



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE  
TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS “VIRGEN DEL  
CARMEN N° 242” S.A.C. – CHIMBOTE, 2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**FIESTAS MARCOS, TALHIA BETZABE**

**ORCID: 0000-0002-9612-3616**

**ASESORA**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE  
TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS “VIRGEN DEL  
CARMEN N° 242” S.A.C. – CHIMBOTE, 2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**FIESTAS MARCOS, TALHIA BETZABE**

**ORCID: 0000-0002-9612-3616**

**ASESORA**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

## **Equipo de Trabajo**

### **AUTORA**

Fiestas Marcos, Talhia Betzabé

ORCID: 0000-0002-9612-3616

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

### **ASESORA**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Soto Medina, Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

**Hoja de firma del jurado y asesor**

---

**Mgtr. Soto Medina, Mario**  
Presidente

---

**Mgtr. Baila Gemím, Juan Marco**  
Miembro

---

**Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando**  
Miembro

---

**Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel**  
Asesora

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por darme la oportunidad de vivir y por todas las bendiciones que le da a mi vida; por la fuerza con la que me sostiene para no perder la Fe, impulsándome a ser mejor día a día y así poder llegar a cumplir todos mis objetivos.

A mi familia por ser el apoyo incondicional que necesito, por sus consejos, enseñanzas y valores que me permiten ser una mejor persona; por brindarme la oportunidad de recibir la mejor educación y por seguir siendo los pilares que guían mi camino.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote por ser mi casa de estudios, que me formó con valores éticos y morales. A mis profesores y a mi DTI por confiar en mi desarrollo y crecimiento académico desde los inicios de mi carrera profesional.

## **Dedicatoria**

A Dios por ser el ente que me acompaña todos los días, dándome el regalo más preciado, que es la vida.

A mis padres, Oscar Fiestas Landa y Dimpna Marcos López, por ser mi soporte y motivo en el cumplimiento de esta meta trazada.

A mis queridos abuelos: Luis, Jesús y Oscar; que físicamente ya no están a mi lado, y a mi abuela Elena quien con su presencia me acompaña en este logro obtenido.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. – Chimbote, 2019. La metodología fue de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa, encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01. La mayoría de micro y pequeñas empresas tienen acceso al sistema bancario, que les brindó créditos a largo plazo, así mismo una minoría accede a cajas porque les otorgó créditos a corto plazo y con muchas facilidades para obtenerlos, su financiación está destinados a la compra de activos fijos y capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2. Los resultados de la encuesta aplicada al representante legal de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. se evidencia que adquirió financiamiento propio y por terceros como cajas municipales de ahorro y crédito (Caja Del Santa), la cual le brindó facilidades al momento de solicitar el crédito, fue a un corto plazo con facilidades de pagos. Finalmente se concluye que el financiamiento mejora y enriquece la situación económica y financiera de la empresa por eso se recomienda solicitarlo a entidades bancarias que brindan créditos con montos más elevados y bajas tasas de interés para la compra un activo fijo.

Palabras Clave: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, Sector Servicios.

## **Abstract**

The general objective of this research work was to describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the Peruvian service sector and of the transportation and multiservice company "Virgen del Carmen N ° 242" S.A.C. - Chimbote, 2019. The methodology was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case. To collect the information, bibliographic records and a questionnaire with closed questions applied to the manager of the company were used, finding the following results: Regarding the specific objective 01. Most micro and small companies have access to the banking system, which provided them long-term loans, likewise a minority access savings banks because they granted short-term loans and with many facilities to obtain them, their financing is intended for the purchase of fixed assets and working capital. Regarding the specific objective 2. The results of the survey applied to the legal representative of the transportation and multiservice company "Virgen del Carmen N ° 242" S.A.C. It is evident that it acquired its own financing and by third parties such as municipal savings and credit banks (Caja Del Santa), which provided facilities at the time of requesting the loan, it was short-term with payment facilities. Finally, it is concluded that financing improves and enriches the economic and financial situation of the company, so it is recommended to request it from banks that provide loans with higher amounts and lower interest rates for the purchase of a fixed asset.

**Keywords:** Financing, Micro and Small Business, Services Sector.



## Contenido

Título de la Tesis.....	ii
Equipo de Trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor .....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índices de cuadros.....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de Literatura.....	19
2.1. Antecedentes .....	19
2.1.1. Internacionales.....	19
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	23
2.1.4. Locales.....	26
2.2. Bases Teóricas.....	28
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	28
2.2.1.1. <i>Fuentes del Financiamiento</i> .....	28

2.2.1.2.	<i>Plazos del Financiamiento</i> .....	30
2.2.1.3.	<i>Sistemas del Financiamiento</i> .....	30
2.2.1.4.	<i>Costos del Financiamiento</i> .....	31
2.2.1.5.	<i>Usos del Financiamiento</i> .....	31
2.2.2.	Teoría de la empresa .....	32
2.2.2.1.	<i>Tipos de empresa según el tamaño:</i> .....	32
2.2.2.2.	<i>Según la propiedad de su capital</i> .....	33
2.2.2.3.	<i>Según su forma jurídica</i> .....	33
2.2.3.	Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas .....	34
2.2.3.1.	<i>Características de las micro y pequeñas empresas.</i> .....	35
2.2.3.2.	<i>Objeto de la ley.</i> .....	36
2.2.3.3.	<i>Importancia.</i> .....	36
2.2.3.4.	<i>Beneficios de las Mypes.</i> .....	36
2.2.3.5.	<i>Registro de la micro y pequeña empresa (REMYPE).</i> .....	37
2.2.3.6.	<i>Apoyo de las Mypes en el Perú.</i> .....	37
2.2.4.	Teoría del sector servicio .....	37
2.2.5.	Reseña Histórica de la Empresa.....	38
2.3.	Marco Conceptual .....	39
2.3.1.	Definición de financiamiento.....	39
2.3.2.	Definición de empresa .....	39
2.3.3.	Definición de Micro y pequeña empresa .....	40

2.3.4. Definición del sector servicio .....	40
III. Hipótesis .....	41
IV. Metodología.....	41
4.1 Diseño de la investigación .....	41
4.2. Población y muestra .....	41
4.2.1. Población. ....	41
4.2.2. Muestra. ....	42
4.3. Definición y operacionalización de variables .....	42
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	45
4.4.1. Técnicas: .....	45
4.4.2. Instrumento: .....	45
4.5. Plan de análisis.....	45
4.6. Matriz de consistencia.....	45
4.7. Principios éticos .....	46
VII. Aspectos complementarios.....	62
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos .....	67
Anexo 2: Consentimiento Informado .....	69
Anexo 3: Fichas Bibliográficas.....	70

## Índices de cuadros

Cuadro N° 01.....	47
Cuadro N° 02.....	50
Cuadro N° 03.....	52

## I. Introducción

Las pymes representan gran parte del sector empresarial de los países desarrollados, un factor fundamental para lograr el crecimiento de las pymes está en el acceso a los instrumentos de financiación. Se sabe que España es un país bancarizado, ya que en su mayoría las empresas obtienen sus recursos por las entidades financieras; con la crisis económica que afectó el país surgieron gran cantidad de problemas financieros limitando el acceso al crédito bancario. Las entidades públicas como privadas siguen desarrollando programas de apoyo a la financiación en las micro y pequeñas empresas, siendo de mucha importancia la disponibilidad de crédito. El acceso al crédito se vio disminuido con la llegada de la crisis, pero con la recuperación de la economía en el año 2014, la proporción de pymes han mejorado notablemente. Esta mejora de acceso a la financiación se vio reflejado en el aumento de empleo, las pymes generaron un 66 % del total de puestos de trabajo en España, y fue acompañado por el incremento de las ventas y de los beneficios de las empresas españolas (Marín y Serrano, 2017).

En América Latina, las pymes emplean un porcentaje importante de personas en todos los países, sean desarrollados o en desarrollo. Un estudio de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Agencia Alemana de Cooperación Internacional (GIZ) demuestra que, la participación de las pymes en el empleo es muy elevada: incluidas las microempresas, las pymes representan el 63% del empleo total (OIT, 2015). El sector ha tenido dificultades en acceder a recursos por décadas, pero la situación se agravó en muchos países con la crisis financiera, disparando las alarmas de los organismos internacionales y las agencias de gobierno. Además de no ser el instrumento más idóneo para apoyar una inversión, se han documentado ampliamente

las dificultades de las pymes para obtener dinero de los bancos, especialmente en el caso de proyectos percibidos como de mayor riesgo, como son los de innovación y la entrada a mercados internacionales. Si bien el financiamiento no es el único factor que garantiza el éxito de una empresa, su ausencia hará que negocios con potencial fracasen (Rojas, 2017).

Las pequeñas y medianas empresas tienen un papel importante dentro del modelo de crecimiento económico con inclusión social, y han acompañado el proceso de expansión industrial más importante de la historia argentina, tanto en duración como en incremento de la producción. Según datos del Ministerio de Industria Argentino, actualmente en el país hay 603 mil pymes (10% son industriales), de las cuales más de 229 mil se crearon en la última década, que representan el 60% del empleo y el 45% de las ventas totales. Para lograrlo, y conservarlo, es necesario un Estado presente con un conjunto de políticas y programas que apoyan a las pymes en su desarrollo en todas las etapas de su vida. Intentando apuntar a resolver el problema del acceso al crédito de las Pyme argentinas, el Gobierno Nacional dispuso en los últimos años una gran variedad de instrumentos que permiten a las empresas acceder a créditos para inversión productiva, capacitación de calidad para recursos humanos, aportes no reembolsables para mejorar la gestión empresarial, asistencia técnica y económica para la asociatividad de pymes, y también, apoyo a la actividad emprendedora y al desarrollo regional para fortalecer las cadenas de valor. A través de muchos de estos programas el Sector Público prioriza proyectos de inversión de sectores de actividad y territorios específicos con el objetivo de impulsar el desarrollo de aquellos más rezagados a nivel nacional (Allo, et al, 2015).

