



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Caracterización del financiamiento y la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú: caso Taxi Especial Seguro S.A.C., Ayacucho-2019

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO ACADEMICO
DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

Sulca Ventura, Frank Jhony

ORCID: 0000-0003-1589-4206

ASESOR

Mg. CPCC. Arevalo Perez Romel

ORCID: 0000-0002-0044-1629

AYACUCHO – PERÚ

2020

1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN

Caracterización del financiamiento y la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú: caso Taxi Especial Seguro S.A.C., Ayacucho-2019

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

SULCA VENTURA, Frank Jhony

ORCID: 0000-0003-1589-4206

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

ASESOR

ARÉVALO PÉREZ Romel

ORCID: 0000 0002 0044 1629

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

JURADO

TACO CASTRO EDUARDO

CODIGO ORCID: 0000 0003 3858 012

ROCHA SEGURA ANTONIO

CODIGO ORCID: 0000 0001 7185 2575

ORLANDO SÓCRATES SAAVEDRA SILVERA

CODIGO ORCID: 0000 0001 7652 6883

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....

MGTR. EDUARDO TACO CASTRO

ORCID ID 0000-0003-3858-012
PRESIDENTE

.....

MGTR. ANTONIO ROCHA SEGURA

ORCID: 0000-0001-7185-2575
MIEMBRO

.....

MGTR. ORLANDO SÓCRATES SAAVEDRA SILVERA

ORCID ID 0000-0001-7652-6883
MIEMBRO

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO

A DIOS

En primer lugar, doy gracias a Dios por estar conmigo en cada paso que doy, por tenerme infinita misericordia por mi alma, cuerpo y espíritu. Por haberme puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte, refugio y compañía durante este periodo de estudio, de esta manera por permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A MIS PADRES

Doy gracias a mis padres con el corazón muy feliz porque aun los tengo conmigo por la gracia de Dios, a quien les debo toda mi vida; les agradezco el cariño y su comprensión, quienes han sabido formarme con buenos valores, sentimientos y hábitos hacia mis prójimos, lo cual me han ayudado a salir adelante buscando siempre el camino correcto y me dan la fortaleza necesaria para seguir adelante con nuevos retos.

AL DOCENTE

Por su apoyo, paciencia y orientación que me tuvo en mi elaboración del proyecto de investigación y sus acertados aportes en la asesoría de la elaboración y redacción del informe del proyecto de investigación.

5. DEDICATORIA

A mi Dios, luego a mis padres,
Bruno Espinoza y Patricia Fernandez,
quienes ocupan un lugar muy especial
en mi corazón, por su amor,
comprensión y su apoyo incondicional
en todo momento. Porque me
enseñaron a enfrentar las
adversidades sin perder nunca la fe en
Dios, ni desfallecer en el intento. Me
han dado todo lo que un padre podría
dar a su hijo, los buenos valores y
principios sin esperar nada a cambio.

6. RESUMEN

El presente informe final de la investigación, tiene como enunciado ¿Cuál es la caracterización del financiamiento y la capacitación de los micros y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú: caso TAXI SEGURO ESPECIAL S.A.C, Ayacucho – 2018? Tuvo como **objetivo general** describir la caracterización del Financiamiento y Capacitación de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector de transportes del Perú, y de transportes TAXI SEGURO ESPECIAL S.A.C, Ayacucho-2018. **La metodología** de la investigación fue de tipo cualitativo y nivel descriptivo, bibliográfico-documental. **Respecto a los resultados** según a la comparación correspondiente en cuanto al financiamiento del objetivos específico 01 y el objetivo específico 02 si coinciden con las variables de financiamiento y respecto a la capacitación también coinciden, **Concluye** de la siguiente manera: Los autores solo se han limitado a describir y conceptualizar por separado ya que las variables de financiamiento y capacitación de las Mypes en el sector de transportes, respecto a los componentes de financiamiento y capacitación, los resultados encontrados por los autores nacionales y de caso sí coinciden porque acuden al financiamiento de terceros y llegan a autofinanciarse. El financiamiento y capacitación de las empresas de transportes del Perú: caso: TAXI SEGURO ESPECIAL S.A.C, Ayacucho-2018, puesto que la empresa está marchando bien y que se aplican las dos variables continuamente el variable financiamiento.

