Para afrontar un endeudamiento optaría por una entidad financiera.....	54
Tabla 11: Las ganancias mensuales que optinen la empresa cumple con lo previsto con el plan de negocio .....	54
Tabla 12: Cuentan con un local propio.....	55
Tabla 13: La empresa tiene locales sucursales para cada socio.....	55
Tabla 14: Utilidad de los Estados Financieros para incrementar las posibilidades en el aceso del financiamiento.....	56
Tabla 15: Propuestas de mejora de la empresa incrementó las oportunidades de financiamiento a corto y largo plazo.....	56

## Índice de figuras

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Anexo 1: Figura 1: Siempre trabaja con entidades financieras .....	84
Anexo 2: Figura 2: Solicitud de crédito para inversión en capital de trabajo.....	84
Anexo 3: Figura 3: Dificultad de aceptación en el acceso de finaciamiento.....	85
Anexo 4: Figura 4:De acuerdo con la tasa de interés que ofrece kla financiera.....	85
Anexo 5: Figura 5:Tasa de interés aplicable por la financiera que otorga el préstamo .	86
Anexo 6: Figura 6: Financieras bancarias que otorgan préstamos sin análisis de solvencia .....	86
Anexo 7: Figura 7: Sirvió a la empresa el crédito otorgado por la financiera.....	87
Anexo 8: Figura 8 : Financiamiento aplicado para la empresa fue satisfactorio.....	87
Anexo 9: Figura 9 : Capacidad de inversión satisface siempre para la buena marcha de la empresa .....	88
Anexo 10: Figura 10: Para afrontar un endeudamiento optaría por una entidad de financiamiento .....	88
Anexo 11: Figura 11: Las ganancias mensuales que obtiene la empresa cumple con lo previsto con el plan de negocio.....	89
Anexo 12: Figura 12: Cuenta con un local propio.....	89
Anexo 13: Figura 13: La empresa tiene locales sucursales para cada socio.....	90
Anexo 14: Figura 14: Utilidad de los Estados Financieros para incrementar las posibilidades en el acceso del financiamiento .....	90
Anexo 15: Figura 15: Propuesta de mejora de la empresa incrementó las oportunidades de financiamiento a corto y largo plazo.....	91

## **I. Introducción**

Toda economía es importante para la marcha de las Instituciones con fines de lucro y por el grado de solvencia y liquidez que presenta sus Estados Financieros, mediante la formalización y el inicio de una actividad como contribuyentes jurídicos y naturales respaldados por la Ley; es así, tenemos en mención a las MYPES, que pertenecen a la Ley N° 28015 de promoción y Formalización de la Micro y pequeña Empresa, siendo definida como Unidad Económica más importante para realizar una investigación con propuestas y mejorar los factores relevantes para una buena aceptación en el financiamiento de la Micro y pequeña empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019, donde sus actividades a desarrollar están dirigidos especialmente brindando servicios a la comunidad en general de pasajeros.

En la actualidad se está experimentando muchos cambios importantes en los diferentes ámbitos como en lo económico, geopolítico y tecnológico, que conlleva el desarrollo de la región, provincia y el distrito, generando nuevos espacios que serán aprovechados por la nueva generación con el único objetivo de determinar mejores propuestas de alcance como empresa e incrementar las oportunidades de desarrollo en la Micro Empresa de Transporte describiendo la información contable y financiera que permite mejorar el acceso al financiamiento con las Instituciones crediticias.

Asimismo, cabe mencionar la importancia que guarda este régimen tributario como principal fuente del empleo para la economía de la población involucrada, que permite el crecimiento para que este sector se encuentre

económicamente con todo los beneficios que el estado peruano les otorgó para el trabajo oportuno en éste tipo de régimen, necesitando el apoyo intangible para su crecimiento de las Instituciones Financieras y del estado peruano, siendo relevante la democracia y la estabilidad de la moneda bancaria, en donde la economía es tratada coherentemente alentando la inversión productiva y con estabilidad macroeconómica (Ferrero,2015).

Igualmente, en el ámbito externo es de trascendencia, puesto que, muchas entidades Financieras en el Perú se encuentran interesadas para impulsar el acceso al crédito para desarrollar con dinamismo sus actividades y proseguir apostando por la toma de decisiones en sus negocios y continuar con el crecimiento. Sin embargo, en ciertas ocasiones se ven obstaculizados en el desarrollo de sus servicios por la presencia de algunos obstáculos, como las obligaciones tributarias, la inflación paulatina, algunos trámites burocráticos, corrupciones entre otros. Por estas razones múltiples planteo propuestas para mejorar el encuentro con tasas elevadas de intereses y que la existencia de factores relevantes logre la capacidad de pago, viéndose obligados a continuar con el reto, para no sentirse obligados a desistir el trabajo, no por la falta de acceso a los mercados de capital, sino, por un bien público y el problema que afectaría en suma a la MYPE, que lo caracterizan como demasiado grandes para las micro finanzas y Tan reducidos para los préstamos bancarios(Rivera & Saldivar, 2018).

En el Perú, la formalización de las MYPE constituye el motor de nuestra economía, por lo tanto, brinda empleo en un 80% a muchos trabajadores

económicamente activa incrementándose a un promedio del 40% del PBI. Podemos afirmar, que la cultura en el trabajo de las formalizaciones de las empresas en el mundo gira a una velocidad acelerada apuntando hacia la globalización especialmente en la economía entre otros que la humanidad lo requiere y esto se observa actualmente desarrollándose en el campo empresarial demostrando la actitud de muchas personas con ideas y actos emprendedores con muchos retos e ideas para ser mejores en el mercado, desarrollándose en diferentes rubros y no solo en transporte de servicios personales, también como comerciales e industriales(Vásquez, 2012).

En la actualidad, la Micro Empresa de Transportes de servicios de pasajeros del Distrito de Cascapara, los denominados combis y Taxis han contribuido al crecimiento y desarrollo de la economía y el servicio de la demanda de la población constituyendo al servicio con las necesidades que tienen los pasajeros los “Taxi Autos” y los denominados “Combis” colectivos dirigiéndose del Distrito de CASCAPAPA de la Provincia de Yungay a la Localidad de CARHUAZ de la Provincia del mismo nombre. Viendo el incremento de sus servicios se vieron obligados a tomar decisiones de usar las mejores propuestas relevantes para solicitar financiamiento y de tal manera seguir brindando mejores servicios a la población. Esto implica para la empresa que los financiamientos de nuevos vehículos en circulación serán renovados paulatinamente con el apoyo relevante de las Instituciones Financieras, siempre cuando esté en regla con toda su obligación y que sus estados financieros respalden y den credibilidad para los créditos y el aporte inicial en donde será



viable la solicitud presentada; asimismo, con el cumplimiento de acuerdo a su capacidad económica (Quiroz, 2016).

Con esta afirmación el despertar del interés de fortalecer la capacidad del servicio de la Empresa invita a plantear el uso de algunas propuestas que mejoren los Factores Relevantes para un Financiamiento oportuno y eficaz para la Micro Empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019. Quienes contribuirán dar soluciones a los problemas económicos de la población necesitada y con la ayuda del financiamiento de las Instituciones Financieras con las mejores propuestas planteadas y los factores relevantes que darán luz al Financiamiento en la toma de decisiones en las necesidades crediticias con responsabilidad y el deber de cumplir. Siendo el objeto de estudio en nuestra línea de investigación de carrera proponer el mejoramiento con factores relevantes para financiar a la empresa de transporte en marcha, encontrándose orientado a la investigación del aspecto de financiamiento para las Empresas de Transporte de servicios, sobre las Instituciones Financieras como respaldo a la MYPE.

Después de la justificación teórico-práctico, la investigación a desarrollar conlleva a plantear el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las propuestas de mejoras de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019?; con los objetivos siguientes:

Objetivo general:

Determinar propuestas de mejoras de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.

Objetivos Específicos:

- Describir propuestas de mejoras de los factores relevantes de la información contable y financiera que permite mejorar el acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.
- Describir propuestas de mejora de los factores relevantes para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara.2019.
- Describir las propuestas de mejora de factores relevantes para incrementar oportunidades de financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara.2019.

La investigación se justifica porque permitirá que la MYPE como empresa de transporte de servicio recogerá nuevos alcances para desarrollarse y obtener credibilidad para el financiamiento que resulta fundamental para que las Instituciones Financieras apuesten por ellos con la mayor disponibilidad de crédito bancario viable para el crecimiento de la empresa y el cumplimiento de sus objetivos. en donde, convencerá en el futuro como una empresa con capacidad de pago y responsabilidad con toda sus obligaciones peculiarmente según las teorías, conceptos, modelos , normas y leyes vigentes en la

actualidad, que nos será útil a todos los empresarios naturales o jurídicas y el conocimiento detallado de la pequeña y mediana empresa; así, cada empresa podrá solucionar sus problemas económicos y la toma de decisiones en su crecimiento formal, de tal manera, invitar a muchos investigadores ampliar el tema para alimentarla Biblioteca de la universidad de nuestra casa superior de estudio; siempre cuidando nuestra actitud en la ética profesional al servicio del bienestar social cultivando en nuestro investigación conciencia social con responsabilidad para poder tener un mayor acceso al crédito , así, poder incrementar las posibilidades empresariales , permitiendo a las empresas como la MYPE seguir en el mercado competitivo. Además, cabe mencionar, que las investigaciones a realizar es un requisito de ULADECH y así obtener el Título de Contador Público.

Finalmente, la metodología consistió en un nivel descriptivo basado en un diseño no experimental-descriptivo; con una muestra de 8 encuestados, donde un 87% afirma que es indispensable y necesario el acceso al financiamiento para prestar un buen servicio a la población, por lo tanto, un 13% se preocupa del análisis de la tasa de interés y que desconocen. Asimismo, se concluye: que la micro empresa de transportes “Cochachin Oliveros” E.I.R.L. de Cascapara, establece las propuestas relevantes que le permiten el acceso al financiamiento por su solvencia y liquidez presentando viabilidad en sus Estados Financieros, permitiéndole operar con mejor capital de trabajo al servicio de la población con responsabilidad, encontrándose con los recursos humanos, financieros que

servirá como un instrumento de apoyo para posteriores investigaciones en la carrera profesional de contabilidad.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **Antecedente Internacional**

Todo trabajo de investigación realizada por otros investigadores en cualquier parte del mundo nos sirve como paradigma para viabilizar nuestra investigación; así tenemos:

Quetzal (2014) en su tesis titulada: Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango; presentada en la Universidad Rafael Landívar de Guatemala. El objetivo general planteado por el autor fue: Identificar cuáles son las de fuentes de financiamiento de la pequeña empresa del sector confección. La investigación fue de tipo descriptiva, la población está constituida por 18 pymes dedicadas a la confección, asimismo se consideró a 30 representantes de entidades financieras; se empleó la técnica de la encuesta utilizando un cuestionario de preguntas abiertas, cerradas y de opción múltiple. El autor presentó los siguientes resultados: El 37% de microempresarios utilizan préstamos con instituciones financieras, el 32% utilizan utilidades retenidas, mientras un 26% utilizan a proveedores y finalmente un 5% recurren a préstamos particulares con intereses. Asimismo, manifestaron que el 78% han adquirido prestamos en los dos últimos años; la entidad financiera que le ha otorgado financiamiento en un 44% han acudido a bancos, mientras un 28% afirmaron utilizar ONG, el 6% menciona a las cooperativas, el restante 22% no

respondió. Finalmente, el investigador concluyó: que la mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas ha sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno.

Logreira & Bonett, (2017) en su tesis para optar el grado de Magister titulada Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en la ciudad de Barranquilla –Colombia. Tuvo como objetivo general analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas. La metodología utilizada fue de tipo empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo, a su vez el diseño de investigación fue no experimental de campo con un estudio descriptivo transversal en el que se empleó una encuesta y como técnica de recolección de la información mediante un cuestionario. Llegando a la conclusión que a nivel internacional solo el 2% de microempresas reciben financiamiento por parte de las entidades privadas en comparación con otra modalidad de colocación de microcrédito. El 50,5% de las microempresas encuestadas afirmó contar con financiación de largo plazo compuesta en su mayoría por préstamos en moneda local proveniente de Bancos comerciales; respecto a la financiación de corto plazo, las microempresas utilizan también los préstamos bancarios, crédito comercial (con proveedores) pero estos no ofrecían ventaja alguna para el microempresario, debido que el acceso a estos eran en las mismas condiciones que cualquier pequeña, media o gran empresa. Teniendo en cuenta que los bancos comerciales son los que más requisitos exigían.