En el Perú, el sector de la micro y pequeña empresa ocupa aproximadamente al 75% de la población económicamente activa (PEA), nace como un medio para atenuar la falta de ofertas de trabajo en la década de los 80 en el Perú, siendo afectada gran parte de la población. Con el transcurrir de los años, lejos de solucionarse se agudizó por la poca iniciativa de los últimos gobiernos en poner énfasis en medidas adecuadas para el apoyo de los micro y pequeños empresarios, por lo que en la actualidad tenemos una de las tasas más altas de subempleo a nivel mundial. La importancia de las microempresas radica en el hecho de que ellas constituyen una fuente importantísima de alternativas de empleo y autogestión principalmente para los grupos migratorios que provienen de distintas regiones del país; la inestabilidad en los empleos, las nuevas formas de contrataciones (como las services) o el crecimiento de la oferta laboral femenina han ocasionado a que la población desempleada se reinvente buscando alternativas de trabajo, que en estas circunstancias se dirige sólo a conseguir la subsistencia diaria. A partir de algunos ahorros o de las indemnizaciones recibidas después de algún despido o a través de préstamos de amigos y parientes, las personas motivadas a desarrollar un negocio crean pequeñas unidades de producción, las cuales adquieren características nuevas y hasta contrapuestas a las del llamado sector moderno (Enrique y Sierralta, 2016).

En Ancash, Fournier (2019) señala “Una corriente individualista ha calado en la cultura de pequeños empresarios, por ello es conveniente recordar que la mayoría de emprendimientos que se sostienen se han dado gracias a redes colectivas”, nuestra región viene atravesando una crisis en nuestra economía debido a la corrupción, la falta de confianza, la incapacidad de gestión y la inestabilidad política han generado que los proyectos y las inversiones se retraigan; en estos últimos años poco o nada se

ha hecho para incentivar y fortalecer al pequeño y micro empresario que se ha visto afectado directamente por la falta de empleo.

En Chimbote, las Mypes requieren un impulso ya que en la actualidad solo el 20% están formalizados. “Este impulso significa el apoyo logístico para que sus productos puedan tener mayor aceptación en el mercado local y porque no decirlo nacional e internacional” (Villareal, 2019). Así mismo Villareal, presidente de la Cámara de Comercio y Producción de la Provincia del Santa, hace mención que se viene trabajando con Produce para que se aperture un centro de capacitación tipo empresarial y de formalización, donde esté integrado por la Municipalidad, SUNARP, SUNAT, entre otros; y de esta manera brinde las facilidades para que el 80% de los micro y pequeños empresarios informales, que por temor, falta de información y de recursos económicos precarios no pueden acceder ni concretar su formalización.

En la empresa de Transportes y Multiservicios “VIRGEN DEL CARMEN N° 242” S.A.C. – ETYMSVIRCAM S.A.C. que es del sector servicio de transporte urbano, su gerente general refiere que la obtención de un préstamo tiene un reducido impacto en la productividad de la empresa, debido a que estos emplean el financiamiento para las mejoras de sus vehículos que sirven para brindar los servicios a la población.

Por lo descrito anteriormente, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. – Chimbote, 2019?

Para dar respuesta al problema en estudio se planteó el objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del



sector servicio del Perú y de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. – Chimbote, 2019. Para llegar al objetivo general se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2019.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. – Chimbote, 2019.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. – Chimbote, 2019.

El presente trabajo de investigación se justifica porque ha permitido llenar el vacío del conocimiento describiendo las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. - Chimbote, 2019. Asimismo, la investigación nos permitió tener ideas más claras sobre cómo operan las micro y pequeñas empresas para la obtención de recursos financieros, proporcionando información correcta que pueda ser útil en un contexto real para la toma de decisiones acerca de los mecanismos o la fuente de financiamiento a elegir de acorde a sus necesidades. También se justifica esta investigación porque sirve como referencia para estudios posteriores realizados por estudiantes, lo cual redundará en beneficio de la “Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote” mejorando así niveles de calidad, conforme lo establecido a la Nueva Ley Universitaria. A su vez, esto me permitirá

obtener la titulación de bachillerato y como profesional estos hallazgos científicos contables me servirán como fuente de información en la solución de problemas en el ámbito laboral.

La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo. El diseño de la investigación fue descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y la entrevista, y como instrumentos las fichas bibliográficas y la aplicación del cuestionario.

Según los resultados obtenidos se llegó a la conclusión general, tanto las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa de transporte y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. son importantes para la dinámica económica del Perú, dada a su alta tasa de concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento es por ello que deben ser financiadas por recursos de terceros para generar ventajas sostenibles frente a sus competidores. Cuentan con financiamiento de terceros; en su mayoría recurren al sistema bancario que brinda mejores tasas de interés y otorga un crédito mayor, sin embargo hay una minoría que acudieron a las cajas municipales y rurales para financiar sus actividades, estas entidades manejan una tasa mayor a la de los bancos pero es mucho más fácil poder acceder de un crédito. Finalmente este tipo de financiamiento le permite a las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa estudiada impulsarse dentro del mercado competitivo con una rentabilidad favorable que le permita crecer y expandirse.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales.**

En la presente investigación se entenderá por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Cerecedo y Valencia (2017) en su tesis titulada: Barreras al crecimiento de una micro, pequeña y mediana empresa de autotransporte federal de carga: El caso de Transportes Valencia, tuvo como objetivo general: Identificar en la pequeña empresa Transportes Valencia los factores que más influyen de forma negativa en su crecimiento, entonces así poder recomendar un esquema de trabajo que conservará la constante competitividad para su crecimiento en el mercado. La metodología utilizada para la investigación fue mixta, incluye el método cualitativo y cuantitativo, bibliográfico, documental, descriptivo y de caso. Los autores llegaron a la siguiente conclusión: La empresa espera ser candidata para el programa de chatarrización de unidades viejas por nuevas; se percibe que la empresa ha encontrado una gran frustración desde sus inicios, debido a que no han encontrado apoyo financiero por parte de alguna dependencia gubernamental o privada, por lo que su crecimiento no se ha logrado consolidar de manera esperada. A todo esto, el financiamiento si es un cimiento importante para el crecimiento de las MiPyMe y para este caso Transportes Valencia sería muy favorecida por algún programa de financiamiento que se adecue a sus posibilidades económicas siempre y

cuando cuente con los requisitos necesarios a la mano, manteniendo así mayores probabilidades de adquirir apoyo financiero.

Illanes (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, tuvo por objetivo realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile y revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas. Llegó a las siguientes conclusiones: El tamaño de las compañías si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

### **2.1.2. Nacionales.**

En la presente investigación se entenderá por antecedente nacional a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en el Perú, sin incluir en este caso, la región Ancash, y que tengan relación con la variable, unidad de análisis y sector de nuestra investigación.

Cortijo (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Midas

Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016; la metodología que utilizó fue de tipo cualitativo, de nivel descriptivo y el diseño no experimental, bibliográfica, documental y de caso. El autor llegó a las siguientes conclusiones: La empresa ya es cliente del banco continental porque anteriormente ha solicitado financiamiento para la compra de un activo fijo, el costo del camión fue de \$ 68,220.34 dólares y al no tener el efectivo se solicitó un leasing financiero, teniendo que depositar por parte de la empresa el 20% (\$. 13,644.07) y el banco asumiría el 80% restante (\$. 54,576.27); el monto fue financiado con una TEA del 15.77% y la tasa efectiva mensual fue de 1.228% a cuotas fijas en 36 meses.

Jara (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de Transportes Pampamarca Express S.R.L. – Tingo María, 2017. Su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de Transportes Pampamarca Express S.R.L. – Tingo María, 2017. La metodología tuvo como diseño de la investigación no experimental, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. La autora llega a las siguientes conclusiones: La empresa utiliza financiamiento de terceros. Obtuvo un financiamiento de la entidad Crediscotia para el desarrollo de sus actividades, los requisitos solicitados fueron: la minuta de constitución de la empresa, 3 últimos PDT, copia de DNI de los socios, copia de servicio de luz de la empresa, estado de cuenta corriente y un documento de su inventario; el crédito fue por un monto de S/ 30,000.00 soles con una tasa de interés del

27.66% anual y cancelado a corto plazo con la aportación mensual de los 5 socios; el crédito fue invertido en activo fijo para la ampliación de su local, permitiendo mejorar los ingresos y el desarrollo de la empresa. El gerente tiene conocimiento del leasing financiero, sin embargo todavía no aplica este tipo de financiamiento.

Quispe (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Empresa de Transportes “Expreso Antezana Hnos. S.A.” de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Expreso Antezana Hnos. S.A.” de Ayacucho, 2018. En la metodología el diseño de la investigación fue no experimental, descriptiva y correlacional. El autor llega a la conclusión que la empresa financia su actividad con financiamiento de terceros, siendo las entidades bancarias: Scotiabank, BBVA y BCP y entidades financieras no bancarias como Mi Banco. En el 2018 se solicitó un préstamo por la suma de S/ 160,000.00 soles al BCP con un interés de 1.25% mensual y 15% anual en 36 meses, su inversión fue para capital de trabajo en un 90% y el 10% para mantenimiento de sus unidades. El gerente manifiesta que inicialmente tuvo dificultades para obtener el financiamiento para su empresa ya que no contaba con un historial crediticio y que les resultó beneficioso invertir en la compra de una unidad ya que le genera ingresos con los cuales pagan la cuota mensual por el crédito recibido y otros gastos que la empresa debe cumplir cada mes.