Palabra clave: financiamiento, capacitación y MYPES

7. ABSTRACT

The present final report of the investigation, has as a statement What is the characterization of the financing and training of micro and small companies in the transport sector of Peru: case TAXI SEGURO ESPECIAL S.A.C, Ayacucho - 2019? Its general objective was to describe the characterization of the Financing and Training of Micro and Small Enterprises in the Transport Sector of Peru, and of transport TAXI SEGURO ESPECIAL S.A.C, Ayacucho-2018. The research methodology was qualitative and descriptive, bibliographic-documentary. Regarding the results according to the corresponding comparison regarding the financing of the specific objectives 01 and the specific objective 02 if they coincide with the financing variables and regarding the training also coincide, it concludes as follows: The authors have only limited themselves to describe and conceptualize separately since the financing and training variables of the Mypes in the transport sector, with respect to the financing and training components, the results found by the national and case authors if they coincide because they go to third-party financing and become self-financing. Financing and training of transport companies in Peru: case: TAXI SEGURO ESPECIAL S.A.C, Ayacucho-2018, since the company is doing well and the two variables are continuously applied to the financing variable.

Keyword: financing, training and MYPES

8. Contenido

1.	TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	ii
2.	EQUIPO DE TRABAJO	iii
3.	HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
4.	HOJA DE AGRADECIMIENTO.....	v
5.	DEDICATORIA	vi
6.	6. RESUMEN	vii
7.	ABSTRACT.....	viii
I.	INTRODUCCIÓN	13
II.	REVISIÓN DE LITERATURA	16
	2.1. Antecedentes.....	16
	2.1.1 Internacionales	16
	“2.1.2 A nivel nacional:”	18
	2.1.3 Regionales y Locales	21
	2.2. Bases teóricas de la investigación.....	25
	2.2.1. Teoría del financiamiento	25
	2.2.2. Teoría de la Rentabilidad	29
III.	HIPÓTESIS	43
IV.	METODOLOGÍA	43
	4.1. Tipo de la Investigación.....	43

4.1.1 Nivel de Investigación	43
4.1.2. Diseño de la Investigación	43
4.2. Población y Muestra	44
4.2.1. Población	44
4.2.2. Muestra.....	44
4.3. Definición y Operacionalización de Variables e Indicadores.....	44
4.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de Datos	44
4.4.1. Técnicas	44
4.4.2. Instrumento	45
4.5. Plan de Análisis	45
4.6. Matriz de Consistencia.....	47
4.7. Principios Éticos	50
V. RESULTADOS	52
RECOMENDACIONES	67
CONCLUSIONES.....	68
Aspectos complementarios	70
Bibliografía.....	71
ANEXO	74
Anexo 01: cronogramas de actividades	74
Anexo 02: presupuesto.....	75
Anexo 03: Instrumento de recolección de datos.....	77
Anexo 04: Otros.....	82

anexo 05: modelos de fichas bibliográficas..... 83

I. INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación como informe final tiene por finalidad describir las características del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector rubro servicios de transportes del Perú y de la empresa de transportes Taxi especial seguro S.A.C., Ayacucho – 2019; al mismo tiempo para poder analizar todo el planteamiento y desarrollo del proyecto de investigación.

Toda empresa privada o pública requiere de recursos, en palabras sencillas un capital; para realizar sus actividades, implementar sus instalaciones y empezar con nuevos proyectos que generen rentabilidad.

La escasez de liquidez o rentabilidad en las empresas hace que las empresas recurran a las fuentes de financiamiento para la inversión en sus instalaciones, comprar activos fijos, empezar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, infraestructura material y jurídica de la región, ciudad o país que aseguren las inversiones.

es útil conocer cómo ha evolucionado el mercado y qué impactos, positivos y negativos, se han producido para los negocios de empresas Pymes y los comercios minoristas en particular, así como también entender cuáles son las tendencias y requerimientos para subsistir y crecer en el futuro, donde realmente es necesario llegar, pese a la naturaleza de los mercados cambiantes, inestables, globalizados y duramente competitivos.

PELUFO (2015), las micro y pequeñas empresas en el Perú constituyen un factor importante para el desarrollo de las organizaciones la variación porcentual de las empresas en el Perú en las actividades económicas son comercio 49%, servicio 33%, manufactura 11%, construcción 3% y otros 1% la gran participación de las MYPE en actividad de comercio y servicios se aplica principalmente por las reducidas barreras de entrada y salida que existen en ambos sectores, lo que se traducen menores costos para la constitución de empresas.