Arostegui (2013) En su trabajo de investigación titulado Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y mediana empresa; presentada en la Universidad Nacional de La Plata de Argentina. Cuyo Objetivo fue determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. Su investigación fue de tipo exploratoria cualitativa, con un diseño no experimental; la población estuvo conformada por las MYPE y PYME del sector industrial, las empresas en el partido de Lanús que cumplían con las características descriptas son un total de 44; se empleó la técnica de la encuesta utilizando un cuestionario estructurado. Dentro de los resultados se determinó acerca de las Expectativas en la Evolución del Acceso al Crédito para los próximos meses que ningún empresario pretende o ve conveniente incrementar sus niveles de deuda, en cuanto a los Destinos del Endeudamiento el 85% de ellos utiliza el endeudamiento para cancelar cualquier tipo de deudas, ya sea en el mercado local como en el mercado exterior; el 80% de ellos utiliza el endeudamiento para la adquisición de bienes de capital; el 8% de ellos utiliza el endeudamiento para dar crédito a clientes; y además el 43% de ellos utiliza el endeudamiento para la adquisición de stock. En relación a las necesidades de Financiamiento, el 83% de ellos necesita financiarse para la inversión en activos fijos, el 100% de ellos necesita financiarse para la inversión en bienes de capital, ninguno de ellos necesita financiarse para la capacitación empresarial; el 10% de ellos necesita financiarse para la prefinanciación de exportaciones / importaciones; y el 95% de ellos necesita financiarse para la adquisición de maquinarias e implementos industriales. Se concluye que frente a las necesidades de

financiamiento los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias.

Corbacho (2015) en su investigación titulada: Oportunidades de financiamiento a operadores privados de transporte público en Latinoamérica. 3 casos de estudio: Bogotá, Ciudad de México y Santiago”, La metodología para definir el perfil económico y financiero de los operadores de servicios de transporte público analizados se basa en la aplicación de un modelo de análisis de riesgos. Para ello se utilizaron las pautas establecidas en la Norma Técnica Colombiana NTC-ISO 31000, Gestión del Riesgo, Principios y Directrices (2011, que es una adopción idéntica (IDT por traducción de la norma ISO 31000:2009. El análisis fue complementado con los indicadores de riesgo del modelo TECOP (Técnico, Económico, Comercial, Organizacional y Político, utilizado para evaluar la situación del entorno en que se desenvuelven los casos de estudio; donde concluye con que los riesgos existentes no son sólo internos: también hay situaciones externas a las empresas que atentan contra su calificación de sujetos de crédito: carencia de infraestructura adecuada, implementación incompleta de sistemas de control y recaudo, disminución de la demanda de pasajeros, evasión en el pago de tarifa, expansión urbana desmedida, aumento de la congestión vehicular.

### **Antecedente Nacional**

Los antecedentes nacionales, es todo trabajo de investigación que fue desarrollado en cualquier parte de nuestro país con el propósito que nos sirva de idea y poder factibilidad otras investigaciones, como tenemos:

Alberca (2018) en su tesis denominada, Caracterización del financiamiento en las empresas de transportes en el Perú. Caso: Empresa de Transportes Hermanos Tume S.A.C. Piura – Tambo grande 2018, presentada en la Universidad Católica Ángeles de Chimbote de Piura. La metodología de la investigación fue tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. Para el recojo de información hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 34 preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos planteados, el cual fue aplicado a uno de los trabajadores de la empresa en estudio, para la obtención de los siguientes resultados: la empresa de transportes HERMANOS TUME SAC es una empresa que se encuentra empresarialmente formalizada; pero que actualmente afronta como principal desafío mantenerse en el Mercado; además desconoce las diferentes alternativas que se ofrecen en las entidades financieras (entidades bancarias y no bancarias). La empresa cuenta con liquidez para asumir el pago de su línea de crédito; por lo que como requisito para brindarle el crédito es que tenga Solvencia Económica la empresa presentándose un flujo de caja proyectado. Actualmente la empresa de Transportes cuenta con un financiamiento de las cajas municipales (caja municipal Sullana) ya que sostiene un buen historial crediticio positivo.



Cruz, (2018) en su investigación titulada “Características del financiamiento en las empresas de transportes Urbano en el Perú. Caso: Empresa de Transporte El Sol de Piura S.A.C Piura, 2018”; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento de las empresas de transporte urbano en el Perú y de la empresa de Transporte el Sol de Piura S.A.C – Piura, 2018. La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. Para el recojo de la información, hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con treinta y cuatro (34) preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos, el cual fue aplicado al representante legal de la empresa de estudio, obteniendo como principales resultados: respecto a la caracterización del financiamiento, se encuentra actualmente formalizada, el sistema financiero ayudo al desarrollo comercial- empresarial, tiene una política empresarial es habitual la conducta de tomar créditos, conoce las alternativas de financiamiento que ofrece el sistema financiero peruano, actualmente cuenta con un financiamiento para su empresa por parte de una entidad Bancaria, cuenta con un historial de crédito positivo, cuenta con liquidez necesario para afrontar el pago, el monto de crédito otorgado es de S/. 60,000.00, con una tasa de interés que gravo al crédito del 27%, con un plazo de devolución de crédito de catorce (14) meses, crédito que fue utilizado para la construcción y remodelación de un terminal de área de 400 m<sup>2</sup>, considerando que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial.

Inga (2018) en su investigación denominada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de Punta Sal, Provincia Contralmirante Villar, Región Tumbes – 2018”; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. El objetivo de la presente investigación fue determinar las características de financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de Punta Sal, provincia Contralmirante Villar, región Tumbes - 2018. Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental – transversal – descriptivo, con un nivel cuantitativo; la población muestra estuvo conformada por 7 Micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro transportes turísticos; a los representantes legales se les aplicó un cuestionario sobre las dos variables del estudio. Con el análisis de los resultados se puede concluir que, tanto el financiamiento como la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de Punta Sal, provincia Contralmirante Villar, región Tumbes – 2018, ha mejorado notoriamente en el último año.

Nureña (2016) En su investigación denominada “Caracterización del financiamiento de las empresas del Perú y de la empresa de “Transportes Covisa SAC.” - Trujillo, 2015”, presentada en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del Perú y de la empresa de “Transportes Covisa SAC.” - Trujillo. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental

y caso para el recojo de la información se utilizó como instrumentos la ficha bibliográfica y el cuestionario de preguntas. En sus conclusiones, señala que se han encontrado trabajos de investigación que coinciden que el financiamiento permite a las empresas a tener una mayor capacidad de desarrollo, además por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse. Se describió que el financiamiento obtenido para incrementar su activo fijo fue favorable debido a que incremento su rentabilidad, permitiéndole crecer económicamente y poder competir con las demás empresas de transporte. A través del financiamiento las empresas pueden adquirir capital de trabajo o invertir en su activo fijo favoreciendo así en la rentabilidad de las empresas.

### **Antecedente Regional**

Estos trabajos de investigaciones realizadas a nivel regional son aquellos desarrollados tomando en cuenta las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa de transporte por otros investigadores y que en la actualidad lo tomamos como antecedentes para mejorar posteriores trabajos de investigación. Como tenemos:

Vargas (2016) Su trabajo de Investigación Titula “La influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016”, en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote de Huaraz. El tipo de investigación fue cuantitativo, debido a que se aplicó la estadística en el análisis de datos, el nivel de investigación fue descriptivo, porque los datos fueron obtenidos solo con hechos

reales, el diseño fue descriptivo simple – no experimental – transversal, la población estuvo conformado por 30 MYPE, tomando como muestra al muestreo no probabilístico conformado por 18 representantes legales, la técnica aplicada fue la encuesta, aplicándose como instrumento al cuestionario estructurado, cuyos resultados logrados fueron: El 67% de los representantes legales afirmaron haber obtenido crédito a través de sus proveedores, el 56% de los propietarios adquirieron crédito bancario más de tres veces, el 56% de los encuestados afirmaron haber mejorado la rentabilidad de las MYPE en relación a años anteriores, el 72% de los representantes legales encuestados afirmaron haber invertido adecuadamente en la adquisición de activos para su MYPE. Llegando a la conclusión de que: La obtención de un crédito se puede dar mediante diferentes tipos y clases de financiamiento, los cuales pueden ser de gran ayuda para poder solventar a una MYPE.

Cochachin (2019) En su trabajo de investigación titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018”, presentada en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Trazó el siguiente objetivo, describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018. La metodología que se utilizó en la investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental; la población muestral conformada por 30 representantes del sector servicio transporte de Huaraz, a quienes se les aplicó una encuesta con 19 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: El 100% de las MYPE tienen 16 años de antigüedad en el mercado , el

57% de los trabajadores son capacitados, respecto al financiamiento: el 57% de los encuestados afirman haber obtenido crédito de entidades financieras, el 60% a corto plazo, el 40% invierten en ampliación del local y para 87% el financiamiento recibido mejor la rentabilidad. En conclusión, las MYPE tienen una antigüedad de 16 años, tienen trabajadores capacitados, obtienen crédito de entidades financieras a corto plazo y el financiamiento obtenido invierte en ampliación del local.

### **Antecedente Local**

Se entiende que una investigación para su desarrollo tiene que ser analizada en base de un antecedente que fue desarrollada por un investigador en alguna ciudad de la provincia de Yungay, que haya usado una variable semejante y las unidades de análisis de la investigación a desarrollar.

López (2017) en su tesis: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías y pastelerías de Huaraz, 2016.” Su objetivo general: Describir las características del financiamiento en el ámbito de estudio. La investigación fue cuantitativa y descriptiva. Se tomó como muestra a 19 MYPE y se aplicó un cuestionario de 20 preguntas, obteniendo los siguientes resultados. En cuanto a las principales características del financiamiento se obtuvo que del 100% de los representantes legales se observa El 63% manifestaron que si utilizó un financiamiento interno para su empresa, el 37% no utilizó este financiamiento, el 74% si recurre a un financiamiento de las entidades bancarias, mientras que el 26% no recurre a las entidades bancarias para acceder a un financiamiento, el 63% invirtió en capital de trabajo, el 16% lo hizo para mejorar o

ampliar su local y el 5% en activos fijos, el 84% los créditos solicitados fueron aceptados. Las conclusiones demuestran que en este tipo de negocios predomina el autofinanciamiento, sólo la cuarta parte accede al financiamiento bancario y dichos recursos lo utilizan en la compra de activos fijos para su negocio.

Guerrero (2013) en su trabajo de investigación denominado: El financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector servicio – rubro librerías de la Provincia de Huaraz, año 2011, en el departamento de Ancash. Cuyo objetivo general fue determinar la relación del financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del sector servicio, quien a través de una encuesta en base a una muestra de 25 representantes de las empresas en mención, de una población de 25 micro y pequeñas Empresas del sector servicio, se encontró los siguientes resultados: Que el 55% de los directivos tenían entre 40 y 49 años, el 70% de los representantes de las MYPES son de sexo femenino, el 45% de personas que gerencia las MYPES tenían nivel universitario completa, de los cuales el 88% tenía financiamiento ajeno. El 63% recibía capacitación previa para administrar el microcrédito financiero. Un 72% solicitó crédito, de este porcentaje el 50% recibió crédito no bancario de Edificar, el 65% menciona que obtuvo una vez solicitado, el 60% afirma que la atención de las entidades financieras, sumado a la obtención del financiamiento, incrementa la rentabilidad del negocio, el 64% afirma que mejoró la rentabilidad del negocio y el 84% menciona que mejoró la rentabilidad por el financiamiento recibido.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **1. Teorías del Financiamiento**

En estos últimos años, el sector financiero llegó a tener buena imagen, confianza, y más que toda aceptación por sus grandes esfuerzos demostrados en el mercado, brindando a su clientela una gran satisfacción de poder ingresar crediticiamente y poder financiar con las empresas que brindan oportunidades de mejorar su capital de trabajo a micro y pequeñas empresas (MYPE). Es así podemos afirmar que el mercado en la actualidad encuentra menos riesgo y temor para invertir en sus negocios en todo campo de la rentabilidad, con miras al futuro y eligiendo el comercio a desempeñarse como empresas de transporte de servicios, empresas comerciales e industriales, entre otras, con la finalidad de obtener rentabilidad y mejorar la economía de muchos trabajadores y trabajadoras en el campo a desarrollarse.

Las empresas MYPES han apostado en el trabajo formalizado, ahora son muchas de ellas que contribuyen satisfactoriamente en el manejo de muchas propuestas que mejoren oportunamente el financiamiento de la micro y pequeña empresa de transporte, siendo solvente para sus pagos de financiamiento que les otorga las instituciones financieras, cumpliendo al día y en su momento para no incurrir con las moras, entre otros que contribuye a generar credibilidad para la Institución. Como investigadora del tema me pregunto con asertividad: ¿Si la MYPE cumple estrictamente con sus pagos a las financieras crediticias estas propuestas de mejora como factor serán relevantes para el financiamiento en bien de las financieras? En este sentido según, Ccaccya (2015), nos explica sobre el

financiamiento: “Que es toda modalidad y mecanismo que una empresa incurre para financiar recurso., sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero”; teniendo las principales causas que generan estas necesidades de financiamiento tenemos: para la operación normal, (compras, gastos de operación), para la adquisición de activos, para pagos de deudas o refinanciamientos, para iniciar un nuevo negocio y poder incrementar nuevos horizontes de crecimiento en todo aspecto de la empresa presentando un desarrollo sostenible para el futuro.