Sosa (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de Transporte Turismo Tingo María-Tocache S.A.-Tingo María, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de Transporte Turismo Tingo María – Tocache S.A. – Tingo María, 2017. La metodología de la investigación fue no experimental, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Llega a las siguientes conclusiones: la empresa no ha recurrido a la banca formal, tampoco a las entidades financieras para adquirir un crédito, ya que la empresa trabaja con financiamiento propio, sus utilidades han sido destinadas para la infraestructura, mantenimiento del local y pago de personal que viene laborando en la empresa. Hasta la actualidad la empresa en estudio no ha tenido la necesidad de recurrir a un financiamiento por terceros, ya que ha venido trabajando de manera constante y coordinada en beneficio de la empresa y de cada uno de los socios y trabajadores.

### **2.1.3. Regionales.**

En este informe de trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, excepto de la ciudad de Chimbote, y que tengan relación con la variable, unidad de análisis y sector de nuestra investigación.

Ángeles (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Empresa

Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016, el diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llegando a la siguiente conclusión: Se determinó que dicha empresa cuenta con financiamiento de terceros para sus actividades económicas con una entidad financiera bancaria (BCP); siendo ésta a largo plazo y a una tasa de interés entre el 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones de la empresa. Dichos fondos son para la compra de activo fijo, siendo favorable debido al incremento de sus ganancias, permitiéndole crecer económicamente y competir con las demás empresas de transporte de carga terrestre.

Olivera (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C. - Casma, 2017, Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C. – Casma, 2017. El diseño de la investigación será no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Se llegó a las siguientes conclusiones: La empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones, una de la banca formal (Scotiabank) y la otra de la banca no formal (Caja Piura), las dos instituciones financieras le otorgan mayores facilidades de crédito; los créditos obtenidos fueron por más de S/ 20,000.00 soles y a largo plazo (36



meses) y con un interés del 1.22% mensual. El financiamiento sirvió como inversión, capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal, permitiéndoles el desarrollo de la empresa.

Pérez (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de Transporte de Carga “Micarga S.A.C.” – Huarney, 2019; tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de Transporte de carga “Micarga S.A.C.” – Huarney, 2019. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llegó a las siguientes conclusiones: De acuerdo a la aplicación del cuestionario aplicado a la empresa en estudio, financia su actividad con financiamiento de terceros (BCP), solicitaron un crédito por la suma de S/ 60,000.00 soles a corto plazo (12 meses), con una tasa de interés del 20% anual; fue invertido en capital de trabajo, mantenimiento y mejora del activo fijo (unidades de transporte), logrando con el financiamiento un desarrollo y crecimiento en el mercado empresarial.

Salazar (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. Tiene como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma. 2017. Su metodología es cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de

caso. El autor llega a las siguientes conclusiones: La empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones, una de la banca formal (BCP) y la otra de la banca no formal (Caja Trujillo), las dos instituciones financieras en mención le otorgan mayores facilidades de crédito, los montos solicitados son más de S/ 20,000.00 soles y a largo plazo (36 meses), con un interés del 2% mensual, su inversión fue capital de trabajo y activos fijos. Este financiamiento les permite el desarrollo eficiente de su empresa.

#### **2.1.4. Locales.**

En este informe de trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Chimbote y que tengan relación con la variable, unidad de análisis y sector de nuestra investigación.

Castillo (2017) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Transportes de carga del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015; el diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluye que la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, utiliza el financiamiento propio y de terceros para el desarrollo económico de la empresa, capital de trabajo y compra de activos, el financiamiento de terceros fue del sistema no bancario en la cual pagan una

tasa de interés alta, pero a su vez tuvo rapidez en el otorgamiento del crédito; el financiamiento ha permitido aumentar sus ingresos y el desarrollo de la empresa en estudio.

Mendiz (2019) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017. Tuvo por objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Transporte Platinum E.I.R.L.” de Chimbote, 2017. El diseño de su investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluye que la empresa “Transporte Platinum E.I.R.L.” recurrió al financiamiento por terceros, siendo el sistema bancario el que le brindó mayores facilidades para obtener un financiamiento, es así que el Banco de Crédito del Perú le otorgó un préstamo por S/ 100,000.00 soles, el cual pagará en un plazo de 6 años y con una tasa de interés del 20% anual, así mismo el representante de la empresa manifestó que el préstamo obtenido fue utilizado para la compra de maquinarias y activos propios de la empresa.

Vásquez (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018. Tuvo por objetivo general conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. El diseño que se utilizó en el desarrollo de la

investigación fue no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se obtuvo los siguientes resultados: La empresa no accedió al financiamiento de terceros; así como también no accedió al crédito de entidades bancarias, ya que estas entidades no le otorgan facilidades y los montos solicitados tienen una alta tasa de interés; sin embargo optaron por un financiamiento propio

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teorías del financiamiento**

Ccaccya (2015). Se entiende por financiamiento aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero. Las principales causas que generan estas necesidades de financiamiento son:

- Para la operación normal (compra, gastos de operaciones, etc.)
- Para la adquisición de activos
- Para pago de deudas o refinanciamiento
- Necesidades de expansión, crecimiento o desarrollo
- Para iniciar un nuevo negocio

#### **2.2.1.1. Fuentes del Financiamiento**

Arenal (2018) Son las vías que utiliza una empresa para obtener sus recursos financieros necesarios para su actividad. Estos pueden ser:

##### **a) Financiamiento interno**

El financiamiento interno o autofinanciación está formada por los recursos que genera la propia empresa, es decir formando parte de sus recursos

propios como los beneficios no distribuidos que pueden utilizarse en las ampliaciones de capital, provisiones para cubrir posibles pérdidas en el futuro y fondos para evitar que la empresa quede descapitalizada debido al envejecimiento y pérdida de valor de sus activos (p.23)

#### **b) Financiamiento Externo**

Se considera financiamiento externo a los recursos financieros que la empresa ha obtenido de su entorno para financiar su actividad o proyectos.

Estos son:

- **Préstamos:** Es el contrato que se firma con una persona natural o jurídica para obtener un dinero que deberá ser devuelto en un tiempo determinado y a un tipo de interés.
- **Leasing:** Es el contrato por el cual una empresa cede a otra el uso de un bien a cambio del pago de unas cuotas de alquiler durante un periodo determinado. Al término del contrato, el usuario del bien dispondrá de una opción de sobre el bien.
- **Confirming:** Es un producto financiero en donde una empresa (cliente) entrega la administración integral de los pagos a sus proveedores (beneficiarios) a una entidad financiera o de crédito.
- **Descuento comercial:** Se ceden los derechos de cobro de las deudas a una entidad financiera, que anticipará su importe restando comisiones e intereses.
- **Pagaré:** Es un documento que supone la promesa de pago a alguien, incluye la suma fijada de dinero como pago y el plazo de tiempo para realizar el mismo.

- **Factoring:** Es la cesión de cuentas a cobrar antes de su vencimiento por parte de su titular a una empresa especializada denominada sociedad factor. La ventaja es que la empresa obtiene liquidez de forma inmediata, ahorra gastos administrativos, entre otros (Rosario, 2017, p.132)

#### **2.2.1.2. Plazos del Financiamiento**

**Financiamiento a corto plazo:** Según Rosario (2017) El financiamiento a corto plazo tiene una estructura integrada por elementos que constituyen obligaciones de pago que vencen en un plazo igual o inferior al año. Así mismo Rosario menciona que, hay recursos financieros que se obtienen de manera automática, sin necesidad de negociación previa, así como también recursos financieros que se obtienen de manera negociada como los préstamos bancarios, créditos, entre otros.(p. 12-13)

**Financiamiento a largo plazo:** Según Ross, Westerfield y Jaffe (2012) el financiamiento a largo plazo son todas las obligaciones contraídas por la empresa y que vencen en periodos mayores de un año, ejemplos de este financiamiento son las ampliaciones de capital, fondos de amortización, préstamos bancarios, emisión de obligaciones.

#### **2.2.1.3. Sistemas del Financiamiento**

**Banca formal:** Compuesto por los bancos estatales (como el Banco de la Nación) y la banca múltiple, la cual comprende a los bancos: Banco de Crédito, Banco Continental, Banco Scotiabank, entre otros.

**Entidades financieras:** Conformado por empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito, empresas de desarrollo para

la pequeña y mediana empresa (EDPYME), empresas de arrendamiento financiero, entre otras. Ambos mercados son supervisados y controlados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

#### **2.2.1.4. Costos del Financiamiento**

Arenal (2018) menciona que el costo de financiamiento resulta determinante a la hora de decidir si debe realizarse una inversión o no. En el costo suele incluirse el tipo de interés, comisiones y otros gastos que implique el financiamiento. (p.27)

**Tasa de interés:** Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando, si se trata de un depósito la tasa de interés expresa el pago que recibe la persona que deposita el dinero por poner esa cantidad a disposición del otro, si se trata de un crédito la tasa de interés es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta por el uso de ese dinero (Gallozo, 2017).