Por lo antes mencionado el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes del Perú?: caso Taxi especial seguro” S.A.C., Ayacucho – 2019

Para dar respuesta al enunciado del problema, se planteó el siguiente objetivo general: **Describir las características del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector rubro servicios de transportes del Perú y de la empresa de transportes Taxi especial seguro” S.A.C., Ayacucho – 2019.** como consecuente los **siguientes objetivos específicos son:**

1. Describir las características del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro transportes del Perú.
2. Describir la caracterización del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes del Perú?: caso Taxi especial seguro S.A.C., Ayacucho – 2019

3. Elaborar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y la rentabilidad de las empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa Taxi especial seguro S.A.C, Ayacucho – 2019.

La presente investigación se justifica porque nos da a conocer el nivel de investigar de las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector de servicio de transportes de cargas a que está ubicado en la provincia de huamanga región Ayacucho, lo cual nos lleva a conocer las principales características empresariales específicos del sector transporte urbano, así como consiste del financiamiento y la capacitación de las micro y pequeñas empresas. De la misma manera este proyecto de investigación nos ayudará como base para realizar otros estudios similares en otros sectores productivos y de servicios a la región Ayacucho y a nuestro Perú.

La investigación en la empresa transporte Taxi especial seguro S.A.C, llega a la conclusión manifestando que el financiamiento es necesario para el desarrollo de su empresa, en tal sentido el financiamiento es totalmente aplicable y pertinente dentro de su empresa, para lucrar una rentabilidad con una proyección a futuro con los objetivos y con unos planes ejecutados, lo cual le llevará a incrementar sus activos siempre en cuando tenga el buen manejo y las capacitaciones necesarias para destinar bien sus recursos económicos.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Muños (2016) En su investigación Metodología para la implementación de principios del financiamiento y capacitación, evaluación y auditoría al proceso de abastecimiento y distribución de combustibles para el sector automotriz en una empresa comercializadora de combustibles, Quito- Ecuador, el objetivo de la investigación es establecer una metodología para la implementación de los principios de control interno, el método utilizado es narrativo o descriptivo en detalle se realiza un levantamiento de cada una de las actividades y procedimientos que son ejecutadas por cada responsable que participa en el proceso y el software que emplean al momento de su ejecución el levantamiento de la Narrativa se realiza con reuniones, entrevistas y observaciones de documentación y sistemas, los resultados es que la comercialización de combustibles constituye una de las actividades económicas estratégicas que brinda un servicio a todos los sectores de la economía esto genera una alta importancia y responsabilidad en las organizaciones privadas que se dedican a este servicio así la gestión de las comercializadoras dentro de la cadena de abastecimiento de combustibles a sus clientes en los sectores: automotor, aéreo, naviero, industria y camaronero debe garantizar el no desabastecimiento de combustibles, la comercializadora a fin de efectuar el abastecimiento normal de combustibles líquidos debe cumplir a cabalidad con todos los

procesos y requisitos establecidos en el contrato de abastecimiento que es firmado con la abastecedora EP Petroecuador.

Díaz (2007) En su tesis Diseño de un sistema de financiamiento y capacitación y rentabilidad de una empresa de repuestos electrónica, Guatemala, el objetivo es determinar cuáles son las causas que hacen necesario que la empresa comercial de repuestos de electrónicos ubicada en la ciudad de Guatemala diseñe un sistema de control interno administrativo y contable, el resultado es que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajustan a los objetivos y normas (legales y estatutarias) aplicables a la organización y un excesivo control puede ser costoso y contraproducente. Además, debe tenerse cuidado al diseñarlo, porque las regulaciones innecesarias limitan la iniciativa y el grado de creatividad de los empleados. La elaboración y aplicación de los manuales administrativo y contable, son piezas fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo.

Choix (2012) En su tesis La importancia del capacitación y rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas en México, en la actualidad las micro y pequeñas empresas se encuentran en un entorno de constante competencia el logro de ventajas competitivas es de gran importancia en el desarrollo de las empresas el contar con una

estructura definida del control interno ayudará alcanzar el éxito en las mismas; El Control Interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño estructura y naturaleza de sus operaciones y diseñado de tal manera que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a la efectividad y eficiencia de las operaciones la confiabilidad de la información financiera y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables; por tal razón en toda empresa es necesario la presencia de normas de control Evaluarlo en la parte administrativa y contable en las micro y pequeñas empresas donde es necesaria la activa participación del dueño o propietario en determinadas funciones claves; así como la aceptación y participación del personal que labora en la empresa para proporcionar la seguridad razonable de que se logran los objetivos propuestos por la empresa. Por ello, toda empresa sea familiar o no deberá definir sus políticas, métodos y procedimientos que ayuden a crear acciones que permitan generar mecanismos de prevención y de detección con la finalidad de buscar la mejora continua en las áreas administrativas y contables para que la información sea veraz y confiable.