Toda empresa requiere de recursos financieros para el normal desempeño de sus actividades y/o llevar a cabo proyectos que le permiten alcanzar diversos objetivos y cumplir propósitos trazados, como por ejemplo el aumento de la productividad y la calidad de servicio que se requiere las nuevas adquisiciones de vehículos al servicio de la colectividad en la que se presenta el mercado con muchas oportunidades de invertir y cumplir las metas trazadas. (Banco Central de Reserva del Perú 2009).

Desde el punto de vista de Mamani (2014) afirma, que es importante mencionar que las fuentes de financiamiento están definidas desde el punto de vista de la empresa”. Puesto que, estas fuentes deben estar clasificados de acuerdo de su procedencia de rubro de la empresa como se servicios, industriales y de comercio. Denominados Fuentes internas de Financiamiento e Inversión a largo y corto plazo según su requerimiento.

Toda empresa genera internamente las fuentes de financiamiento, como resultado de las operaciones de su trabajo o labor desarrolla; es decir, de las



operaciones y promociones, que se encuentran, tales como: el incremento de los pasivos acumulados. Es así, toda Empresa genera íntegramente, ellos vienen hacer los impuestos que son reconocidos cada mes que es el producto que en ocasiones se actualizan en hojas de balance, considerándose devengados, con independencia de su remuneración, de los pagos a trabajadores, las provisiones contingentes (accidentes, devaluaciones, incendios), entre otros, representando obligaciones pagaderas en el siguiente periodo por servicios.

Es así, muchas propuestas de mejora con factores relevantes para el financiamiento de la micro y pequeña empresa de transporte, lo encontramos según Rodríguez (2014), manifiesta que, definitivamente en la parte objetiva el financiamiento es otorgado por terceras personas con responsabilidad de su cumplimiento, así lo determina las financieras, que se encuentran involucradas en los servicios que la empresa realiza, como:

- ❖ Proveedores, que se caracterizan como clientes primarios.
- ❖ Ideas objetivas de financiamiento, necesariamente los llamados
- ❖ Bancos, cooperativas, cajas, etc.
- ❖ Financistas múltiples (con los alquileres financieros)
- ❖ Manifiestos generalizados (otorgan las obligaciones y bonos).
- ❖ La gerencia (con los fondos del fomento y de las garantías).

Asimismo, se puede agregar sobre el financiamiento según los análisis de los diferentes investigadores que son recursos necesarios que proporcionan el desarrollo para una buena gestión de todo lo trazado de la toma de decisiones, denominado proyecto o actividad económica; desatando como recursos financieros conlleva a

muchos micro y pequeñas empresas seguir apostante en sus negocios y optando por un comportamiento más competitivo en el mercado económico de las unidades con el propósito de mejorar económicamente y conseguir una estabilidad para seguir operando como servicio de transporte de pasajeros, como lo define (Sánchez, 2019).

## **2. La teoría de Gitman (2009)**

El financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con las características de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos propios. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito pagadero a plazo. Por otro lado, las fuentes externas pueden ser nacionales o internacionales. Entre las nacionales se tienen las otorgadas por la banca comercial y privada, los mercados de capitales y las fuentes estatales o créditos del gobierno. El financiamiento se refiere a la forma mediante el cual una empresa debe satisfacer sus necesidades o requerimientos temporales o permanentes de efectivo a corto, mediano y largo plazo.

De acuerdo con Caccya (2015) nos comenta que toda fuente de financiamiento se clasifica de acuerdo al tiempo, que pasa hasta devolver el capital prestado; distinguiéndose dos tipos de financiamiento, como tenemos:

- ✓ Los Financiamientos A Corto Plazo; siendo los plazos contados e iguales o en descenso al año para su devolución de los fondos obtenidos.

- ✓ Los Financiamientos A Largo Plazo; siendo devuelto los fondos que se obtuvo al periodo superior de un año, constituyéndose crediticiamente al financiamiento básico denominado recursos permanentes.

De acuerdo Mamani (2014) Clasificando las diversas formas y maneras que otorgan las Instituciones Financieras los créditos, se encuentran los más comunes que se utilizan usualmente, como tenemos los créditos directos (Entrega de un dinero electrónico depositado o transferido a la empresa que lo solicita) y los indirectos (operaciones se realizan por sistemas de pagos realizados por el comercio o servicio).

### **3. Fuentes de Financiamiento para MYPES**

Según Skinner (1997) la fuente de financiamiento lo clasifica de la siguiente manera:

Sobre el plazo de devolución; estos son de acuerdo; establecido en el tiempo hasta que se puede devolver dicho crédito que se solicitó. Desde esta perspectiva existen dos formas de financiamiento diferenciado de corto y largo plazo; es por ello, tomando en cuenta los datos mencionados el corto plazo tiene un plazo de vencimiento el tiempo igual o menor a un año, devolviéndose en este tiempo prudencial los créditos otorgados a la empresa. Igualmente, el de largo plazo aquí los créditos tienen la devolución mayor a un año, tomando en cuenta el pasivo corriente y el patrimonio neto, estando el pasivo no corriente como garantía para los créditos, préstamos, arrendamientos financieros y otros. Siendo representado el patrimonio por el capital, aportes de socios, provisiones, venta de activos.

Sobre el Origen del Financiamiento; las fuentes están divididos en función a lo que se generó el capital de la empresa dentro o fuera, identificándose el financiamiento interno con los recursos propios de la empresa como las provisiones, amortizaciones, reservas y externo son recursos financieros que llegan fuera de la empresa, como: préstamos, créditos, aportes de socios y garantías

Sobre los fondos Obtenidos; es el financiamiento más común se toma en cuenta el capital propio de la empresa como el no exigible, como las amortizaciones, reservas, provisiones consideradas propio e internas. Igualmente, el financiamiento externo que los fondos son prestados ello no pertenece a la empresa, devolviéndosele al dueño. De toda esta información se deduce que verídicamente la empresa no puede poseer ni menos guardar estos servicios.

Asimismo, el financiamiento se encuentra en referencia a obtener el dinero necesario con el propósito de ejecutar el desarrollo de las operaciones de las MYPES e impulsar al crecimiento operacional; consiguiendo a través del financiamiento recursos propios o recursos externos, generando así salvaguardar saludablemente en el corto y largo plazo la solvencia de la empresa. Así como lo menciona. (Tovar Quispe, 2019 Pág. 42)

#### **4. La Micro y Pequeña Empresa**

La Micro y pequeña Empresa desde su instauración mediante el Decreto Legislativo N° 1086. Ley que promueve el empleo, la formalización y el desarrollo que muestra empleo con el fin de progreso de solvencia y liquidez, entrando en vigencia el 01/10/2008, después de la publicación del D.S.

N°007/2008/TR (Ley MYPE) y el D.S. N°008/2008/TR. (Reglamento de la Ley MYPE), modificándose con el (D.S. N°024/2009/PRODUCE (10/07/2009). Y el Régimen Laboral Especial fue diseñado con toda la característica de la realidad que presenta la MYPE, presentando ventajas sustanciales a la comparación de las demás Regímenes.

Indudablemente éste régimen, es importante para el desarrollo socioeconómico de nuestro país, demostrando a las nuevas generaciones que es trascendencia la generación de empleo en este mundo de la competitividad demostrando el reto como un buen agente potencial del mercado. Puesto que, nuestro país fue decayendo en la falta de empleo, siendo un problema para resolver; puesto que, el estado peruano dio luz verde con la salvedad de la creación de la MYPE.

Constitucionalmente el estado peruano se dedica en la protección de una economía solvente del mercado; Puesto que, lo afirma el Tribunal Constitucional como una impactante relevancia presentada por el estado Social y Democrático de Derecho que debe ser ejercida con responsabilidad social con respeto a los presupuestos de valores constitucionales que apuntan a la libertad y a la justicia, respetando en toda su parte el principio de igualdad.

## **5. Características de las MYPES**

- La constitución de la micro empresa, solo debe tener de uno a diez trabajadores, igualmente su nivel de ventas anuales debe oscilar en un máximo de 150 UIT.
- Una Pequeña Empresa, en donde consta de uno hasta 100 trabajadores, su nivel de ventas anuales oscila un máximo de 1700 UIT.

- De acuerdo a su actividad de comercio y de la administración las MYPES consideran como sus características:
  - Administrativamente lo conducen sus propios dueños siendo una empresa independiente.
  - Mayormente no usan las técnicas de gestión.
  - Presenta un área de operación pequeña.
  - Muestra limitaciones de recursos financieros.
  - El uso de la tecnología es restringido.
  - Habitualmente en la parte financiera es limitado por ser formalizado

## **6. Importancia de la MYPE**

La MYPE en lo que concierne sobre la generación de empleo se ha convertido de importante en la actualidad; puesto que el 80% de la población económicamente activa se encuentra sometido en el trabajo, generando cerca del 45% del Producto Bruto Interno (PBI). Asimismo, puede decir, que es la fuente primordial que genera empleo conllevando a reducir en parte la pobreza.

## **7. Formalización y Constitución**

La MYPE está formalizado por el estado peruano, que se promueve para la generación de la economía, en base a la simplificación de procedimientos, registros, supervisión, inspección y verificación, en donde, la conducción lo realizan entre las mujeres y varones sin distinción de género. Por otra parte, no necesita constituirse por lo que puede manejar una persona individual, adoptándole como E.I.R.L. o cualquier

forma societaria prevista por la ley. Caso contrario las MYPES constituidas lo realizan con Registros Públicos sin requerir de presentar la minuta.

### **2.3. Marco Conceptual**

#### **a. Calidad de Servicio**

Haro, (2019) De acuerdo a la perspectiva del servicio brindado con los protocolos respectivos se demuestra la calidad de servicio, para el cliente y que se sientan satisfecho al usar el transporte de pasajeros con buen servicio, del trato, valor, tomando en cuenta las características cuantitativos y cualitativos que cada día mejoren para sentirse con una seguridad altamente demostrable y que los prestadores de servicios como los clientes se sientan en primera línea

#### **b) Factores que Determinan la Concesión de un Crédito**

Existen muchos factores que engrandece positivamente el crecimiento y la consolidación de una empresa, que se relaciona con la capacidad para acceder al financiamiento, tan solo con el análisis real de su estado financiero y de tal manera poder tomar decisiones de solvencia para la buena marcha de la Institución como empresa que operar en el mercado de la competitividad. Estos factores tenemos:

- Factores de Éxito: la oferta de servicios brindados, Éxito de mercado, desarrollo de la cultura, relacionado entre el cliente y la empresa, una relación de comprensión. Taylor (2013).
- Factores de presentación: Moral de la empresa (responsabilidad), eficiencia, gestión estratégica, competencia de la información (habilidades de gestión). Bautista (2013).

- Factores de competitividad: es el servicio que brinda la empresa con el propósito de generar un nivel adecuado, usando el capital de trabajo con asertividad para dar valor al capital invertido (Garcia, 2017).

### **c) Formas de Crédito que Otorgan las Instituciones Financieras**

#### **Los Créditos Directos:**

Es la entrega de un dinero electrónico depositado o transferido a la empresa que lo solicita, cuando éste mediante su capacidad de pago solicita su financiamiento a la entidad que otorgará el préstamo; para lo cual se abonará en una cuenta de ahorro o corriente: también, lo puede realizar por la entrega de un cheque a la gerencia o la persona que lo representa. Así tenemos los productos de los créditos directos:

- ✓ Créditos en cuenta corriente
- ✓ Descuento de pagarés y letras.
- ✓ Préstamos (comerciales, micro y pequeñas empresas, de consumo, personales, vehiculares, hipotecarios, etc.)
- ✓ Factoring.
- ✓ Arrendamiento Financiero o Leasing

#### **Los Créditos Indirectos:**

Estas operaciones se realizan por sistemas de pagos realizados por el comercio, servicio. Por lo tanto, este crédito es realizado a través de un bien de respaldo, de un aval bancario, las cartas de fianza, entre otros se encuentren estipulados en la política del manejo de la empresa para facilitar los créditos a las Instituciones que lo necesitan o lo soliciten, como tenemos: el aval bancario, las



aceptaciones bancarias, las cartas fianzas y el crédito documentario o carta de crédito, como lo sostiene en su investigación (Viera, 2019).

Asimismo, se menciona que se pueden otorgar préstamos a otras empresas que guarden los requisitos respectivos, siempre y cuando se realice un buen estudio o una buena evaluación de sus Estados Financieros y realizando las siguientes operaciones respectivas:

- La evaluación de sus gestiones obtenidas en un periodo fiscal de la empresa.
- La evaluación detallada de las operaciones de ingresos y gastos.
- Los planes operacionales llevados en un proceso deben ser de calidad y eficiencia.
- La evaluación de las transacciones que incluye el valor que realizaron los clientes.
- La evaluación de las transacciones que está incluido el valor de lo que realizaron las empresas y el tiempo de salida.

#### **d) Dimensiones del Financiamiento**

##### **1. Capacidad de endeudamiento**

Cantidad de deuda máxima que puede asumir una persona o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia, asimismo es el resultado de restar a nuestros ingresos totales los gastos fijos y no debe ser superior al 35% del capital neto que nos quede para el mes. A este aspecto económico se llama capacidad de créditos; porque refleja la adaptabilidad de las personas o las empresas a la hora de acometer un préstamo en concreto o un recibir un crédito sin tener por ello que

poner en especial peligro su patrimonio a sus rentas presentes y futuras (Bruno, 2018).