#### **2.2.1.5. Usos del Financiamiento**

Las empresas recurren a un financiamiento y lo utilizan para diferentes inversiones, por ejemplo, algunas empresas lo usan para activos a corto plazo, y otras para utilizarlos en capital de trabajo y activos fijos.

##### **Activo corriente**

Calderón (2015) Es el activo líquido al momento de cierre de un ejercicio o que es convertible en dinero antes de doce meses. Este activo puede venderse, transformarse, utilizarse y convertirse en efectivo o darse como pago en cualquier operación normal.

### **Activo fijo**

López (2016) Los activos fijos son tangibles o intangibles que se presume, son de naturaleza permanente porque son muy necesarios para las actividades normales de una compañía y no serán vendidos en el corto plazo, ni por razones comerciales.

### **Capital de trabajo**

Castelo (2016) El capital de trabajo se refiere simplemente a la diferencia de los activos corrientes menos los pasivos corrientes, el cual indicaría si la empresa tiene o no una liquidez para cubrir sus necesidades inmediatas.

## **2.2.2. Teoría de la empresa**

Una empresa comprende una organización o institución, creada y formada por una persona o conjunto de personas, que se dedica a una actividad económica concreta, para conseguir unos objetivos que luego se conviertan en beneficios (María Estela, Raffino, 2019).

### **2.2.2.1. Tipos de empresa según el tamaño:**

Caurin (2017) define que el tamaño se detalla según el número de trabajadores y también el tipo de estructura que tienen y que se puede llegar a diferenciar estos tipos de empresas.

**Micro empresas:** Son aquellas empresas que poseen un máximo número de 10 trabajadores y son pertenecientes a un solo socio que incluso trabaja para la entidad.

**Pequeñas empresas:** Estas empresas tienen 11 trabajadores hasta los 49 trabajadores respectivamente. Varias de estas empresas son negocios de



familiares y ya tienen una estructura empresarial que deduce en una división del trabajo.

**Medianas empresas:** Estas empresas son la mayor parte en la economía y del tejido empresarial. Además, tienen plantillas de entre un 50 y 250 trabajadores con una determinada estructura y departamentos sistematizados que facultan definir los trabajos y los compromisos.

**Grandes empresas:** Estas empresas sobrepasan los 250 trabajadores y en la mayoría de situaciones apuestan en la globalización con el fin de llevar sus productos por todos los países del mundo y obtener mayores utilidades.

#### *2.2.2.2. Según la propiedad de su capital*

**Empresa Privada:** Estas pertenecen a personas jurídicas o físicas.

**Empresa Pública:** Estas se denominan como aquellas empresas que son pertenecientes al estado.

**Empresa Mixta:** Se denomina aquellas empresas que están conformadas de manera compartida, ya sea con una empresa privada y con una del estado.

#### *2.2.2.3. Según su forma jurídica*

**Unipersonal:** El representante de la empresa, persona con la total capacidad legal para desempeñar el comercio, argumenta de manera indefinida con todo su capital ante la multitud que se podrían ser afectadas por el accionar de dicha organización.

**Sociedad Colectiva:** En estas empresas de propiedad de una o más personas, los socios argumenta igual de manera indefinida con su capital, y su participación existe en la gestión de la empresa.

**Cooperativas:** Estas no tienen ese ánimo de lucrar y son conformadas para cumplir los intereses socioeconómicos de los que son de las cooperativas, quienes de tal manera son trabajadores, y en ciertos casos también son clientes y proveedores de la empresa.

**Comanditarias:** Estas tienen dos tipos de socios: Primeramente, están los colectivos con la caracterización de la responsabilidad limitada y segundo están los comanditarios lo cual su responsabilidad se determina a los aportes de capital ejecutado.

**Sociedad de Responsabilidad Limitada:** Los societarios de este tipo de empresas tienen la caracterización de aceptar una responsabilidad de carácter límite, argumentando solamente por el capital que es aportado en la empresa.

**Sociedad Anónima:** Poseen el carácter de la responsabilidad limitada al patrimonio que otorgan, pero tienen la dicha opción de abrirles las puertas a cualquier persona que desea obtener acciones de la organización. Estas empresas pueden llevar a cabo ampliación de patrimonio adentro de las reglas que las normalizan

### **2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas**

En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del empleo, tienen una gran significación porque

aportan con un 40% al PBI, con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera, Sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado, que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas (Sánchez y Bernardo, 2014).

Según la legislación peruana, la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Ley N° 28015).

Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas, fue promulgada por el Congreso de la República el 02 de Julio del 2013 para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, así mismo para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

#### ***2.2.3.1. Características de las micro y pequeñas empresas.***

**Microempresa:** Ventas anuales hasta el monto límite de 150 UIT.

**Pequeña Empresa:** Ventas anuales mayores a 150 UIT y hasta el monto límite de 1700 UIT.

**Mediana Empresa:** Ventas anuales mayores a 1700 UIT y hasta el monto de 2300 UIT.

#### **2.2.3.2. Objeto de la ley.**

Tiene como fin promocionar la competencia, la manera de formalizarse y el crecimiento de las micro y pequeñas empresas para que el empleo, su producción y rentabilidad los incrementen, los tributos que tiene con el PBI, con la amplitud del mercado interno, con las exportaciones, etc.

#### **2.2.3.3. Importancia.**

Las MYPES es tan importante tanto en cómo generar empleo como en combatir la pobreza. Ya que por tal razón se han realizado muchos esfuerzos con la finalidad de saber aún más acerca del sector, y en esta sección se ha probado reducir el excelente informe que lo describe, para que las visitas pueden hacer consultas. En pocas palabras se refiere que las Mypes son las que buscan originar empleos.

#### **2.2.3.4. Beneficios de las Mypes.**

Sunat (2019) describe los siguientes beneficios:

- Se pueden formar como empresas, vía internet mediante del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas de SUNARP.
- Se pueden asociar para poseer un acceso mayor al mercado privado y a las compras públicas.
- Usan de las facilidades del estado para poder participar en eventos de ferias y exposiciones a nivel regional, nacional e internacional.
- Tiene un mecanismo sencillo y ágil para llevar acabo sus exportaciones llamado Exporta fácil, en base de la SUNAT.
- Tienen el derecho de poder participar en las contrataciones y adquisiciones del estado.

#### **2.2.3.5. Registro de la micro y pequeña empresa (REMYPE).**

Plataforma digital única del Estado Peruano (2019) afirma que, es un registro en que las Mypes se pueden inscribir, para que así puedan tener la autorización a los beneficios de la Ley MYPE.

Pueden entrar en el REMYPE las micro y pequeñas empresas formadas por personas naturales o jurídicas que se dedican a las actividades de extracción, transformación, producción, el comercio de bienes y prestación de servicios. Además, deben contar por lo menos con un trabajador.

Las Empresas que son del rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar no pueden tener la autorización de acceder a este registro.

#### **2.2.3.6. Apoyo de las Mypes en el Perú.**

El Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE), cuya administración está al cargo de COFIDE, ha sido incrementado a través de DU N°049-2020 hasta S/800, 000,000 (importe que se puede apalancar hasta S/4, 000, 000,000) con la finalidad de ampliar el rango de cobertura de empresas beneficiadas y de esta forma brindar muchos beneficios. Además, esta etapa cambia los importes de los préstamos y cobertura según los rangos de créditos: hasta S/10,000, con una cobertura del 98% de la cartera por deudor; de S/10,000 a S/30,0000, con una cobertura del 90% de la cartera por deudor. (Cofide, 2020)

#### **2.2.4. Teoría del sector servicio**

El sector servicios es un importante generador de empleo y representa una gran parte del PIB total, su crecimiento y especialización han sido evidentes en prácticamente todos los ámbitos del quehacer humano. Se define como

toda actividad sobrante que no es incluida en los otros sectores productores de bienes, y está dividido en tres sectores económicos: primario, secundario y terciario; en el primer sector están las actividades mineras y las agrícolas, que son las que producen materia prima y los alimentos; en el segundo sector se ocupaba de la manufactura en todas sus diversidades y en el sector terciario se ocupaba de la mayor parte de los servicios como el transporte, educación, el comercio, entre otros (Romero, Toledo y Ocampo, 2014).

#### **2.2.5. Reseña Histórica de la Empresa**

La empresa de transportes y multiservicios “VIRGEN DEL CARMEN N° 242” S.A.C. es del rubro del sector servicio de transporte urbano con Razón Social: EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS “VIRGEN DEL CARMEN N° 242” S.A.C. - ETYMSVIRCAM S.A.C. con RUC: 20445327191. Su RUC: 20445327191 tuvo como razón social anterior: Empresa de Transporte y Multiservicios “Virgen de Carmen 242” S.A.; su tipo de empresa es una Sociedad Anónima Cerrada, cuya condición es Activo; inició sus actividades el 01 de mayo del 2003. Su dirección legal es sito: Av. Buenos Aires Mza. S Lote. 23 A.H. Cesar Vallejo, Distrito de Chimbote, Provincia del Santa, Departamento de Ancash, Perú. Es una empresa calificada por Sunat como Buen Contribuyente, se ha incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1430050001743) a partir del 01 de febrero del 2015. Está empadronada en el Registro Nacional de Proveedores para hacer contrataciones con el Estado Peruano y su gerente general es el Sr. Arturo Jesús Carranza Luna.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Definición de financiamiento**

Son los recursos monetarios que se usan para realizar una actividad económica, sirven para complementar los recursos propios y generalmente son sumas de dinero que llegan a manos de las empresas. Así mismo el financiamiento es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo establecido, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías solicitadas por la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo (Pérez & Capillo, 2011).