2.1.2 A nivel nacional:

Rengifo (2011) en su tesis titulada Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro artesanía Shipibo – Conibo del Distrito de Callería – Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010; tuvo por objetivo general de describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio –

rubro artesanía Shipibo – Conibo del distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 14 microempresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 86% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 33% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local. Respecto a la capacitación, del 100% de los encuestados, el 86% no recibió capacitación antes del otorgamiento de préstamos, el 7% si recibió capacitación y el 71% recibió un sólo curso de capacitación. Respecto a la Rentabilidad, el 93% afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su negocio, el 57% comenta que la capacitación mejoró la rentabilidad de las empresas y afirmó que el año 2010 fue mejor que el año anterior. Se concluye que los microempresarios financian su actividad con fondos de terceros y que no recibieron ninguna capacitación.

Atarama (2014) en su estudio sobre la Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro transporte de pasajeros de la ciudad de Piura, periodo 2012. Tuvo por objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio-transporte, la investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 40% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 27% lo invirtió en mejoramiento y/o

ampliación de su local. Respecto a la capacitación, el 80% no recibió capacitación antes del otorgamiento de préstamos, el 13% si recibió capacitación y el 7% recibieron un solo curso de capacitación. Respecto a la Rentabilidad, el 53% afirmaron que ha mejorado su negocio, 93% comenta que la capacitación mejoró la rentabilidad de las empresas y el 86% expreso que en los últimos 02 años mejoró la rentabilidad de la empresa. Se concluye que sólo el 40% autofinancia sus actividades, y que, a la vez solo el 13% de los microempresarios recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito.

Mamani (2015) en su estudio sobre la “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera de la provincia de San Román, Juliaca periodo 2013-2014”. Tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera de la Provincia de San Román, Juliaca periodo 2013-2014”, la investigación fue descriptiva y para la realización se escogió una muestra de 30 MYPE de una población de 30 microempresas, a quienes se aplicó un cuestionario de 40 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 10 43% recibieron crédito financiero de terceros para su negocio del sistema no bancario, en el año 2013 el 60% fue a corto plazo. Respecto a la capacitación, el 17% sí recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito, el 50% ha recibido un curso de capacitación. Respecto a la rentabilidad, el 43% considera que sí, ha mejorado la rentabilidad de sus empresas, el 57% manifestaron que la capacitación

sí, mejora la rentabilidad de sus empresas y el 66% manifestaron que la rentabilidad de sus empresas sí mejoró en los 2 últimos años. Finalmente se concluye que sólo el 43% solicitó crédito de una entidad no financiera y que también el 50% recibió capacitación y que a la vez el 66% dijeron que la rentabilidad de su MYPE mejoró en los dos últimos años.

2.1.3 Regionales y Locales

Calderón (2014) en su estudio sobre la Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio - rubro librerías en el centro comercial espinar del distrito de Chimbote, período 2011. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, 14 capacitación y rentabilidad de las MYPE, sector Comercio - Rubro librerías del Centro Comercial Espinar, Chimbote – 2011; la investigación fue de tipo descriptivo y para la realización se escogió una muestra de 5 MYPE de una población de 10 MYPE a quienes se le aplicó una encuesta, se llegaron a los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 100% de las MYPE autofinancian su actividad, y dijeron que invirtieron los créditos recibidos como capital de trabajo. Respecto a la capacitación, el 100% de los representantes legales encuestados dijeron que sus trabajadores no reciben capacitación. Respecto a la rentabilidad empresarial, el 100% de los microempresarios encuestados manifestaron que el financiamiento sí, mejoró la rentabilidad de sus empresas. Finalmente, se concluye que mayoría de las MYPE estudiadas obtienen financiamiento del sistema bancario y

gracias a ello pudieron aumentar su rentabilidad, también la totalidad de MYPE no capacitan a su personal.