Los indicadores son:

### **Solvencia**

Es un indicador que se practica sobre los estados contables, es una relación entre el total de activos de una entidad (persona física o jurídica) y el total de pasivos. Dicha relación es un cociente, que representa que cada un peso de pasivo cuantos recursos cuenta para hacer frente, mediante la solvencia final que deriva del activo total y el pasivo exigible y es final porque es empleada en la liquidación empresarial y por otro lado la solvencia corriente (Liquidez) se relaciona el activo corriente y el pasivo tiene la evidencia de atender las deudas en el corto plazo.

Bruno, (2018)

### **Patrimonio**

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones que pertenecen a la organización y que conforman los estados financieros. Bienes: Elemento de naturaleza tangible que forman parte de la organización (maquinaria, equipo informático, vehículos, etc.) forman parte del activo. ( Bruno, 2018)

## **2. Liquidez**

Es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y de tal manera hacer frente sus obligaciones financieras a corto plazo; siendo una facilidad del dinero en convertirse dinero efectivo.

El dinero a largo plazo con el financiamiento esta por la hipoteca, las acciones, los bonos y los arrendamientos financieros.

## **Estados Financieros**

Son conocidos como estados contables, siendo los registros formales fehacientes de todas las actividades económicas y de servicio de una empresa jurídica, persona natural o entidad que la representa, en donde se resumen el estado de un periodo fiscal determinado, para demostrar los estados como: Estado de situación financiera (balance general), de resultados (Pérdidas y ganancias), de flujo de efectivo y de cambio en el patrimonio neto respectivamente.

## **Utilidad de la Información Financiera**

Toda información de los estados financieros es útil para la vida de la empresa en la administración (facilita y respalda en la toma de decisiones), en los propietarios ((brinda información veraz para el progreso financiero del negocio), e los acreedores (ayuda a conocer la liquidez) y para el estado (contribuir correctamente con las obligaciones).

### **3. Préstamos Bancarios**

Es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor, siempre cuando lo solicite y estén de acuerdo ambas partes en alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad en toda su parte con el propósito y el compromiso de pago o devolución según los acuerdos que han pactado. (Bruno, 2018)

Los indicadores de los préstamos bancarios son:

## **Entidades Financieras**

Entidad o empresa financiera que es un intermediario del mercado financiero, representado por bancos, cajas de ahorros o cooperativas de crédito,

entre otros, que se encarga de captar recursos en la forma de depósito, prestar dinero así como la prestación de servicios financieros. (Bruno, 2018).

### **Interés**

Indica qué porcentaje de ese dinero obtendría como beneficio la caja, banco o cooperativa en caso de un crédito otorgado y qué porcentaje de ese dinero habrá que pagar en un tiempo determinado.

### **Inversión**

Acto mediante el cual se usan ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo. La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad económica o negocio, con el objetivo de incrementarlo.

## **III. Hipótesis**

No corresponde por ser un estudio descriptivo observacional de la Micro y pequeña Empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.

## **IV. Metodología**

### **4.1. Diseño de investigación**

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño:

No Experimental – descriptivo.

No experimental, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables y se observó el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto.

Descriptivo, porque sólo se describió las partes más relevantes de las variables en estudio.

Donde: MO

M = Muestra conformada por la MYPE encuestada.

O = Observación de la variable: Financiamiento.

### **4.2. Población y muestra**

- **Población**

La Micro Empresa de Transportes “Cochachin Olivera” E.I.R.L. Distrito de CASCAPARA, 2019.

- **Muestra**

La Micro Empresa de Transportes “Cochachin Olivera” E.I.R.L. Distrito de CASCAPARA, 2019.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Propuesta de Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento de la Micro

Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. Distrito de Cascapara, 2019

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	Se llama financiamiento al hecho de proporcionar o suministrar dinero o capital a una empresa o individuo para conseguir recursos o medios para la adquisición de algún bien o servicio. Según su plazo de vencimiento una financiación puede dividirse en corto y largo plazo. Siendo la de corto plazo aquella cuyo tiempo de devolución es menor a un año. La de largo plazo es aquella en la que el vencimiento es mayor a un año. Leyva, Y. (2015)	<b>Préstamos Bancarios</b>  Es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor, siempre cuando lo solicite y estén de acuerdo ambas partes en alguna cosa.	Entidades Financieras	1. ¿La Empresa que usted dirige siempre trabaja con entidades financieras? SI NO 2. ¿A la fecha ha solicitado un crédito para invertir en su capital de trabajo como micro empresa? SI NO 3. ¿Cuándo solicitó su financiamiento alguna vez tuvo dificultad para aceptarlo? SI NO
			Interés	4. ¿Están de acuerdo la tasa de interés que le ofrece la entidad financiera? SI NO 5. ¿Están de acuerdo a la tasa de interés que aplica la financiera que te otorga el préstamo? SI NO 6. ¿Creen que todas las financieras bancarias pueden otorgar préstamos sin analizar tu solvencia? SI NO
			Inversión	7. ¿Le sirvió a la empresa el crédito otorgado por la financiera? SI NO 8. ¿Considera usted que el financiamiento solicitado para su empresa fue satisfactorio? SI NO 9. ¿La capacidad de inversión satisface siempre para la buena marcha de la empresa? SI NO
		<b>Capacidad de Endeudamiento</b> Cantidad de deuda máxima que puede asumir una persona o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia.	Solvencia	10. ¿Para afrontar un endeudamiento usted optaría por el servicio de una entidad financiera? SI NO 11. ¿Las ganancias mensuales que obtiene la empresa cumple con lo previsto en el plan de negocio? SI NO
			Patrimonio	12. ¿La empresa cuenta con un local es propio? SI NO 13. ¿La empresa tiene locales sucursales para cada socio? SI NO
		<b>Liquidez</b> Es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y de tal manera hacer frente sus obligaciones financieras a corto plazo.	Estados Financieros	14. ¿Será útil solo los Estados Financieros en una empresa para incrementar las oportunidades en el acceso del financiamiento? SI NO
			Utilidad de la Información Financiera	15. ¿La propuesta de mejora en la empresa incrementó las oportunidades de financiamiento a corto y largo plazo? SI NO

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

- **Técnicas**

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicó la técnica de la encuesta del cuestionario planteado a los trabajadores y representante de la empresa de transporte de servicios de pasajeros.

- **Instrumentos**

Para el recojo de la información de la presente investigación se aplicó el cuestionario.

#### **4.5. Plan de análisis**

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hizo uso el Descriptivo, para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel para todo el procesamiento de los resultados.

#### 4.6. Matriz de consistencia

TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGIA
Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la Micro Empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara,2019	¿Cuáles son las propuestas de mejoras de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de transporte de Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019?;	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar propuestas de mejoras de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.</p> <p><b>Objetivo Específico:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Describir propuestas de mejoras de los factores relevantes de la información contable y financiera que permite mejorar el acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.</li> <li>- Describir propuesta de mejora de los factores relevantes para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara.2019.</li> <li>- Describir las propuestas de mejora de factores relevantes para incrementar oportunidades de financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara.2019.</li> </ul>	No corresponde por ser un estudio descriptivo observacional de la Micro y pequeña Empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.	<p>Tipo: Cuantitativo</p> <p>Nivel: Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población: 08 personas.</p> <p>Muestra: 08 personas</p> <p>Técnica: encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>



#### **4.7. Principios éticos**

Se cumplió con el presente Código de Ética:

- **Protección a las personas**

En toda investigación la persona es el fin y no el medio, por lo tanto, aseguré la protección determinando de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de la obtención de un beneficio; por ello, respeté la dignidad humana, la identidad, diversidad, la confidencialidad y por ende la privacidad. Este principio implica e involucra el pleno respeto de sus derechos a todos los sujetos de investigación y demás.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

La investigación realizada es en cumplimiento con el respeto, la dignidad de los animales, plantas que involucran el cuidado del medio ambiente, por encima de los fines científicos, tomándose medidas, evitando daños, así disminuir efectos adversos y obtener beneficios.

- **Libre participación y derecho a estar informado**

Los propósitos y finalidades de la investigación que se desarrollan o que participan los investigadores tienen el derecho de estar informados libremente y por voluntad propia.

- **Beneficencia no maleficencia**

El bienestar de las personas que participan en las investigaciones se asegura respondiendo a una conducta del investigador de no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia**

El juicio razonable, ponderable, las tomas de precauciones necesarias son ejercidas por el investigador para asegurar que sus sesgos y las limitaciones de sus conocimientos y capacidades no den lugar a prácticas injustas. Igualmente, está obligada también a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios a asociados a la investigación.

- **Integridad científica**

Debe regir no solo a la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a las actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional.

## **V. Resultados**

### **5.1. Resultados**

La base tomada en la presente investigación, son las múltiples ideas que se logró de las referencias bibliográficas que se utilizó al margen de la problemática de la investigación, sobre los antecedentes y el objetivo general para determinar propuestas de mejora de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la micro empresa, mediante la aplicación de un cuestionario donde se demostró con asertividad sobre la investigación.

#### **5.1.1 Resultado del Objetivo específico N° 01.**

Describir propuestas de factores relevantes de la información contable y financiera que permite mejorar el acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.

**Tabla 1***Trabajan con entidades financieras*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	8	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 2***Solicitan Crédito para inversión en capital de trabajo*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	8	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 3***Dificultad de aceptación en el acceso de financiamiento*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	2	25
No	6	75
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 4***Están de acuerdo con la tasa de interés que ofrece la financiera*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	2	25
No	6	75
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 5***De acuerdo con la tasa de interés que aplica la financiera en el préstamo*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	2	29
No	5	71
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores incluido el gerente de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 6***Financieras bancarias que otorgan préstamos sin análisis de solvencia*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	1	12
No	7	88
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 7***Sirvió a la empresa el crédito otorgado por la financiera*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	7	87
No	1	13
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 8***Financiamiento aplicado para la empresa fue satisfactorio.*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	5	62
No	3	38
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 9***Capacidad de inversión satisface siempre para la buena marcha de la empresa*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	8	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

### 5.1.2. Resultado del Objetivo Especifico N° 2

Describir propuesta de factores relevantes para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento en la Micro Empresa de Transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Casapara.2019.

**Tabla 10**

*Para afrontar un endeudamiento optaría por una entidad de financiamiento*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	6	75
No	2	25
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte “Cochachin Olivera” E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 11**

*Las ganancias mensuales que obtiene la empresa cumplen con lo previsto con el plan de negocio*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	5	62
No	3	38
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019

**Tabla 12**

*Cuentan con un local propio*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	8	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Fuente: *Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte*

*Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019*

**Tabla 13**

*La empresa tiene locales sucursales para cada socio*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	0	0
No	8	100
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Fuente: *Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin*

*Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019*

### **5.1.3. Resultado del Objetivo Especifico N° 3**

Describir las propuestas de mejora de factores relevantes para incrementar oportunidades de financiamiento en la Micro Empresa de Transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara.2019

**Tabla 14**

*Utilidad de los Estados Financieros para incrementar las posibilidades en el acceso del financiamiento*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	5	62
No	3	38
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019

**Tabla 15**

*Propuestas de mejora de la empresa incrementó las oportunidades de financiamiento a corto y largo plazo*

<b>Alternativa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	8	100
No	0	0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Micro empresa de transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019



## **5.2. Análisis de resultados**

### **5.2.1 Primera Dimensión Sobre Préstamos Bancarios**

**5.2.1.1. Objetivo Especifico 1.** Textualmente dice: Describir propuestas de factores relevantes de la información contable y financiera que permite mejorar el acceso al financiamiento a la micro empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara,2019

**En la Tabla 1.** Referente al enunciado planteado sobre los préstamos bancarios en las entidades financieras se describió, según los encuestados que, el 100% trabaja con préstamos en efectivo con las entidades financieras para su capital de trabajo, que es de importancia para el crecimiento de la empresa en capital de trabajo. Así, como lo afirma Arostegui (2013) En su trabajo de investigación. Menciona que los resultados determinados por las empresas con las expectativas y evoluciones al acceso a un crédito para los próximos meses lo realice tomando en cuenta sus estados financieros para poder incrementar sus niveles de pago y cancelar en su momento oportuno e invertir en su capital de trabajo para las adquisiciones de nuevas mercaderías; en este caso de transporte para nuevos vehículos para salir de la competencia. Igualmente, mediante las teorías del financiamiento Ccaccya (2015), nos explica toda la modalidad y el mecanismo que una empresa debe tener para financiar sus bienes o servicios a un determinado plazo que esto tiene un costo financiero pero que es una necesidad para la empresa para la operación eficaz e incrementar nuevos horizontes de crecimiento en desarrollo sostenible para el futuro. Según el trabajo de investigación y la teoría del financiamiento con referencia a esta interrogante se llega a la siguiente conclusión: una empresa tiene necesidad de capital de trabajo y acude en busca de acceso a un

financiamiento para implementar su negocio con vehículos nuevos, sabiendo que su entidad es solvente y que los estados financieros se encuentran fehacientes y acredite su solvencia; para lo cual se propone que la empresa en materia de investigación debe tener bien cuadrados los Estados Financieros. Como:

Debe figurar a partir de los resultados que tenga del Balance de Situación: Ratio de solvencia = Activo total /Exigible total

Activo Total=Activo Corriente +Activo no corriente

Exigible total =Pasivo corriente +Pasivo no corriente

**En la Tabla 2** Al respecto de esta interrogante de los 8 encuestados el 100% indicaron que la empresa solicita crédito para invertir necesariamente en el capital de trabajo y siga operando y brinde mejores condiciones de comodidad a los pasajeros y puestos de trabajo a muchas personas por ser inter distrital, para lo cual se ajusta en la teoría de Cristea (2016) donde en su artículo original la teoría financiera contemporánea describe los aportes más simples y concretos que asocia a la toma de decisiones financieras explicando el cómo y por qué se toman estas decisiones que se dan en muchas áreas de la materia a investigar que es parte de la finanza, donde se incluye el análisis de valores, de gestión en la contabilidad financiera, igualmente Cochachin (2019) en su tesis desarrollado plantea que las MYPE cuentan con trabajadores que tiene capacidad de trabajo y por ende financiar capital de trabajo con pago solvente y con mucha responsabilidad para el futuro . Por ello se concluye afirmando que la empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. cuando solicita su crédito financiero para invertir en su capital de trabajo y seguir operando al servicio de la

población no encuentra dificultades, por encontrarse en un estado solvente después del análisis de sus Estados financieros.