### **2.3.2. Definición de empresa**

La empresa es un conjunto de factores de producción, entendiendo como tales los elementos necesarios para producir (bienes naturales o semielaborados, factor trabajo, maquinaria y otros bienes de capital); factores mercadotécnicos, pues los productos no se venden por sí mismo, y factores financieros, pues, para realizar las otras tareas, es preciso efectuar inversiones y éstas han de ser financiadas de algún modo. La empresa es un sistema. Un sistema es un conjunto de elementos o subsistemas, interrelacionados entre sí y con el sistema global, que trata de alcanzar ciertos objetivos. Por consiguiente, de lo reseñado anteriormente se deduce la evidencia de que la empresa es un sistema (Administración de Empresas y Organización de la Producción, 2014).

### **2.3.3. Definición de Micro y pequeña empresa**

SUNAT (2010) “La mype es la unidad económica constituida por una empresa natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización, de bienes o prestación de servicios”.

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2006) “Las Mypes es una unidad económica que se encuentra conformada de 2 a 9 trabajadores, en donde está incluido el empleador (dueño)”.

Según el Decreto Legislativo N°1086, se aprueba la Ley de Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente

### **2.3.4. Definición del sector servicio**

Se define que el sector servicio es la que asimila mayor cantidad de probabilidad en la realidad económica, implicando la administración, el transporte, la hotelería, gastronomía y los servicios financieros. Además, entran adentro de esta idea los profesionales del sector sanitario, la educación, o el trabajador doméstico. Las condiciones referentes a cada servicio generalmente vienen concertadas y especificadas en un contrato o en una determinada factura que indiquen la conformidad a las necesidades del consumidor y con la disposición para las consultas acerca del producto. (Sánchez, 2016)



### **III. Hipótesis**

La presente investigación no presenta hipótesis por ser cualitativa, descriptiva, bibliográfica y de caso.

Perez, Perez y Seca (2020) en su libro Metodología de la investigación científica mencionan que, en la investigación cualitativa no se postulan hipótesis sino se trabaja con anticipaciones de sentido, que son enunciados generales que guían al investigador y se van generando durante el proceso de investigación y se afinan de forma paulatina, a medida que se recaban más datos. (p.173)

### **IV. Metodología**

#### **4.1 Diseño de la investigación**

Dado el diseño de la investigación fue no experimental, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso.

- No experimental porque se limitó a la descripción de la variable de investigación tal como la bibliografía o información.
- Descriptivo porque la investigación solo se limitó a la descripción de la variable de análisis.
- Bibliografía porque el investigador solo se limitó a revisar la información o la bibliografía pertinente.
- Documental por la utilización de documentos
- De caso porque se seleccionó el caso de la empresa del sector servicio de transporte en la ciudad de Chimbote.

#### **4.2. Población y muestra**

##### **4.2.1. Población.**

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

Perú.

#### 4.2.2. Muestra.

Para la investigación se tomó como muestra la Empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. de la ciudad de Chimbote, 2019.

#### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<p><b>Financiamiento</b> Se entiende por financiamiento aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero (Ccaccya, 2015).</p>	<p><b>Fuentes del Financiamiento</b></p>	<p><b>Internas</b> Está formada por los recursos que genera la propia empresa, es decir formando parte de sus recursos propios (Arenal, 2018)</p> <p><b>Externas</b> Se considera financiamiento externo a los recursos financieros que la empresa ha obtenido de su entorno para financiar su actividad o proyectos (Arenal, 2018).</p>	<p>1.- ¿Sabe usted si se iniciaron las actividades de la empresa con ahorros personales?</p> <p>2.- ¿Pueden los socios realizar nuevo aporte de capital al negocio?</p> <p>3.- ¿La empresa posee activos fijos?</p> <p>4.- ¿Sabe usted si la empresa se financió alguna vez con la venta de activos fijos?</p> <p>5.- ¿Financió su actividad con financiamiento de terceros?</p> <p>6.- ¿Sabe usted si la empresa tuvo créditos con entidades financieras como las cajas municipales de ahorro y crédito? Si la respuesta es SI, especifique:</p> <hr/>

	<p><b>Plazos del Financiamiento</b></p>	<p><b>Corto plazo</b> El financiamiento a corto plazo tiene una estructura integrada por elementos que constituyen obligaciones de pago que vencen en un plazo igual o inferior al año (Rosario, 2017)</p> <p><b>Largo plazo</b> Son todas las obligaciones contraídas por la empresa y que vencen en periodos mayores de un año, (Ross, Westerfield y Jaffe, 2012)</p>	<p>7.- ¿Sabe usted si la empresa tuvo créditos otorgados por entidades bancarias?</p> <p>8.- ¿La empresa necesitó financiarse con prestamistas o panderos?</p> <p>9.- ¿La empresa se financió con algún crédito a corto plazo?</p> <p>10.- ¿Sabía usted a qué entidad financiera acudir si requiere un financiamiento a corto plazo?</p> <p>11.- ¿Tuvo usted conocimiento de cuál es el tiempo de endeudamiento que tiene con un crédito a corto plazo?</p>
	<p><b>Sistemas del Financiamiento</b></p>	<p><b>Banca Formal</b> Compuesto por los bancos estatales.</p> <p><b>Entidades Financieras</b> Conformado por empresas financieras, cajas municipales, rurales de ahorro y crédito.</p>	<p>12.- ¿La empresa se financió con algún crédito a largo plazo?</p> <p>13.- ¿Sabía usted que entidades financieras otorgan mayores facilidades de financiamiento a largo plazo?</p> <p>14.- ¿Tuvo usted conocimiento de cuál es el tiempo de endeudamiento que tiene con un crédito a largo plazo?</p>

	<p><b>Costos del Financiamiento</b></p>	<p><b>Tasa de interés</b> Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando, (Gallozo, 2017).</p>	<p>15.- ¿Sabía usted si los prestamistas otorgan créditos con intereses?</p> <p>16.- ¿A usted le pareció adecuada la tasa de interés del crédito bancario que le dieron?</p> <p>17.- ¿Sabía usted que entidad financiera tiene la tasa de interés más baja?</p>
	<p><b>Usos del Financiamiento</b></p>	<p><b>Activo Corriente</b> Es el activo que es convertible en dinero antes de los doce meses (Calderón, 2015).</p> <p><b>Activo Fijo</b> Son activos de naturaleza permanente y muy necesarios para las actividades de una compañía y no serán vendidos en el corto plazo ni por razones comerciales (López, 2016).</p> <p><b>Capital de Trabajo</b> Se refiere a la diferencia de los activos corrientes menos los pasivos corrientes, el cual indica si la empresa tiene liquidez para cubrir sus necesidades inmediatas (Castelo, 2016).</p>	<p>18.- ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por las entidades bancarias?</p> <p>19.- ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por las entidades financieras?</p> <p>20.- ¿Cree usted que la empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?</p>

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

**4.4.1. Técnicas:** Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y para el recojo de la información de la empresa se aplicó la entrevista.

**4.4.2. Instrumento:** Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y para el recojo de la información de la empresa se utilizó el cuestionario.

#### 4.5. Plan de análisis.

Para cumplir el objetivo específico 1, se hizo una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes, los mismos que son presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir el objetivo específico 2, se utilizó el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicó al gerente de la empresa del caso en estudio.

Para cumplir el objetivo específico 3, se hizo un cuadro comparativo procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo 1 y 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia.

Enunciado del problema	Objetivos	Hipótesis	Metodología
¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de	<b>Objetivo General</b> Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019. <b>Objetivos Específicos:</b> 1.- Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.	En este caso no aplica dado que nuestro trabajo es descriptivo - no experimental y análisis de casos.	La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo. El diseño de la investigación fue descriptivo, bibliográfico, documental y

transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019?	2.- Describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019.  3.- Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú con la micro y pequeña empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019.	de caso. Para el recojo de información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumentos las fichas bibliográficas y la aplicación del cuestionario.
--	--	--

#### 4.7. Principios éticos

Uladech (2019) menciona los siguientes principios:

- **Protección a las personas:** Durante el desarrollo de la presente investigación se respetó la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Durante la realización de la presente investigación se contó con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica mediante la cual las personas con sus investigados o titular de los datos, consienten, aceptan el uso de su información para el uso específico del proyecto.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Aseguramos el bienestar de las personas que participan en nuestra investigación, en ese sentido, la conducta responderá por el

investigador en las reglas generales de no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

## V. Resultados

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2019.