Casana (2013) en su estudio sobre la ‘‘Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes de Casma 2011-2012’’. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes - Casma, período 2011-2012; la investigación fue descriptiva, se escogió una muestra de 6 MYPE de una población de 10 a quienes se les aplicó un cuestionario de 27 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 67% autofinancian sus actividades, el 100% de los que recibieron crédito manifiestan que el financiamiento mejoró la rentabilidad del negocio. Respecto a la capacitación, el 67% no recibió ningún tipo de capacitación. Respecto a la rentabilidad, el 100% manifestaron que el financiamiento y la capacitación si mejoró la rentabilidad de las empresas. Finalmente concluye, el 50% manifestaron que la rentabilidad de sus empresas si mejoró en los dos últimos años.

Aguilar (2013) en su estudio sobre la Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería del distrito de Chimbote período 2009- 2010. Tuvo por objetivo general de describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Microempresas del sector comercio rubro ferretería del Distrito de Chimbote,

período 2009- 2010, la muestra fue de 15 MYPE de una población de 30 empresas , a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 53%, financian su actividad con fondos propios, el 93% tiene el objetivo de obtener más ganancias, el 60% de las empresas sí, llevan contabilidad. Respecto a la capacitación, el 80% de los trabajadores reciben capacitación, el 73% si considera que la capacitación es una inversión, el 73% considera que la capacitación mejora el rendimiento de sus trabajadores y el 67% considera que si eleva la capacitación de su empresa. Respecto a la rentabilidad, el 73% recibió visitas de las entidades, el 67% motiva al incremento de la rentabilidad. Finalmente se concluye que el 53% financia su actividad con fondos propios y a la vez el 80% de los trabajadores reciben capacitación y también el 67% de los microempresarios motiva al incremento de la rentabilidad.

Córdova (2015) en su estudio sobre la “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de residuos sólidos peligrosos del distrito de 17 Independencia - provincia de Huaraz, período 2014”. Tuvo por objetivo general de describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector servicio – rubro transportes de residuos sólidos del distrito de independencia – Huaraz, período 2014; la investigación fue de tipo cuantitativa y nivel descriptivo, donde se escogió una muestra de 12 MYPE, a quienes se aplicó un cuestionario de 23 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 60% de las MYPE

autofinancia su actividad y el 40% financia con fondos propios. Respecto a la capacitación, el 58% recibió capacitación para el otorgamiento del crédito, el 17% no recibió; y el 25% no precisa. Respecto a la rentabilidad, el 50% afirmaron que su negocio mejoró, 33% no lo sabe y el 17% no precisa. Finalmente se concluye que más del 50% autofinancia su actividad a su vez confirmaron que la rentabilidad de sus MYPE mejoró.

Osorio (2013) en su estudio sobre la Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción civil del Distrito de Independencia-Huaraz, período 2009 – 2010. Tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector construcción del Distrito de Independencia-Huaraz, periodo 2009-2010; la investigación fue de tipo cuantitativo, porque para el procesamiento de los datos se utilizó la matemática y la estadística y fue descriptiva porque se procedió a detallar las características de las variables, sin llegar a manipularlas, para llevarla a cabo se tomó una muestra poblacional de 22 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, utilizando la técnica de la encuesta, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 67% obtuvo financiamiento de entidades bancarias y lo invirtieron en su capital de trabajo. Respecto a la capacitación, el 64% no recibieron capacitación en los dos últimos años, el 50% dijeron que su personal sí, recibió capacitación y el 100% considera que la capacitación es una inversión. Respecto a la rentabilidad, el 59% manifestaron que el financiamiento no mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 50% dijeron que la capacitación sí, mejoró la

rentabilidad de sus empresas. Se concluye que el 67% solicitó crédito a entidades bancarias, el 100% de los microempresarios consideran que la capacitación es una inversión y a la vez el 50% dijeron que la capacitación mejora la inversión.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del financiamiento

CHÁVEZ (2015), explica que la importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe de invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementa el valor del capital en conjunto. Sin embargo, diferentes estudios sobre el éxito y fracaso de las PyMES (Archer y Faerber, 1966; Franklin, 1963; Marcum y Boshell, 1967; Stoll y Curley, 1970 citado por Davidson y Dutia, 1991) muestran que una de las dificultades principales que enfrentan estas empresas son los problemas de liquidez y el acceso a los recursos financieros en la cantidad necesaria y en las condiciones de plazo y costo óptimos. Párrafo 1-10.

Estas teorías han sido muy impórtate en trascurso de año para el comportamiento de la empresa, para ello se dio explicaciones diversas donde se contradicen varios autores.