**Tabla 3** al respecto a esta interrogante, los trabajadores y gerente de la empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. respondieron la mayoría que las dificultades que encontraron no fueron del 100%, en donde siempre lo solicitado es aceptable por tener liquidez y solvencia en nuestros Estados financieros y así las entidades puedan evaluar nuestro acceso. Igualmente, Vargas (2018) en su trabajo de Investigación sobre la influencia del financiamiento describe que se debe buscar capital para el trabajo cuando nos encontramos con los datos reales y exactos de nuestros estados financieros. Con ellos concluyo que para acceder a unos préstamos financieros y no tener dificultad alguna y ser aceptados por cualquier financiera se propone que la empresa debe tener al día todo el documento contable que acredite la viabilidad del financiamiento.

**Tabla 4.** Respecto a la esta interrogante respondieron de 100% encuestados un 75% que están de acuerdo con la tasa de interés que le ofrecen las financieras para mejorar su trabajo de servicio y el resto se encuentra inconforme, para ello se propone a la representada de la empresa lo siguiente: Verificar y analizar las tasas de interés de las entidades financieras para optar por el mejor que requiere. Analizarán lo siguiente: la tasa de interés mensual, trimestral y semestral, la tasa de interés anual y la morosidad, a más de tres financieras.

**Tabla 5.** Según lo manifestado los encuestados a esta interrogante la mayoría de las personas no están de acuerdo, pero por la necesidad que tiene la empresa aceptan las propuestas de financiamiento y el interés para realizar el pago a largo plazo. Respecto a la caracterización del financiamiento, Cruz (2018) afirma que en la actualidad hay muchas

empresas que se encuentran formalizadas y que de tal manera el acceso a los al financiamiento es eficaz solo se debe tomar en cuenta la oferta u la demanda y la política de manera de cada financiera para ver la tasa de interés según convenga, actualmente cuenta con un financiamiento para su empresa por parte de una entidad Bancaria, puesto que cuenta con un historial de crédito positivo, cuenta con liquidez necesario para afrontar el pago.

**Tabla 6.** Del 100% igual a 08 encuestados, el 88 % respondió a esta interrogante, donde las financieras bancarias no están dispuestas a otorgar préstamos sin analizar su solvencia ni menos la información financiera de la empresa; un 12% se arriesgan a realizarlo sin el análisis analítico. Con este resultado la empresa se identifica con sus propuestas relevantes de la información contable y financiera para acceder a los préstamos. En conclusión, los analistas financieros son encargados y responsables en descubrir la marcha administrativa, financiera y económica de la empresa y descubrir sus análisis de riesgo que se pueden detallar en los documentos entregados para ver la capacidad o la intención que tiene la empresa para pagar los préstamos siendo los comprobantes fehacientes.

**Tabla 7.** El 100% de 08 encuestados, manifiesta que todo crédito que son otorgados a la empresa como capital de trabajo le sirve en el 87% para seguir generando capital ya que cuenta con solvencia y liquidez de pago crediticio, identificado con sus propuestas de información contable y financiera y el de ser solvente; encontrando que solo un 12 % desconoce la facilidad de crédito que le otorgan a la empresa que no tiene explicación aún. Por ello se propone que el crédito otorgado se de buen uso en su financiamiento especialmente para la cuota inicial de la adquisición de un vehículo para

reemplazar y dar buen servicio a los usuarios. Para dar viabilidad a esta propuesta el generante general y los socios deben de estar de acuerdo en todos sus partes para mejorar con el servicio a los pasajeros.

**Tabla 8.** Del 100% igual a 08 encuestados, con la respuesta a esta interrogante encontramos que el 62% de encuestados están de acuerdo con el financiamiento otorgado después de solicitarlo y el 38% manifiestan que no, por lo que hacen entender que la empresa se identifica contablemente para el acceso de mayor préstamo y de tal manera se puede generar más puestos de trabajo y mejorar la economía. Por lo tanto, considera que el financiamiento aplicado para la empresa hasta la actualidad es satisfactorio y que consideran que la empresa siempre debe encontrarse solvente y con liquidez; así como en su libro la Economía Financiera señala Blanco (1992) que desde su perspectiva se toma las decisiones la empresa para cumplir sus objetivos que se trazó y que la empresa siga operando y de muestre viabilidad satisfactoria. Para lo cual, se propone, que su potencial económica y financiera siempre se mantenga para el sostén y la estructura servicial y que los recursos puedan cubrir necesidades y seguir con una gestión eficiente y que las liquideces de las facturas sigan siendo activos más valiosos para una posesión financiera.

**En la Tabla 9.** Del 100% igual a 08 encuestados, el 100 % están de acuerdo que la capacidad de inversión de la empresa satisface en su totalidad para la buena marcha y poder encontrarse financiado, asimismo. Están de acuerdo que la empresa es solvente. La propuesta relevante de la información contable y financiera de la empresa es que le permite

siempre cuanto lo requiera mejorar el acceso al financiamiento; dependiendo del monto reunido en su capital de inversión en la empresa como fuentes de financiamiento; así como; tenemos los impuestos apagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuente de recurso.

### **Conclusiones del primer Objetivo Especifico**

Se describió propuestas de factores relevantes que otorgan las entidades financieras para invertir como capital de trabajo en una empresa formalizada aplican su política de interés, así como la micro empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L, es viable e indispensable y necesario el acceso al financiamiento para implementar sus actividades de servicios con vehículos nuevos, demostrando solvencia y los estados financieros fehacientes así como lo demuestra el análisis de resultado en un 88% de acuerdo y un 12% todavía desconoce el caso; para seguir operando al servicio de la población y no encontrar dificultades, por demostrar viabilidad permitiéndole acceso al financiamiento..

Los préstamos bancarios y financieras son de importancia para el crecimiento de una empresa como persona jurídica o natural. Es así, debe contar con liquidez y el historial de crédito positivo necesario para afrontar el pago con los documentos administrativos fehacientes.

### **Propuestas del Primer Objetivo Especifico**

Primeramente, correspondientes al indicador sobre entidades financieras se propone que la empresa en materia de investigación debe mejorar el tipo de

financiamiento que viabilice mejor el desarrollo de su servicio para brindar a la población con el financiamiento a corto plazo; siendo puntual en sus pagos para generar un historial crediticio atractivo, demostrar ser un potencial cliente de los bancos y cooperativas.

Igualmente, se propone realizar un análisis sobre la tasa de interés que tienen los diferentes bancos y las entidades financieras y que no se firme antes de leer y analizar el contrato de aceptación de las obligaciones financieras. Asimismo, verificar y analizar las tasas de interés de las entidades financieras para optar por el mejor que requiere. Entre ello, analizar lo siguiente:

- La tasa de interés mensual, trimestral y semestral
- La tasa de interés anual
- La morosidad, a más de tres financieras.

**5.2.2. Resultado del Objetivo específico N°2.** Describir propuesta de mejora de los factores relevantes para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento en la micro empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019. Mediante las dimensiones de capacidad de endeudamiento y los indicadores de solvencia y patrimonio tenemos los siguientes resultados mediante las respuestas de los representantes:

**En la Tabla 10.** Del 100% igual a 08 encuestados, el 75% manifiestan que la empresa afrontaría su endeudamiento con los servicios de una entidad financiera, por otra parte, el 25% todavía cree en sus propios recursos de la empresa es suficiente y no

apuestan por un financiamiento. Es así, las propuestas de factores relevantes que tienen de la información financiera les permiten el 100% el trabajo con las entidades financieras fehacientes. Así como lo determina Vargas (2018) en su tesis, que textualmente menciona que, la obtención de un crédito se puede dar mediante diferentes tipos y clases de financiamiento, los cuales pueden ser de gran ayuda para poder solventar a una MYPE. Por ello, se propone que la empresa debe analizar su capacidad de ser solvente para poder afrontar un endeudamiento de los servicios prestados de una entidad financiera.

**En la Tabla 11.** Del 100% igual a 08 encuestados, el 62 % manifiestan que las ganancias mensuales obtenidas por la empresa cumplen con las expectativas de lo previsto que al inicio se trazaron en sus planes, aún el 38% todavía se encuentra en espera que mejore la rentabilidad para que esté en su totalidad lo pueda ver todo lo previsto en sus planes. Por lo tanto, según el cuestionario de resultados obtenidos manifiestan que su identidad ha solicitado un crédito para invertir en su capital de trabajo como micro empresa; puesto que cumplen satisfactoriamente en un 100% con la información contable y financiera demostrando relevancia para el acceso correspondiente. Concluyendo, que la empresa debe verifique bien sus movimientos y tengan ganancias y lo de buen uso para seguir operando como empresa de servicios. Así, podemos demostrar que, ser solvente financiero se relaciona con el análisis vertical de balance General, existiendo dos formas para medir e identificar los resultados: a través de los indicadores de solvencia en el análisis e interpretación de los EEFF. Se propone que los ratios financieras de la empresa deben encontrarse con capacidad para medir el



estado de solvencia, en donde la empresa demuestre frente el pago de sus obligaciones y deudas responsablemente, siendo la forma más evidente demostrando en relación el activo con el pasivo; en donde, el activo es el conjunto de bienes y derechos lo que tiene la empresa y por otro lado, el pasivo muestra las deudas y obligaciones lo que la empresa debe, siendo éstas dos magnitudes que nos interesa de los bienes y deudas.

**En la Tabla 12.** El 100% igual a 08 encuestados, el 100 % según la alternativa contestada afirmaron que la empresa cuenta con un local propio que es para las coordinaciones múltiples de cada integrante de la empresa y lo usan como oficina. Afirmándose a esta interrogante se detalla es una propuesta relevante y una oportunidad que fue tomada en cuenta por la entidad financiamiento para calificar a un préstamo financiero positivamente y con un domicilio fiscal permanente. En donde se concluye que la empresa tiene credibilidad y confianza a los clientes de las financieras y demás de serbios. Con la propuesta que lo implemente con toda de la Ley en la parte administrativa y que los documentos contables y financieros estén en orden del día y que el patrimonio de la empresa sea perenne.

**En la Tabla 13.** Del 100% igual a 08 encuestados, afirman que la empresa no cuenta con otras sucursales para cada socio. Porque es una empresa en crecimiento y desarrollo para brindar servicios de transporte de pasajeros en el ámbito de la provincia de Yungay y Carhuaz, que la única oficina es suficiente porque no cuentan con efectivo suficiente para solventar pago de personales, que la atención lo realiza el mismo gerente. Concluyendo, que la empresa se encuentra por el momento satisfecho con la única

oficina administrativa que tiene para poder atender a los usuarios. Proponiendo a la representada de la empresa que más adelante incremente su patrimonio con tener oficina en el punto de salida y el punto de llegada viceversa.

### **Conclusiones del Segundo Objetivo Especifico**

Al describir el incremento de las oportunidades en el acceso de financiamiento se planteó afrontar demostrando solvencia, para ello, la empresa en un 87% opta por una entidad financiera porque conoce las diferentes clases y tipos de financiamiento, que pueden ser de gran ayuda para solventar la MYPE de servicios y un 13% opta por sus propios recursos de patrimonio. Es así que la información contable y financiera ha demostrado relevancia para el acceso correspondiente, en donde se verificó bien sus movimientos, ganancias y el buen uso de operatividad de los servicios brindados y que en la parte contable siempre toman en cuenta los resultados a través de los indicadores de solvencia en el análisis e interpretación de los EEFF.