#### CUADRO N° 1

#### CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, 2019.

Autor o Autores	Resultados
<b>Cortijo (2017)</b>	Afirma que, la empresa es cliente del banco continental ya que anteriormente solicitó financiamiento para la compra de un activo fijo (camión), teniendo un costo de \$ 68,220.34 dólares y solicitó un leasing financiero, teniendo que depositar por parte de la empresa el 20% (\$. 13,644.07) y el banco asumiría el 80% restante (\$. 54,576.27); el monto fue financiado con una TEA del 15.77% y la tasa efectiva mensual fue de 1.228% a cuotas fijas en 36 meses.
<b>Jara (2018)</b>	Determina que, la empresa utiliza financiamiento de terceros. Obtuvo un financiamiento de la entidad Crediscotia para el desarrollo de sus actividades, los requisitos solicitados fueron: la minuta de constitución de la empresa, 3 últimos PDT, copia de DNI de los socios, copia de servicio de luz de la empresa, estado de cuenta corriente y un documento de su inventario; el crédito fue por un monto de S/ 30,000.00 soles con una tasa de interés del 27.66% anual y cancelado a corto plazo con la aportación mensual de los 5 socios; el crédito fue invertido en activo fijo

	<p>para la ampliación de su local, permitiendo mejorar los ingresos y el desarrollo de la empresa. El gerente tiene conocimiento del leasing financiero, sin embargo todavía no aplica este tipo de financiamiento.</p>
<b>Quispe (2019)</b>	<p>Establece que, financia su actividad con financiamiento de terceros, siendo las entidades bancarias: Scotiabank, BBVA y BCP y entidades financieras no bancarias como Mí Banco. En el 2018 se solicitó un préstamo por la suma de S/ 160,000.00 soles al BCP con un interés de 1.25% mensual y 15% anual en 36 meses, su inversión fue para capital de trabajo en un 90% y el 10% para mantenimiento de sus unidades. El gerente manifiesta que inicialmente tuvo dificultades para obtener el financiamiento para su empresa ya que no contaba con un historial crediticio y que les resultó beneficioso invertir en la compra de una unidad ya que le genera ingresos con los cuales pagan la cuota mensual por el crédito recibido y otros gastos que la empresa debe cumplir cada mes.</p>
<b>Sosa (2018)</b>	<p>Afirma que, la empresa no ha recurrido a la banca formal, tampoco a las entidades financieras para adquirir un crédito, ya que la empresa trabaja con financiamiento propio, sus utilidades han sido destinadas para la infraestructura, mantenimiento del local y pago de personal que viene laborando en la empresa. Hasta la actualidad la empresa en estudio no ha tenido la necesidad de recurrir a un financiamiento por terceros, ya que ha venido trabajando de manera constante y coordinada en beneficio de la empresa y de cada uno de los socios y trabajadores.</p>
<b>Ángeles (2017)</b>	<p>Determina que, su empresa en estudio obtuvo financiamiento de terceros para realizar sus actividades económicas, siendo esta una entidad bancaria (BCP); y fue a largo plazo, a una tasa de interés entre el 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones de la empresa. Lo recaudado fue para la compra de</p>



	<p>activos fijo, siendo favorable debido al incremento de sus ganancias, permitiéndole así crecer económicamente y competir con las demás entidades de transporte de carga terrestre.</p>
<b>Olivera (2018)</b>	<p>Establece que, la empresa está financiada por terceros, una de la banca formal (Scotiabank) y la otra de la banca no formal (Caja Piura), ambas instituciones financieras le otorgan mayores facilidades de crédito; los créditos obtenidos fueron por más de S/ 20,000.00 soles y a largo plazo (36 meses) y con un interés del 1.22% mensual. El financiamiento sirvió como inversión, capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal, permitiéndoles el desarrollo de la empresa.</p>
<b>Pérez (2020)</b>	<p>Afirma que, de acuerdo a la aplicación del cuestionario aplicado a la empresa en estudio, el financiamiento de su actividad es por terceros (BCP), solicitaron un crédito por la suma de S/ 60,000.00 soles a corto plazo (12 meses), con una tasa de interés del 20% anual; fue invertido en capital de trabajo, mantenimiento y mejora del activo fijo (unidades de transporte), logrando con el financiamiento un desarrollo y crecimiento en el mercado empresarial.</p>
<b>Salazar (2018)</b>	<p>Determina que, la empresa en estudio tuvo financiamiento de terceros, una por la banca formal (BCP) y la otra por una entidad financiera (Caja Trujillo), ambas instituciones financieras en mención le otorgan mejores facilidades de crédito, los montos solicitados fueron más de S/ 20,000.00 soles y a largo plazo (36 meses), con un interés del 2% mensual, fue destinado para capital de trabajo y compra de activos fijos, permitiéndoles el desarrollo eficiente de su empresa.</p>
<b>Castillo (2017)</b>	<p>Afirma que, la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, accedió al financiamiento propio y de terceros siendo destinado a capital de trabajo y a la compra de activos fijos, el financiamiento de terceros fue del sistema no bancario la cual pagan una tasa de interés alta, pero a su vez tuvo rapidez en el</p>

	otorgamiento del crédito; el financiamiento permitió aumentar sus ingresos y el desarrollo de la empresa en estudio.
<b>Mendiz (2019)</b>	Determina que, la empresa “Transporte Platinum E.I.R.L.” recurrió al financiamiento por terceros, siendo el sistema bancario el que le brindo mayores facilidades para obtener un financiamiento, es así que el Banco de Crédito del Perú le otorgo un préstamo por S/ 100,000.00 soles, el cual pagará en un plazo de 6 años y con una tasa de interés del 20% anual, así mismo el representante de la empresa manifestó que el préstamo obtenido fue utilizado para la compra de maquinarias y activos propios de la empresa.
<b>Vásquez (2019)</b>	Determina que, la empresa no accedió al financiamiento de terceros; así como también no accedió al crédito de entidades bancarias, ya que estas entidades no le otorgan facilidades y los montos solicitados tienen una alta tasa de interés; Sin embargo optaron por un financiamiento propio.

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

**5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:** Describir las características del financiamiento de la empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019.

#### **CUADRO N° 2**

#### **CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS "VIRGEN DEL CARMEN N° 242" S.A.C. – CHIMBOTE, 2019.**

<b>Preguntas</b>	<b>Resultados</b>
1. ¿Sabe usted si se iniciaron las actividades de la empresa con ahorros personales?	Si ( X ) No ( )
2. ¿Pueden los socios realizar nuevo aporte de capital al negocio?	Si ( X ) No ( )

3. ¿La empresa posee activos fijos?	Si ( X )	No ( )
4. ¿Sabe usted si la empresa se financió alguna vez con la venta de activos fijos?	Si ( X )	No ( )
5. ¿Financió su actividad con financiamiento de terceros?	Si ( X )	No ( )
6. ¿Sabe usted si la empresa tuvo créditos con entidades financieras como las cajas municipales de ahorro y crédito? Si la respuesta es SI, especifique: <u>Caja Municipal del Santa</u>	Si ( X )	No ( )
7. ¿Sabe usted si la empresa tuvo créditos otorgados por entidades bancarias?	Si ( )	No ( X )
8. ¿La empresa necesitó financiarse con prestamistas o panderos?	Si ( )	No ( X )
9. ¿La empresa se financió con algún crédito a corto plazo?	Si ( X )	No ( )
10. ¿Sabía usted a qué entidad financiera acudir si requiere un financiamiento a corto plazo?	Si ( X )	No ( )
11. ¿Tuvo usted conocimiento de cuál es el tiempo de endeudamiento que tiene con un crédito a corto plazo?	Si ( X )	No ( )
12. ¿La empresa se financió con algún crédito a largo plazo?	Si ( )	No ( X )
13. ¿Sabía usted que entidades financieras otorgan mayores facilidades de financiamiento a largo plazo?	Si ( X )	No ( )
14. ¿Tuvo usted conocimiento de cuál es el tiempo de endeudamiento que tiene con un crédito a largo plazo?	Si ( X )	No ( )

15. ¿Sabía usted si los prestamistas otorgan créditos con intereses?	Si ( X )	No ( )
16. ¿A usted le pareció adecuada la tasa de interés del crédito bancario que le dieron?	Si ( )	No ( X )
17. ¿Sabía usted que entidad financiera tiene la tasa de interés más baja?	Si ( X )	No ( )
18. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por las entidades bancarias?	Si ( )	No ( X )
19. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por las entidades financieras?	Si ( X )	No ( )
20. ¿Cree usted que la empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?	Si ( X )	No ( )

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante legal de la Empresa.

**5.1.3. Resultados del objetivo específico 3:** Hacer un análisis comparativo del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019.

### CUADRO N° 3

#### ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS "VIRGEN DEL CARMEN N° 242" S.A.C. – CHIMBOTE, 2019.

Elementos de comparación	Resultados del objetivo específico 1	Resultados del objetivo específico 2	Resultados del objetivo específico 3

Fuentes de financiamiento	Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020), Mendiz (2019) y Castillo (2017) financian sus actividades con financiamiento de terceros (banca formal y no formal)	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. financian sus actividades con financiamiento de terceros (Banca no formal)	Coinciden
	Sosa (2018), Castillo (2017) y Vásquez (2019) financian sus actividades con financiamiento propio.	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. financian sus actividades con financiamiento propio.	Coinciden
Sistema del financiamiento	Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020) y Mendiz (2019) financian sus actividades con la banca formal.	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C., financia sus actividades con las entidades financieras (Caja Municipal Del Santa)	No Coincide

	Quispe (2019), Salazar (2018) y Olivera (2018), financian sus actividades con las entidades financieras	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C., financia sus actividades con las entidades financieras (Caja Municipal Del Santa)	Coinciden
Facilidades de financiamiento	Cortijo (2017), Jara (2018), Ángeles (2017), Salazar (2018), olivera (2018), Mendiz (2019) y Pérez (2020), afirman que la banca formal les otorga mayores facilidades de crédito.	Para La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C., las entidades financieras otorgan mayores facilidades de crédito.	No coinciden
	Quispe (2019), afirma que las entidades financieras otorgan mayores facilidades de crédito.	Para La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C., las entidades financieras otorgan mayores facilidades de crédito.	Coincide
Plazos del financiamiento	Cortijo (2017), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018),	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242"	No coinciden

	Olivera (2018), Mendiz (2019) describen que el crédito solicitado fue a largo plazo.	S.A.C., obtuvo financiamiento a corto plazo	
	Jara (2018) y Pérez (2020), obtuvieron financiamiento a corto plazo.	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C., obtuvo financiamiento a corto plazo	Coinciden
Usos del financiamiento	Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020), Mendiz (2019), Castillo (2017), Sosa (2018), y Vásquez (2019) invirtieron el crédito en capital de trabajo y activos fijos.	La Empresa de Transportes y Multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C., invirtió el crédito en capital de trabajo y activos fijos.	Coinciden

**Fuente:** Elaboración propia en base a los cuadros 1 y 2 de la presente investigación

## 5.2. Análisis de Resultados

**5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2019.

Después de la revisión de las investigaciones de varios autores considerados en los antecedentes se encontró:

Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020), Mendiz (2019) y Castillo (2017) financian sus actividades con financiamiento de terceros (banca formal y no formal) mientras que Sosa (2018), y Vásquez (2019) financian sus actividades con financiamiento netamente propio ya que los créditos tienen altas tasas de interés y los trámites son muy complicados.

Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020) y Mendiz (2019) financian sus actividades con la banca formal (BCP, BBVA, Scotiabank), porque les brinda tasas de interés muy bajas, mientras que Quispe (2019), Salazar (2018) y Olivera (2018), financian sus actividades con las entidades financieras (Caja Trujillo, Caja Piura, Mi banco) porque les brinda mejores tasas de interés y los trámites para obtener el crédito son mucho más rápidos y fáciles.

Cortijo (2017), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Mendiz (2019) describen que el crédito solicitado fue a largo plazo, ya que son sumas que se pagarán en 36 meses y no afectará la economía de la empresa; mientras que Jara (2018) y Pérez (2020), obtuvieron financiamiento a corto plazo, ya que el monto solicitado es menor y tendrán menos tiempo de endeudamiento con las entidades financieras.

Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020), Mendiz (2019), Castillo (2017), Sosa (2018), y



Vásquez (2019) invirtieron el crédito en capital de trabajo y activos fijos, que les ayuda al crecimiento y desarrollo en el mercado empresarial.

**5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:** Describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 2019.

En cuanto a los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado al gerente de la empresa se encontró que los socios abrieron su empresa con un financiamiento propio (efectivo y bienes en el incremento de capital).

El financiamiento interno o autofinanciación está formada por los recursos que genera la propia empresa, es decir formando parte de sus recursos propios como los beneficios no distribuidos que pueden utilizarse en las ampliaciones de capital, provisiones para cubrir posibles pérdidas en el futuro y fondos para evitar que la empresa quede descapitalizada debido al envejecimiento y pérdida de valor de sus activos (Arenal, 2018).

En el transcurrir de los años la empresa obtuvo financiamiento con entidades financieras como cajas municipales de ahorro y crédito (Caja Del Santa), pagando el 16% de interés anual.

Se considera financiamiento externo a los recursos financieros que la empresa ha obtenido de su entorno y por terceros para financiar su actividad o proyectos (Arenal, 2018).

Optaron por financiamiento a corto plazo, así como también se pudo obtener los créditos con mucha facilidad debido al historial crediticio de la empresa y de sus socios, este financiamiento fue destinado principalmente como capital de trabajo

estable y compra de activos fijos que le permitió desarrollar planes de crecimiento empresarial en el mercado competitivo.

El financiamiento a corto plazo tiene una estructura integrada por elementos que constituyen obligaciones de pago que vencen en un plazo igual o inferior al año (Rosario, 2017).

**5.2.3. Respecto al objetivo específico 3:** Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú con la micro y pequeña empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. – Chimbote, 2019.

En las fuentes de financiamiento, Cortijo (2017), Jara (2018), Quispe (2019), Ángeles (2017), Salazar (2018), Olivera (2018), Pérez (2020), Mendiz (2019), Castillo (2017), Sosa (2018), y Vásquez (2019) tuvieron similitudes en cuanto a sus resultados, ya que coincidieron en el financiamiento de terceros y con el financiamiento propio, concluyeron que el financiamiento externo (uso del sistema bancario y no bancario) es muy importante para financiar las micro y pequeñas empresas, a la vez el uso del financiamiento a corto plazo es más factible; de igual manera en la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. han tenido un financiamiento externo, la empresa obtuvo financiamiento con entidades bancarias así como también se obtuvo créditos otorgados por las financieras como cajas municipales de ahorro y crédito (Caja Del Santa) para la compra de activo fijo, influyeron significativamente en su empresa y así de esta manera pudieron obtener una mejor utilidad y brindar un buen servicio a la comunidad; así mismo fue financiamiento a corto largo por el tiempo de endeudamiento. La empresa de transportes y multiservicios “Virgen

del Carmen N° 242” S.A.C, coincide con los autores señalados en los antecedentes nacionales y regionales.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1**

En conclusión, la mayoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú recurren al financiamiento de terceros, siendo los de la banca formal y los de entidades financieras, por ser las que brindan mayores facilidades al momento de solicitar un crédito; el plazo de financiamiento que solicitaron en la banca formal fue a largo plazo ya que las tasas de interés son más bajas y en las entidades financieras fue a corto plazo por las menores exigencias de garantías, pero pagan una tasa de interés más elevada que la banca formal; su inversión fue destinado en capital de trabajo y a la compra de activos fijos, permitiéndoles incrementar sus ingresos y así desarrollarse económicamente en el mercado laboral. Finalmente, los otros autores señalan que no recurren a la banca formal ni a las entidades financieras, ya que utilizan su propio capital para financiarse.

### **6.2. Respecto al objetivo específico 2**

En conclusión, se encontró que los socios aperturaron su empresa con un financiamiento propio (efectivo y bienes en el incremento de capital)

En el transcurrir de los años, la empresa obtuvo financiamiento con entidades financieras como cajas municipales de ahorro y crédito (Caja Del Santa), pagando el 16% de interés anual.

Optaron por financiamiento a corto plazo, así como también se pudo obtener los créditos con mucha facilidad debido al historial crediticio de la empresa y de sus socios, este financiamiento fue destinado principalmente como capital de trabajo

estable y compra de activos fijos que le permitió desarrollar planes de crecimiento empresarial en el mercado competitivo.

Se le sugiere al gerente de la empresa que evalúe la posibilidad del financiamiento a largo plazo ya que permitirá obtener un crédito mayor que pueda ser invertido en la compra activos fijos como pueden ser vehículos nuevos para el mejor servicio de sus clientes.

### **6.3. Respecto al objetivo específico 3**

Se concluye que algunos autores tuvieron similitudes en cuanto a sus resultados, ya que coincidieron en el financiamiento terceros y con el financiamiento propio, concluyeron que el financiamiento externo (uso del sistema bancario y por entidades financieras) es muy importante para financiar las micro y pequeñas empresas, a la vez el uso del financiamiento a corto plazo es más factible; de igual manera en la empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C. han tenido un financiamiento externo, la empresa obtuvo financiamiento con entidades bancarias así como también se obtuvo créditos otorgados por las financieras como cajas municipales de ahorro y crédito (Caja Del Santa) para la compra de activo fijo que influyeron significativamente en su empresa y así de esta manera pudieron obtener mejores ingresos y brindaron un buen servicio a la comunidad; así mismo fue financiamiento a corto largo por el tiempo de endeudamiento. La empresa de transportes y multiservicios “Virgen del Carmen N° 242” S.A.C, coincide con los autores señalados en los antecedentes nacionales y regionales.

### **6.4. Conclusión General**

En conclusión, las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa en estudio recurren al financiamiento de terceros mediante la banca

formal y entidades financieras las cuales les otorgan mayores facilidades al momento de adquirir un crédito para utilizarlo en la compra de activos fijos, y capital de trabajo; además se concluye que el financiamiento les permitió desarrollarse económicamente, y así poder estar en el mercado competitivo del sector transporte. Se sugiere a los propietarios, socios o accionistas de las empresas de transporte que no han accedido a un financiamiento de terceros a evaluar los beneficios que conlleva beneficiarse de un crédito por alguna entidad bancaria o financiera.

## VII. Aspectos complementarios

### 7.1. Referencias bibliográficas

Allo, E., et al (2015). Financiamiento de Pymes: Riesgo crediticio, oferta y demanda.

Universidad Argentina de la Empresa-UADE. Recuperado de:

<https://repositorio.uade.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/123456789/3870/Allo.pdf>

Ángeles, J. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa transportes y comercial

Krisma E.I.R.L., Casma 2016 (Tesis para optar título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Casma.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000004575>

Cáceres, E. (2014). Estrategia Y Racionalidad De La Pequeña Empresa. Perú.

Disponible en:

<http://www.grade.org.pe/download/pubs/libros/estrategiayracionalidad.pdf>.

Castillo, S. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso corporación Obeman

E.I.R.L de Chimbote, 2015. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271>

Cerecedo A. y Valencia J. (2017). Barreras al crecimiento de una micro, pequeña y

mediana empresa de autotransporte federal de carga: El caso de Transportes

Valencia. Universidad Autónoma del Estado de México. Recuperado de:

<http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/79810/Tesis-Cerecedo-Valencia-ITR-Versi%C3%B3n-Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cortijo, C. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa midas transportes y servicios E.I.R.L de Lima 2016 (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Lima. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6375>

Enrique, C. y Sierralta X. (2016). El Problema del Financiamiento de la microempresa en el Perú. Pontificia Universidad Católica del Perú. Grupo de Investigación de Lus Et Veritas. Perú. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/download/15749/16184/0>

Fournier, K. (2019). Repensando las mypes en Áncash. Recuperado de: <https://radiorsd.pe/opinion/la-columna-del-dia-repensando-las-mypes-en-ancash>

Gonzales, U. P. A. (2017). *Gestión de la inversión y el financiamiento: Herramientas para la toma de decisiones*. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com>.