En este sentido (Modigliani & Miller, 1958), publicaron una metodología que consistió en el apalancamiento basado en las hipótesis fundamentales,

donde el cual indican los impactos y las consecuencias cuando las empresas recurren al financiamiento. Así mismo muchos autores definen teóricamente lo contrario a **Modigliani y Miller**, donde dan a entender las dificultades y los riesgos que toman las empresas al recurrir a los distintos tipos de financiamiento.

2.2.1.1. Origen del financiamiento

Existe un fenómeno que desde hace mucho tiempo y de manera muy peculiar ha atraído la atención de los filósofos sociales y de los economistas prácticos; se trata del hecho de que ciertas mercancías (que en las civilizaciones desarrolladas adoptaron la forma de piezas acuñadas de oro y plata, junto con documentos que, con posterioridad, representaron a esas monedas) se convirtieron en medios de cambio universalmente aceptables.

2.2.1.2. Historia del financiamiento

Desde mediados del siglo XIX el Sistema Financiero dio sus primeros pasos. Pasó por momentos de tensión, como la Revolución Mexicana.

Incluso de confusión durante el surgimiento de los grupos financieros, ante la falta de leyes que los regulara.

Gracias a este Sistema, que la Bolsa Mexicana de Valores define como el conjunto orgánico de instituciones que generan, captan, administran, orientan y dirigen el ahorro y la inversión en el contexto político

económico que brinda nuestro país, hoy podemos hacer una transacción en línea, comprar productos que cotizan en el mercado bursátil o retirar dinero de un banco.

Está integrado por entidades normativas y reguladoras, como la SHCP, Banxico o la Condusef; operativas, entre las que están los intermediarios y grupos financieros; y las de apoyo, como la Academia Mexicana de Derecho Financiero Bursátil o las Calificadoras de Valores.

2.2.1.3. Importancia del financiamiento

Para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo. Si partimos del hecho de que nada en este mundo se da gratis (o casi nada) porque todo implica un costo o una inversión, es difícil encontrar actividades que no impliquen un tipo de financiación propia o ajena.

2.2.1.4. Fuentes del financiamiento según su procedencia

2.2.1.4.1. Financiamiento interno es el aporte de los dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima. La reinversión de los beneficios interna, no tiene vencimiento a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costos algunos en la financiación

2.2.1.4.2. Financiamiento externo sus fuentes son más interesantes puesto con ellos se introduce el concepto de endeudamiento. Se acude a un financiamiento externo cuando las empresas no pueden afrontar una inversión mediante sus propios recursos sin embargo el proyecto parece suficiente rendidor como para justificar el costo de la financiación

Así también nos ase entender que las áreas de finanzas corporativas estudian cómo le conviene acciones, pidiendo prestado a un banco.

2.2.1.4.3. Fuentes del financiamiento según los propietarios

jhinatan

Ajenos	Propios
Los créditos y la emisión de obligaciones, etc. Forman parte de lo pasivo exigible, esta fuente la constituye los recursos financieros que tienen que ser devueltos en un plazo mayor o menor de tiempo.	Son constituidos los recursos financieros que son propiedad de la empresa, Son capital social (recursos aportados por los socios) y las reservas .

Fuente propia

2.2.1.5. Indicadores Financieros

(ALCANTARA, 2013) Que citó de la **NIF, 2012**

2.2.1.5.1. Solvencia

Mide la habilidad que tiene la empresa para cubrir sus compromisos inmediatos. Sirve al usuario para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión

2.2.1.5.2. Liquidez

Mide la capacidad de pago en efectivo de una empresa. Sirve al usuario para satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo.

2.2.1.5.3. Eficiencia operativa

Mide la eficiencia en ciertos rubros de la empresa. Evalúa los niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos empleados por la empresa.

2.2.1.5.4. Rentabilidad

Mide las utilidades o ganancias de una empresa. Mide la utilidad neta o cambios de los activos netos de la entidad, en relación a sus ingresos, su capital contable o patrimonio contable y sus propios activos.

2.2.2. Teoría de la Rentabilidad

Gardey (2015), La rentabilidad es un análisis dentro de un negocio, lo cual se tendrá que tomar en cuenta si realmente existen actividades de prioridad con relación al éxito que puedo tener la empresa, la verdadera

rentabilidad se refleja de acuerdo a la proporción del cliente final. La visión perfecta de la empresa tiene que ser a futuro, a beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas, se representa en porcentajes y se traduce de la siguiente manera, si la rentabilidad de una empresa es un año del diez por ciento significa que ha ganado por cada cien invertidos dentro de la dicha empresa.