Toda empresa para empezar a operar y brindar un servicio eficiente y estar toda ante la Ley de hecho cuenta con una oficina administrativa para que la empresa demuestre credibilidad y confianza a los clientes tanto de servicio como a las financieras y entre otros, encontrándose por el momento satisfecho con la única oficina administrativa que tiene para poder atender a los usuarios en general sin el deseo por el momento de contar con otras oficinas administrativas, porque no existe presupuesto para el pago de personal.

## **Propuestas del Segundo Objetivo Especifico**

Se propone como factor relevante que la empresa debe analizar otros tipos de financiamiento en base de un plan de ahorro (financiamiento propio) que permite mejorar posibilidades de desarrollo, en donde demuestre su mayor liquidez y solvencia para una inversión adecuada como producto de mejor crecimiento, confianza y competitividad en brindar servicio a la población con vehículos nuevos, una oficina implementada y con un terminal de ingreso y salida respectivamente.

**5.2.3. Resultado del Objetivo específico N°3.** Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes para incrementar las oportunidades de financiamiento en la micro empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019. Mediante la dimensión de liquidez y los indicadores de los Estados Financieros y la utilidad de la información financiera tenemos los siguientes resultados mediante las respuestas de los representantes de la empresa:

**En la tabla 14.** Del 100% igual a 08 encuestados, el 62% afirman que en toda su parte están de acuerdo que los Estados financieros de la empresa es útil para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento; pero un 38% opina que no solo los Estados Financieros son útiles para una alternativa de financiamiento. Con la respuesta de ésta interrogante queda descrito definitivamente que los estados financieros de la empresa es un material imprescindible para que las puertas de las financieras puedan otorgarles los préstamos. Concluyendo que los Estados Financieros es importante en una empresa que no solo sirven a las entidades reguladoras sino a la misma empresa, porque

según ellas se pueden saber las variaciones y evoluciones que pueden sufrir durante un periodo, asimismo, pueden servir y ser útiles a terceros como inversores y esto radica en la toma de decisiones a todos que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa y su rentabilidad. Proponiendo como factor relevante para el incremento de oportunidades de financiamiento lo siguiente: la empresa debe tener en cuenta alguno clases para seguir mejorado como revisar los niveles financieros, analizar los resultados, gestionar los cobros y pagos, verificar la situación financiera de la empresa y usar el recurso tecnológico de un buen software de gestión, teniendo en cuenta los estados financieros que opera en la empresa.

**En la tabla 15.** Del 100% igual a 08 encuestados, el 100 % afirman que la propuesta de mejora incrementó las oportunidades para que la empresa acceda a financiamiento a corto y largo plazo, donde con el primero solucionan sus necesidades inmediatas y de igual manera con el segundo dándose el tiempo de pago de cuotas. Según la interrogante los trabajadores y gerente de la empresa respondieron que la propuesta hacia la empresa es de importancia porque incrementa las oportunidades de seguir adelante y seguir dando oportunidades de trabajo a muchas personas. Concluyendo que los préstamos a corto plazo generalmente son líneas de crédito a plazos de un año o menos, siendo altas las tasas de interés, mientras a largo plazo es más rentable y fácil de obtención donde el fondo se puede recibir antes. Se propone a la empresa que su financiamiento lo realice a largo plazo porque los prestamos puede devolver muy cómodamente y una posibilidad de obtener una cantidad mayor de dinero en la ganancia.

### **Conclusiones del Tercer Objetivo Especifico**

Al describir las propuestas de mejora de los factores relevantes para incrementar oportunidades de financiamiento en la empresa el 100% afirma que se toma en cuenta los Estados Financieros y su liquidez que sirven a la empresa y a las entidades reguladoras, porque según ellas se pueden saber las variaciones y evoluciones que pueden sufrir durante un periodo de trabajo; asimismo, pueden servir y ser útiles a terceros como inversores y esto radica en la toma de decisiones a todos que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa y su rentabilidad.

Sobre el indicador de la utilidad de la información financiera se concluye que los préstamos a corto plazo generalmente son líneas de crédito a plazos de un año o menos, siendo altas la tasa de interés, mientras a largo plazo es más rentable y fácil de obtención donde el fondo se puede recibir antes, viendo este análisis los representantes de la empresa apuestas según su liquidez por el largo plazo.

### **Propuestas del Tercer Objetivo Especifico**

Al respecto de los Estados financieros y la utilidad de la información financiera en la liquidez de la empresa se propone como factor relevante incrementar oportunidades de financiamiento solicitando créditos de bancos formales y de las entidades financieras que brindan baja tasa de interés, para lo cual, la empresa debe contar con un historial crediticio en donde tenga mejores ofertas de otros bancos formales, financieras y de cooperativas ya que en esta emergencia de la COVID 19 del 2020 no

fueron beneficiados con Reactiva Perú a pesar que fue para las MYPES con una tasa de interés por debajo de todas las financieras.

Finalmente, se propone como factor relevante que antes de solicitar al sistema financiero un crédito, primero debemos cumplir con nuestras obligaciones pendientes si lo tuviéramos para no dañar nuestro record crediticio y de tal manera se puede acceder a un mejor beneficio de tasas de interés y de montos, para ello, antes de solicitar un crédito es importante tener bien en claro la situación financiera y la capacidad de pago.

## **VI. Conclusiones**

### **General**

La micro empresa de transportes “Cochachin Oliveros” E.I.R.L. de Cascapara, determina propuestas de mejora de los factores relevantes que le permiten incrementar el acceso al financiamiento por su solvencia y liquidez presentando viabilidad en sus Estados Financieros, permitiéndole operar con mejor capital de trabajo al servicio de la población con responsabilidad.

**6.1.** Con referencia al primer objetivo específico sobre la descripción de las propuestas de factores relevantes de la información contable y financiera en la micro empresa de transportes “Cochachin Oliveros” E.I.R.L. de Cascapara, 2019.

**6.1.1.** Al respecto del objetivo específico 1, de los resultados que se obtuvo, se describió que: el trabajo realizado con entidades financieras para una empresa formalizada, así como la micro empresa de transportes “Cochachin Olivera” E.I.R.L, es indispensable y necesario el acceso al financiamiento para implementar

sus actividades de servicios con vehículos nuevos, evaluando y encontrándose solvente y sus estados financieros se encuentran fehacientes; cuando solicita su crédito financiero para invertir en su capital de trabajo y sega operando al servicio de la población de tal manera no encontrará dificultades, por encontrarse en un estado solvente después del análisis de sus Estados financieros y demostrar viabilidad en la información contable y financiera que si le permite mejorar el accesos al financiamiento.

**6.1.2.** Con referencia al objetivo específico 1, se describió que la tasa de interés que califica la entidad financiera para un financiamiento es política de la institución según la oferta y demanda de la economía del estado en la actualidad, para ello la empresa tiene la potestad de verificar, analizar las tasas de interés de las entidades financieras de donde pretende financiarse económicamente ya sea mensualmente, trimestralmente, semestralmente, la tasa de interés anual y de otro lado la morosidad de interés anual.

**6.1.3.** Finalmente, sobre el objetivo específico 1, se describió que los préstamos bancarios y financieras son de importancia para el crecimiento de una empresa como persona jurídica o natural, pero, para ello se debe contar con liquidez y los analistas deben contar con el historial de crédito positivo necesario para afrontar el pago con los documentos administrativos fehacientes.

**6.2.** Referente al objetivo específico 2, sobre la descripción de propuesta de factores relevantes para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento en la micro empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.

**6.2.1.** En este objetivo específico 2, se describió que la empresa cumple con la entidad financiera ya que tiene una ayuda grande para solventar las necesidades de la MYPE de servicios y siempre tener presente que sus Estados Financieros demuestren relevancia en su análisis e interpretación.

**6.2.2.** Al respecto del objetivo específico 2, se describió que la empresa para empezar a operar y brindar un servicio eficiente y estar toda ante la Ley debe mantener su oficina administrativa para que la empresa demuestre credibilidad y confianza a los clientes tanto de servicio como a las financieras y entre otros, encontrándose por el momento satisfecho con la única oficina administrativa que tiene para poder atender a los usuarios en general sin el deseo por el momento de contar con otras oficinas administrativas.

**6.3** Con referencia al objetivo específico 3, sobre la descripción de propuestas de mejora de factores relevantes para incrementar las oportunidades de financiamiento en la micro empresa de transportes Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.

**6.3.1.** Objetivos Específico 3, al describir las propuestas de mejora existentes para incrementar oportunidades de financiamiento en la empresa se describió tener en cuenta los Estados Financieros que sirven a la empresa y a las entidades reguladoras, porque según ellas se pueden saber las variaciones y evoluciones que pueden sufrir durante un periodo de trabajo; asimismo, pueden servir y ser útiles a terceros como inversores y esto radica en la toma de decisiones a todos que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa y su rentabilidad respectivamente.



## **VII. Recomendaciones:**

- 7.1.** Al respecto se recomienda a la empresa que debe tener bien cuadrado los Estados Financieros para figurar a partir de los resultados demostrando con responsabilidad para que una entidad financiera proponga la tasa de interés asertiva para optar por el mejor que convenga; mensual, trimestral, anual y obviar la morosidad para estar siempre prestos a un acceso de financiamiento como micro empresa.
- 7.2.** Lo recomendable es que la empresa debe analizar su capacidad de ser solvente para poder afrontar un endeudamiento de los servicios prestados de una entidad financiera. Asimismo, los ratios financieras de la empresa deben encontrarse con capacidad para medir el estado de solvencia, en donde la empresa demuestre frente el pago de sus obligaciones y deudas responsablemente, siendo la forma más evidente demostrando en relación el activo con el pasivo; en donde, el activo es el conjunto de bienes y derechos lo que tiene la empresa y por otro lado, el pasivo muestra las deudas y obligaciones lo que la empresa debe, siendo éstas dos magnitudes que nos interesa de los bienes y deudas.
- 7.3.** En la parte de patrimonio se recomienda a la representada de la empresa que la oficina administrativa que opera para la empresa debe estar implementada con toda de la Ley para que los documentos contables y financieros estén en orden del día y que el patrimonio esté en condiciones fehacientes y frente al futuro instale una oficina en el punto de llegada.
- 7.4.** Con referencia a los Estados Financieros en la liquidez de la empresa se recomienda seguir mejorando, así como revisando niveles financieros, analizando los resultados, gestionando los cobros y pagos, verificando la situación financiera

de la empresa y utilizando el recurso tecnológico de un buen software de gestión, teniendo en cuenta los 5 estados financieros que opera en la empresa como:

El balance general o situación Financiera.

El estado de resultados

El estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en la situación financiera

El estado de flujos de efectivo

- 7.5.** A cerca de la dimensión de la liquidez y su indicador sobre Utilidad de la Información Financiera se recomienda a la empresa que su financiamiento lo realice a largo plazo porque el préstamo puede devolverse muy cómodamente pudiendo tener mucha posibilidad de obtener una cantidad mayor de dinero en la ganancia, eligiendo los préstamos bancarios (con garante de una persona que es real). Leasing Financiero (paga las cuotas mensuales pactadas y contratadas)  
Renting (tiene plazo de 1 a 3 años).