Illanes L. (2017). Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. Universidad de Chile. Recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Jara, S. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L.- Tingo María, 2017 (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote. Recuperado de:  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047183>

Marín S. y Serrano L. (2017). Alternativas de financiación de las PYMES en España. Recuperado de  
[https://www.uco.es/docencia\\_derecho/index.php/RAYDEM/article/viewFile/123/pdf\\_16](https://www.uco.es/docencia_derecho/index.php/RAYDEM/article/viewFile/123/pdf_16)

Mendiz, G. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15678>

Olivera, J. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “empresa de transporte tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017 (Tesis para optar el título profesional de Contador Público.). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3823>

Pérez, S. (2020). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Micarga S.A.C. – Huarmey, 2019. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16954>



Perez, L. Perez, R. y Seca, M. (2020). Metodología de la investigación científica. Editorial Maipue. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/138497>

Pérez & Capillo (2011) Financiamiento. Recuperado de: [http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm#\\_Toc54852237](http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm#_Toc54852237)

Quispe, J. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes "Expreso Antezana Hnos S.A." de Ayacucho, 2018. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público.). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10124>

Rojas, L (2017) Situación del Financiamiento a Pymes y empresas nuevas en América Latina. Chile. Recuperado de: <https://www.cieplan.org/situacion-del-financiamiento-a-pymes-y-empresas-nuevas-en-america-latina/>

Romero, Toledo y Ocampo (2014). El sector servicio: revisión de los aportes para su teorización y estudio. Disponible en: <http://www.eumed.net/rev/tecsistecat/n16/sector-servicios.html>

Salazar, K. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6097>

Sosa, K. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Empresa de Transporte Turismo Tingo

María – Tocache S.A– Tingo María, 2017. (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5158>

Thompson, I. (2017). *Tipos de Empresa*. Recuperado de:

<https://www.promonegocios.net/empresa/tipos-empresa.html>

Vásquez, J. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018. . (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1391>

## ANEXOS

### Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

#### CUESTIONARIO

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE  
TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS "VIRGEN DEL CARMEN N° 242" S.A.C. –  
CHIMBOTE, 2019**

*La información que usted proporciona será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece anticipadamente.*

#### I. DATOS GENERALES DEL ENTREVISTADO:

Apellidos y Nombres: Carranza Luna Arturo Jesús

Edad: 49

Sexo: Masculino () Femenino: ( )

Grado de Instrucción:

Primaria ( ) Secundaria ( ) Superior Técnica ( ) Superior Universitaria ()

Cargo: Gerente

#### II. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA:

Razón Social: Empresa de Transportes y Multiservicios Virgen del Carmen

N° de RUC: 20445327191

242 SAC.

Tiempo de funcionamiento de la empresa (en años): 17 años

Número de Trabajadores fijos: 05

Número de Trabajadores eventuales: -

#### III. ASPECTOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA

Instrucciones: A continuación deberá leer cada pregunta formulada y responder marcando con un aspa (X) según la alternativa que usted crea conveniente.

ITEMS	SI	NO
1.- ¿Sabe usted si se iniciaron las actividades de la empresa con ahorros personales?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.- ¿Pueden los socios realizar nuevo aporte de capital al negocio?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.- ¿La empresa posee activos fijos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.- ¿Sabe usted si la empresa se financió alguna vez con la venta de activos fijos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5.- ¿Financió su actividad con financiamiento de terceros?	X	
6.- ¿Sabe usted si la empresa tuvo créditos con entidades financieras como las cajas municipales de ahorro y crédito? Si la respuesta es SI, especifique: <u>Caja Municipal del Santa.</u>	X	
7.- ¿Sabe usted si la empresa tuvo créditos otorgados por entidades bancarias? Si la respuesta es SI, especifique: _____		X
8.- ¿La empresa necesitó financiarse con prestamistas o panderos?		X
9.- ¿La empresa se financió con algún crédito a corto plazo?	X	
10.- ¿Sabía usted a qué entidad financiera acudir si requiere un financiamiento a corto plazo?	X	
11.- ¿Tuvo usted conocimiento de cuál es el tiempo de endeudamiento que tiene con un crédito a corto plazo?	X	
12.- ¿La empresa se financió con algún crédito a largo plazo?		X
13.- ¿Sabía usted que entidades financieras otorgan mayores facilidades de financiamiento a largo plazo?	X	
14.- ¿Tuvo usted conocimiento de cuál es el tiempo de endeudamiento que tiene con un crédito a largo plazo?	X	
15.- ¿Sabía usted si los prestamistas otorgan créditos con intereses?	X	
16.- ¿A usted le pareció adecuada la tasa de interés del crédito bancario que le dieron?		X
17.- ¿Sabía usted que entidad financiera tiene la tasa de interés más baja?	X	
18.- ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por las entidades bancarias?		X
19.- ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por las entidades financieras?	X	
20.- ¿Cree Usted que la empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?	X	

Muchas Gracias...

*Arturo Carranza Luna*  
C.M.C. Pablo A. Cabilero Chíncha  
MAT 96-743

TRANSACCIONES FINANCIERAS S.A.C.  
242  
EMP. TRANSACCIONES FINANCIERAS S.A.C.  
VIRGEN DEL CARMEN 242 S.A.C.  
*Arturo Carranza Luna*  
GERENTE GENERAL  
*Recibido 19/06/20*

## Anexo 2: Consentimiento Informado



### 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 CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTES Y MULTISERVICIOS "VIRGEN DEL CARMEN N° 242" S.A.C. – CHIMBOTE, 2019 y es dirigido por TALHIA BETZABE FIESTAS MARCOS, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes y multiservicios "Virgen del Carmen N° 242" S.A.C. – Chimbote, 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, 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 una carta virtual que se le hará llegar a su correo. Si desea, también podrá escribir al correo [Talhia\\_b@hotmail.com](mailto:Talhia_b@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 Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Arturo Jesús Carranza Luna

Fecha: 19/06/2020

Correo electrónico: arturo.carranza.luna@gmail.com

Firma del participante: \_\_\_\_\_

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA



Recibido 19/06/20

### Anexo 3: Fichas Bibliográficas

#### Ficha N° 01

<b>Autor:</b> Castillo Moreno Sheyla	<b>Palabras Clave:</b> financiamiento, mypes
<b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015	<b>Lugar de publicación:</b> Chimbote
<b>Año:</b> 2017	<b>Universidad:</b> Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
<b>N° de páginas:</b> 55	
<b>Resumen:</b> Concluye que de esta manera que la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado. Finalmente, recomienda a los responsables de las micro y pequeñas empresas que a medida que vaya creciendo se le abrirán opciones de financiamiento, lo cual es una decisión sería que debe tomarse con tiempo, sensatez y pensándose correctamente en los diferentes elementos a evaluar y analizarse muy cuidadosamente ya que puede significar ganancias así como también pérdidas o riesgos para ello tienen que estar informado sobre las tasas de intereses, cronograma de pagos, para así no poner en riesgo nuestra empresa y que nuestro negocio prospere económicamente a largo plazo.	
<b>URL:</b> <a href="http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271">http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271</a>	

**Ficha N° 02**

<b>Autor:</b> Sosa Peña Katy	<b>Palabras Clave:</b> financiamiento, mypes, sector servicio
<b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Empresa de Transporte Turismo Tingo María – Tocache S.A– Tingo María, 2017	<b>Lugar de publicación:</b> Tingo María
<b>Año:</b> 2018	<b>Universidad:</b> Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
<b>N° de páginas:</b> 85	
<b>Resumen:</b> Las micro y pequeñas empresas del Perú, dentro de ellas la Empresa de Transporte Tingo María – Tocache S.A., ha optado por trabajar con financiamiento propio, ya que ello cubre las necesidades con las que pueda contar dicha empresa. Asimismo el fin de su formalización es el de generar empleo y obtener utilidades. También refiere que, las empresas deberían trabajar con su financiamiento para así evitar endeudamiento a corto y largo plazo que en muchas ocasiones ha conllevado a que las micro y pequeñas empresas quiebren.	
<b>URL:</b> <a href="http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047336">http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047336</a>	

### Ficha N° 03

<p><b>Autor:</b> Sara Lucy Jara Herrera</p> <p><b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Empresa de Transporte Pampamarca Exoress S.R.L.- Tingo María, 2017</p> <p><b>Año:</b> 2018</p> <p><b>N° de páginas:</b> 98</p>	<p><b>Palabras Clave:</b> financiamiento, mypes, sector servicio</p> <p><b>Lugar de publicación:</b></p> <p><b>Universidad:</b> Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote</p>
<p><b>Resumen:</b> El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L.- Tingo María, 2017. Para llevar a cabo esta investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental y del caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; encontrando así los siguientes resultados: respecto a las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; la mayoría de los autores coinciden que recurren al financiamiento de terceros, de instituciones Bancarias privadas a corto y largo plazo y fueron invertidos en capital de trabajo y activos fijos la cual ayudan al progreso y desarrollo de las empresas; así mismo se pudo determinar en el estudio aplicado a la empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L., solicitó el financiamiento externo (tercero) de la entidad financiera Crediscotia con un monto de s/.30,000.00, con una tasa de interés del 27.66%, anual dicho crédito será cancelado a corto plazo, con la aportación mensual de los 5 socios, el crédito recibido fue invertido en activo fijo, para la ampliación de su local</p>	
<p><b>URL:</b> <a href="http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047183">http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047183</a></p>	