## Aspectos complementarios

### Referencias Bibliográficas

- Alberca, E. (2018). Caracterización del Financiamiento en las Empresas de Transportes en el Perú. Caso: Empresa de Transporte Hermanos Tume SAC. Piura - Tambogrande 2018. [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7470/FINANCIAMIENTO\\_TRANSPORTES\\_ALBERCA\\_REA\\_YESSICA\\_EDITA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7470/FINANCIAMIENTO_TRANSPORTES_ALBERCA_REA_YESSICA_EDITA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Arostegui, A. A. (2013). “Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas.” *Universidad Nacional de La Plata*, 148.
- Blanco, F. (1992). *Y FINANCIACIÓN C APÍTULO 1*.
- BRUNO BAYONA, G. L. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. <https://doi.org/1>
- Corbacho, R. (2015). Oportunidades de financiamiento a operadores privados de transporte público en Latinoamérica 3 casos de estudio: Bogotá, Ciudad de México y Santiago. In *Banco Interamericano de Desarrollo: Vol. VII*. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Oportunidades-de-financiamiento-a-operadores-privados-de-transporte-p%C3%BAblico-en-Latinoam%C3%A9rica-3-casos-de-estudio-Bogot%C3%A1-Ciudad-de-M%C3%A9xico-y-Santiago.pdf>
- Cristea, A. (2016). La teoría financiera contemporánea. *Articulo Original*, 9(2), 15. <https://doi.org/10.5151/cidi2017-060>

- Cruz, H. (2018). *Financieras Y Administrativas* [Universidad Católica los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/CONTROL\\_INTERNO\\_ADMINISTRATIVO\\_SANCHEZ\\_ADANAQUE\\_ENID\\_YAQUELINE.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/CONTROL_INTERNO_ADMINISTRATIVO_SANCHEZ_ADANAQUE_ENID_YAQUELINE.pdf?sequence=1)
- Garcia, P. (2017). *Gastos Tributaria Del Igv Y Su Incidencia En La Recaudacion Y Formalizacion Del Contribuyentes en peru* [Universidad Mayor de San Marcos].  
[http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7319/Garcia\\_mp.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7319/Garcia_mp.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *Gitman ® joehnk* (décima edi).  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ITMNR9MUjuAC&oi=fnd&pg=PR11&dq=fundamentos+de+inversiones+&ots=A6DrCLMn3O&sig=WkEmfbcqnxcdUDXjMImGY-5fSh0#v=onepage&q=fundamentos+de+inversiones&f=false>
- Haro, E. (2019). *CHIMBOTE FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES*, [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].  
[file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_MICRO\\_PQUEÑAS\\_EMPRESAS\\_HARO\\_JARA\\_EIN](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/GESTION_DE_CALIDAD_MICRO_PQUEÑAS_EMPRESAS_HARO_JARA_EIN)
- Inga, W. (2018). Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Autora [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10689/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_INGA\\_PASACHE\\_EDWIN\\_WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10689/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_INGA_PASACHE_EDWIN_WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Leyva, Y. (2015). Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz - 2013. In *Repositorio Institucional - ULADECH*.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1162>
- Logreira & Bonett. (2017). FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES EN BARRANQUILLA - COLOMBIA. In *經濟志林*. Universidad de la Costa.
- López, L. (2017). *Financieras Y Administrativas* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/CONTROL\\_INTERNO\\_ADMINISTRATIVO\\_SANCHEZ\\_ADANAQUE\\_ENID\\_YAQUELINE.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/CONTROL_INTERNO_ADMINISTRATIVO_SANCHEZ_ADANAQUE_ENID_YAQUELINE.pdf?sequence=1)
- Quetzal. (2014). FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR CONFECCIÓN DE LA CIUDAD DE MAZATENANGO [UNIVERSIDAD RAFAEL LANDIVAR. In *European Journal of Endocrinology* (Vol. 171, Issue 6). <https://doi.org/10.1530/EJE-14-0355>
- Quiroz Calderon, B. (2016). Microeconomía. In Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (Ed.), *Journal of Chemical Information and Modeling* (1° edición, Vol. 53, Issue 9).  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6400/Libro MICROECONOMIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6400/Libro_MICROECONOMIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rivera Alvarado, M., & Saldivar Ricalqui, M. (2018). *Facultad De Ciencias*

- Económicas Y Contables Presidente Miembro* [Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. <http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/402/1/TESIS.pdf>
- Sánchez, C. A. C. (2019). *Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Vargas Sanchez, J. M. (2016). La influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8037>
- Vasquez. P. (2012). Propuesta de Implementación le un Centro de Clasificación de Residuos Sólidos para Incrementar los Ingresos Economicos de la Municipalidad del Distrito de Namora - Cajamarca [Universidad Privada del Norte].  
[https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/83/Vasquez Ruiz%2C Julio Percy.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/83/Vasquez_Ruiz%2C_Julio_Percy.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Viera, R. (2019). Propuesta De Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento en las Mype Rubro de Transportes de la Ruta Piura – La Unión, del Distrito de la Unión, Año 2019. *Universidad Católica Los Ángeles Chimbote Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad*.

**Anexos:**

**ANEXO N° 01**

**Instrumento de Recolección de Datos**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

El presente cuestionario tiene el propósito de establecer propuestas de mejoras relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Casapara, 2019, la información brindada por su personal y su Gerencia será utilizada solo con fines académicos y de investigación, reconociéndolo por su verídica información y asistencia en apoyo incondicional a la viabilidad de la investigación que se conservará en absoluta reserva. Por lo tanto, la información proporcionada por su persona y demás será utilizada solo con fines académicos y de investigación.

## CUESTIONARIO

### Préstamos Bancarios

1. ¿La Empresa que usted dirige siempre trabaja con entidades financieras? SI ( ) NO ( )
2. ¿A la fecha cuantas veces ha solicitado un crédito para invertir en su capital de trabajo como micro empresa? DE DOS A MÁS ( ) DE TRES A MÁS ( )
3. ¿Cuándo solicitó su financiamiento alguna vez tuvo dificultad para aceptarlo? SI ( ) NO ( )
4. ¿Cómo califica la tasa de interés que le ofrece la entidad financiera? DEFICIENTE ( ) EFICIENTE ( )
5. ¿Están de acuerdo a la tasa de interés que aplica la financiera que te otorga el préstamo? SI ( ) NO ( )
6. ¿Creen que todas las financieras bancarias pueden otorgar préstamos sin analizar tu solvencia? SI ( ) NO ( )
7. ¿Le sirvió a la empresa el crédito otorgado por la financiera? SI ( ) NO ( )
8. ¿Considera usted que el financiamiento solicitado para su empresa fue satisfactorio? SI ( ) NO ( )
9. ¿La capacidad de inversión satisface siempre para la buena marcha de la empresa? SI ( ) NO ( )

### Capacidad de Endeudamiento

10. ¿Para afrontar un endeudamiento usted optaría por el servicio de una entidad financiera? SI ( ) NO ( )
11. ¿Las ganancias mensuales que obtiene la empresa cumple con lo previsto en el plan de negocio? SI ( ) NO ( )



12. ¿El local de la empresa es propio o alquilado?

PROPIO ( )

ALQUILADO ( )

13. ¿La empresa tiene locales sucursales para cada socio?

SI ( )

NO ( )

### **Liquidez**

14. ¿Será útil solo los Estados Financieros en una empresa para incrementar las oportunidades en el acceso del financiamiento?

SI ( )

NO ( )

15. ¿La propuesta de mejora en la empresa incrementó las oportunidades de financiamiento a corto y largo plazo?

SI ( )

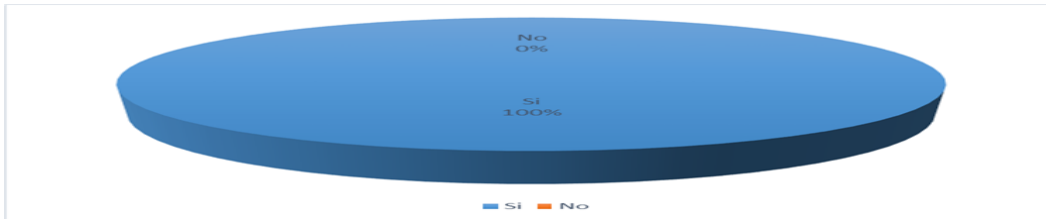
NO ( )

## ANEXO N° 02

Préstamos Bancarios

**Figura 1**

Siempre trabaja con entidades financieras



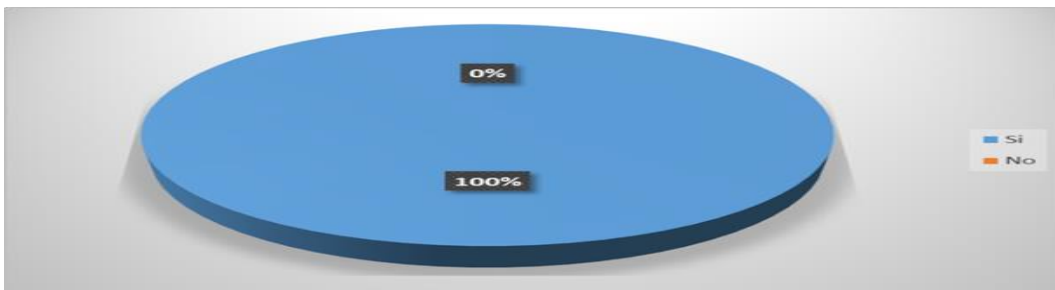
Fuente Tabla 1

### Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados el 100% de trabajadores incluido los gerentes dieron a conocer que la empresa siempre trabaja con entidades financieras de tal manera puede brindar servicio de calidad a la población

**Figura 2.**

Solicitan Crédito para invertir en capital de trabajo.



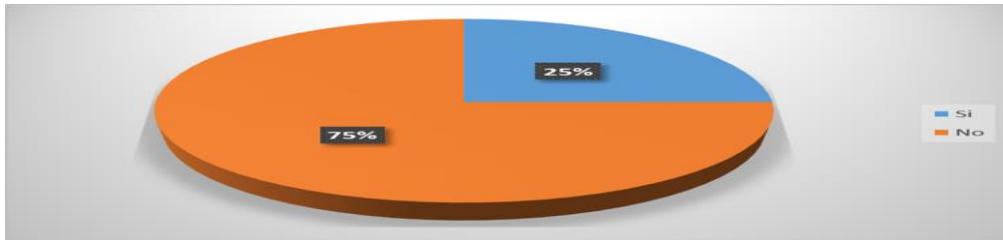
Fuente. Tabla 2

### Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 100 % de resultados obtenidos afirman que su entidad ha solicitado hasta la fecha crédito para invertir en su capital de trabajo como micro empresarios para continuar desarrollando sus actividades de servicio.

**Figura 1**

Dificultad de aceptación en el acceso de financiamiento



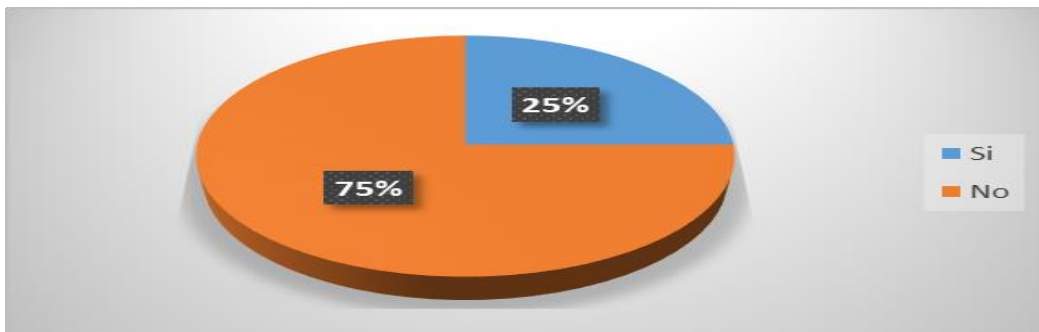
**Fuente. Tabla 3**

Interpretación

Del 100% igual a 08 trabajadores encuestados el 75% contestaron que no tuvieron dificultades de ninguna índole para ser aceptados como clientes para el financiamiento, pero un 25% afirmaron que tienen dificultades para el acceso.

**Figura 2**

Están de acuerdo con la tasa de interés que ofrece la financiera



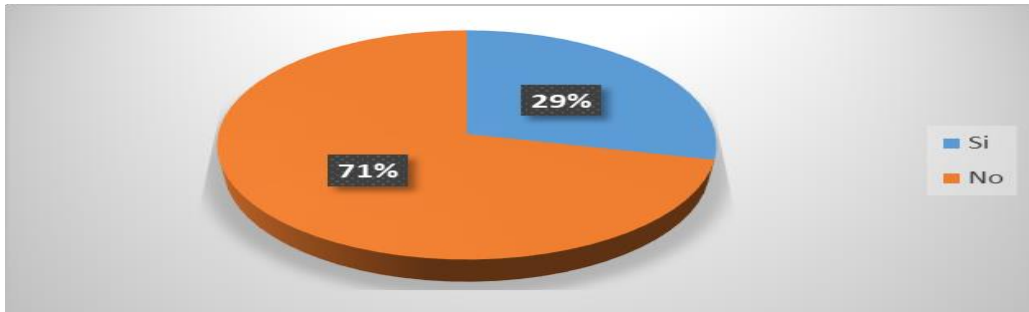
**Fuente. Tabla 4**

Interpretación

El 100% igual a 08 encuestados, el 75% se encuentran en desacuerdo a la tasa de interés que ofrece la entidad financiera, la empresa a pesar que demuestra propuestas relevantes para un financiamiento la tasa aplicada es deficiente pero el 25% está de acuerdo por ser política de la financiera. Demostrando preocupación.

**Figura 3**

De acuerdo con la tasa de interés que aplica la financiera en el préstamo



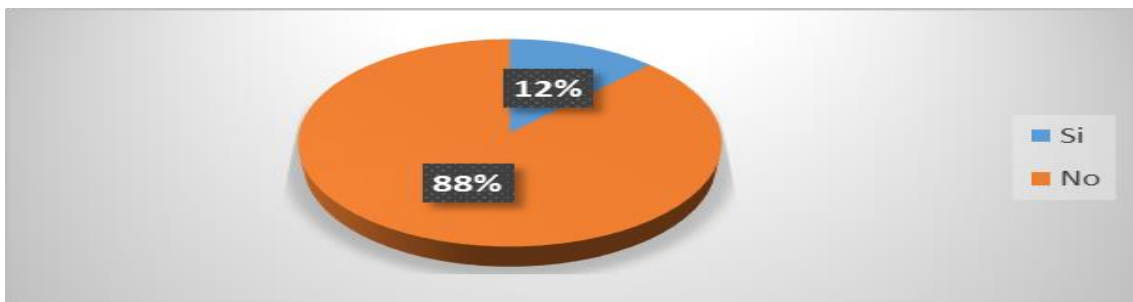
**Fuente. Tabla 5**

Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados; el cumplimiento de las obligaciones del financiamiento que aplica la empresa, se encuentra en un 71% que no están el 29% manifiestan que están de acuerdo.

**Figura 4**

Financieras bancarias que otorgan préstamos sin análisis de solvencia.



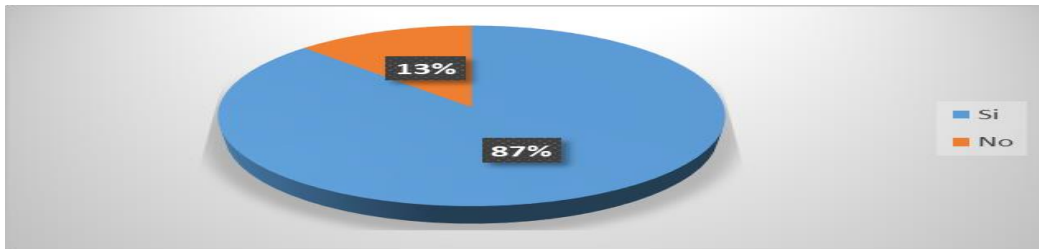
**Fuente. Tabla 6**

Interpretación.

Del 100% igual a 08 encuestados, el 88 % respondieron, las financieras bancarias no están dispuestas a otorgar préstamos sin analizar su solvencia ni menos la información financiera de la empresa; un 12% se arriesgan a realizarlo sin el análisis analítico.

**Figura 5**

Sirvió a la empresa el crédito otorgado por la financiera



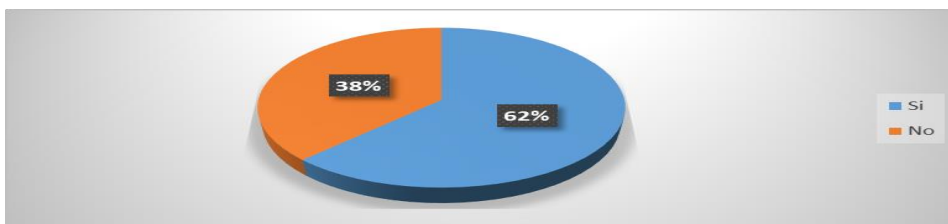
**Fuente. Tabla 7**

Interpretación

El 100% de 08 encuestados, manifestaron que todo crédito otorgados a la empresa como capital de trabajo le sirve en un 87% para seguir generando capital ya que cuenta con solvencia y liquidez de pago crediticio, identificado con sus propuestas de información contable y financiera y el de ser solvente; encontrando que solo un 12 % desconoce la facilidad de crédito.

**Figura 6**

Financiamiento aplicado para la empresa fue satisfactorio.



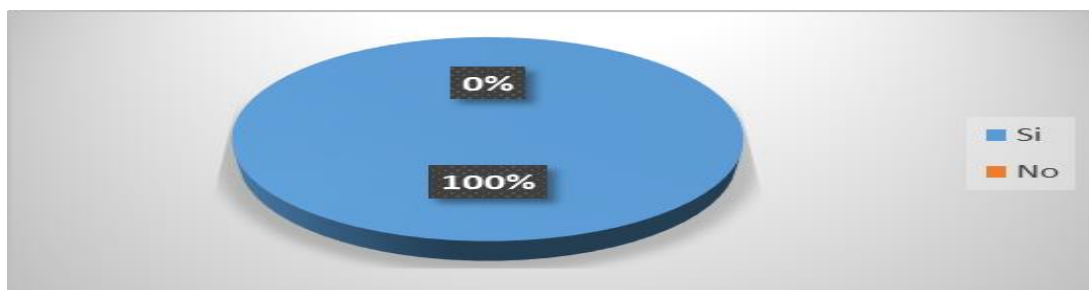
**Fuente. Tabla 8**

Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 62% están de acuerdo con el financiamiento otorgado y el 38% manifiestan que no, por lo que hacen entender que la empresa se identifica contablemente para el acceso de mayor préstamo y de tal manera se puede generar más puestos de trabajo.

**Figura 7**

Capacidad de inversión satisface siempre para la buena marcha de la empresa.



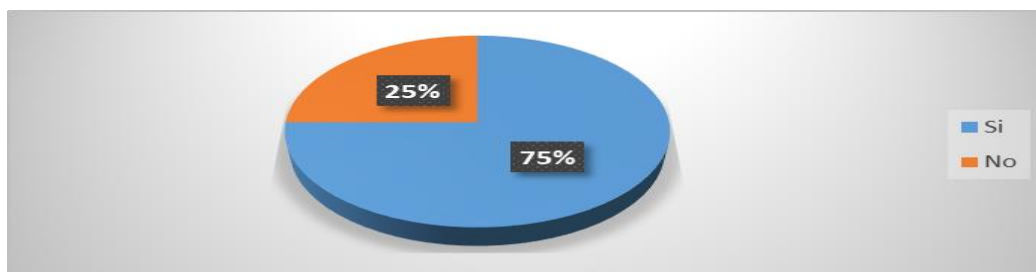
**Fuente. Tabla 9**

Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 100 % están de acuerdo que la capacidad de inversión de la empresa satisface para la buena marcha. Se propone cuidar la solvencia para ser una empresa viable al financiamiento.

**Figura 8**

Para afrontar un endeudamiento optará por una entidad financiera.



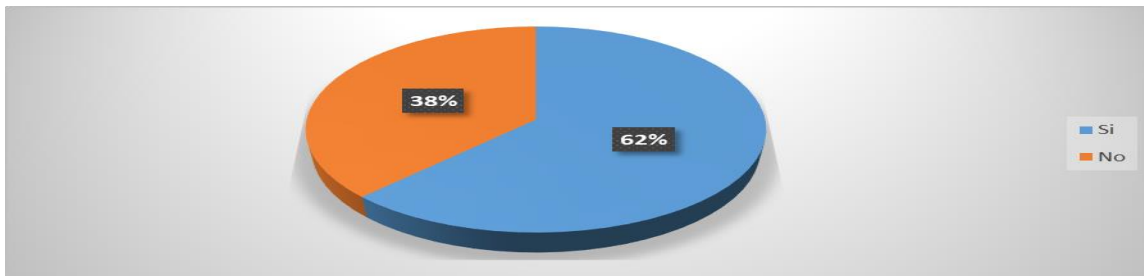
**Fuente. Tabla 10.**

Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 75% manifiestan que la empresa afrontaría su endeudamiento con los servicios de una entidad financiera, por otra parte, el 25% todavía cree en sus propios recursos de la empresa manifestando que es suficiente y no apuestan por un financiamiento

### Figura 9

Las ganancias mensuales que obtiene la empresa cumplen con lo previsto con el plan de negocio.



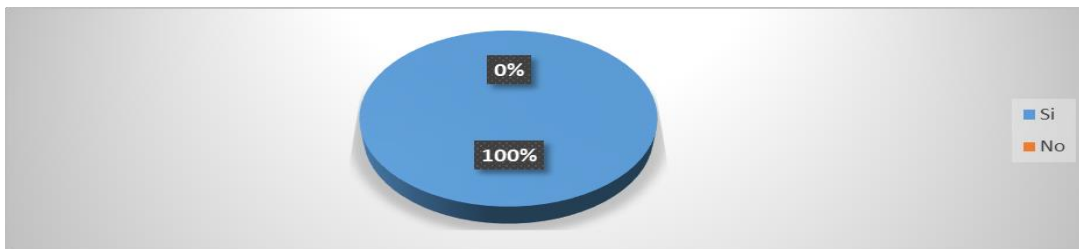
Fuente. Tabla 11.

Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 62 % manifiestan que las ganancias mensuales obtenidas por la empresa cumplen con las expectativas, aún el 38% todavía se encuentra en espera de mejora. Proponiendo como factor relevante que las ganancias lo inviertan en obtención de vehículos nuevos.

### Figura 10

Cuentan con un local propio



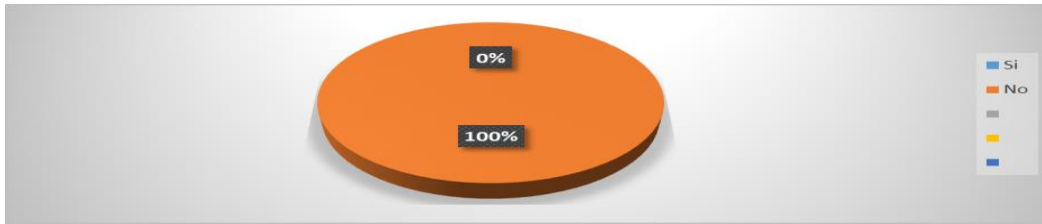
Fuente. Tabla 12.

Interpretación

El 100% igual a 08 encuestados, el 100 % respondieron afirmativamente que la empresa cuenta con un local propio que sirve para las coordinaciones múltiples. Se afirma que, la empresa se encuentra satisfecho con su local que brinda al público como oficina y mantener la seguridad de los pasajeros.

### Figura 11

La empresa tiene locales sucursales para cada socio.



Fuente. Tabla 13

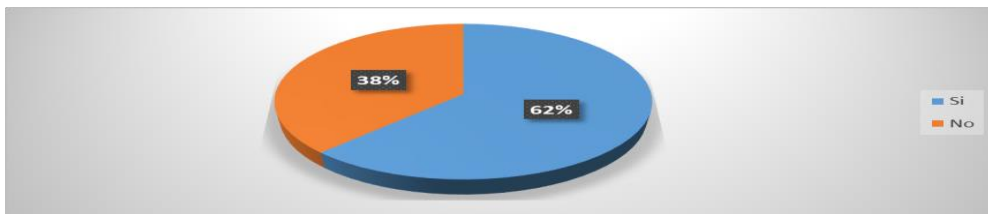
Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, afirman que la empresa no cuenta con otras sucursales para cada socio. Se propone a la empresa obtener dos locales punto de salida y el otro de llegada, para el beneficio y comodidad de los pasajeros en cuanto a sus pertenencias.

Liquidez

### Figura 12

Utilidad de los Estados Financieros para incrementar las posibilidades en el acceso del financiamiento.



Fuente. Tabla 14.

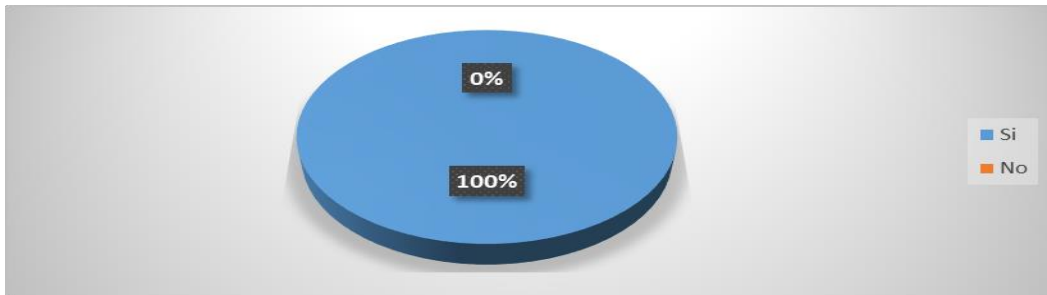
Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 62% afirman que en toda su parte están de acuerdo que los Estados financieros de la empresa es útil para incrementar las oportunidades en el acceso de financiamiento; pero un 38% opina que no solo los Estados Financieros son útiles para una alternativa de financiamiento. Describiéndose como una propuesta que los EEFF abre oportunidades para el financiamiento.



**Figura 13**

Propuestas de mejora de la empresa incrementó las oportunidades de financiamiento a corto y largo plazo.

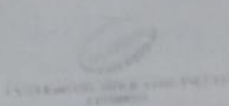


**Fuente. Tabla 15.**

Interpretación

Del 100% igual a 08 encuestados, el 100 % afirman que la propuesta de mejora de factores relevantes incrementó las oportunidades para que la empresa acceda a financiamiento a corto y largo plazo, primero soluciona sus necesidades inmediatas y el segundo dándose el tiempo de pago de cuotas, para brindar trabajo a muchas personas.

## ANEXO N° 05

  
**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS**  
(Ciencias Sociales)

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

La presente investigación se titula PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO EMPRESA DE TRANSPORTE COCHACHIN OLIVERA E.I.R.L. DISTRITO DE CASCAPARA, 2019 y es dirigido por GLORIA ISABEL, RODRIGUEZ MENDOZA, investigador de la Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Establecer propuestas de mejoras relevantes para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Micro Empresa de Transporte Cochachin Olivera E.I.R.L. del Distrito de Cascapara, 2019.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento por este medio tecnológico que lo estamos realizando, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

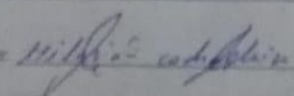
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de los medios que usaremos para comunicarnos. Si desea, también podrá escribir al correo [romeglo@hotmail.com](mailto:romeglo@hotmail.com) para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Angeles de Chimbote.

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

Nombre: COCHACHIN HUANRI HILARION ANICETO

Fecha: 19/06/2020

Cuenta electrónica: hilarion1208@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): \_\_\_\_\_

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

GRACIAS