La rentabilidad se aplica en el ámbito económico financiero en la que se movilizan mediante medios materiales y también se hace con la finalidad de obtener resultados positivos con éxito a futuro. La rentabilidad es el rendimiento medio en la que se determina en un cierto periodo de tiempo donde se producen los capitales según la cantidad de inversión que se utiliza en la producción. Así mismo también se supone la comparación entre la renta general y los otros medios que se puede utilizar para obtener con la finalidad de permitir alternativas o juzgar en la eficiencia de las acciones según en relación con los análisis.

La rentabilidad es la relación entre la unidad de las inversiones económicas financiera ya que, puesto que esto es necesario para lograr efectivamente las buenas obtenciones positivas, ganancias para la empresa, así mismo también dadas las ventas a realizarse sobre la utilización en las inversiones, la categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Puesto que estas utilidades a su vez, son las conclusiones de la

administración competente, ya una vez planeada se integran los costos y gastos en lo general la observancia de cualquier medida, también es tendencia como una noción que se aplica a todas las acciones económicas.

Yáñez, (2017), en su tesis titulada: “La Teoría de la Rentabilidad”. Expresada como ROI por sus siglas en inglés Return on Investment, muestra en el juego de Cashflow 101 creado por Robert Kiyosaki y en la vida real, una tasa a obtener por cualquier inversión y la cual debe ser mayor a la tasa libre de riesgo que puede dar el banco si invirtiéramos ahí para compensar el riesgo que se está asumiendo. Es la capacitación que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia, por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable.

2.2.1.1. Origen

VASSOLO & SILVESTRI (2011), “que existen compañías que muestran rentabilidad similar entre sí y diferente de la de otros grupos de empresas.” En lo habitual, se puede observar que en múltiples sectores muestran constantemente diferentes niveles de rentabilidad. Las empresas que eligen pugnar en un sector u otro estarán muy establecidas por lo que en ellos suceda. Los cambios en el poder de negociación de clientes y proveedores, originados por fusiones y adquisiciones, la apropiación por parte de un competidor de algún recurso clave o la

existencia de un régimen impositivo especial que beneficie a un sector y no al resto son algunos de estos condicionantes.

2.2.1.2. Historia

TAFUNELL (2018), los economistas teóricos y los historiadores económicos raramente se han preocupado de medir la rentabilidad del capital invertido en las empresas.

En España, los estudiosos de temas relacionados con la dinámica de los resultados empresariales -sea desde la perspectiva de la economía de empresa, la economía aplicada o la macroeconomía- han tendido a aceptar la Central de Balances elaborada desde 1982 por el Banco de España como única fuente estadística; salvo muy raras excepciones, para ellos el periodo anterior a dicha fecha representa una teoría incógnita.

2.2.1.3. Importancia

La rentabilidad se ve afectada por decisiones que tomemos tanto en la parte comercial (generación de ingresos) como en la parte más operativa (generación de costos). Por lo tanto, tener un modelo o un sistema de información de la rentabilidad pasa por ser una obligación para cualquier empresa.

La importancia de la rentabilidad es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre

varias opciones. No es una medida incondicional porque camina de la mano del riesgo. Una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad.

BARRERO(2012), para algunos la rentabilidad mide la eficiencia con la cual una empresa ejecuta sus recursos financieros disponibles, es decir, que una empresa es eficiente ya que no desperdicia recursos. Toda empresa utiliza recursos financieros para obtener diferentes tipos de beneficios. Éstos son el capital que aportan los accionistas; la deuda, que la aportan los acreedores, y las reservas, todos los beneficios que retuvo la empresa de ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse en los ejercicios futuros (estas reservas, junto con el capital, son los que constituyen los Fondos Propios

2.2.1.4. Tipos de rentabilidad

Kiziryan (2018), divide la rentabilidad en dos los cuales son:

2.2.1.4.1. Rentabilidad económica

Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas. Se representa en porcentaje y se traduce de la siguiente manera, si la rentabilidad de una empresa en un año es del 10% significa que ha ganado 10€ por cada 100 invertidos.

La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las

inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuestos. Se conoce comúnmente como Ebitad.

Por ejemplo, si nos encontramos ante un negocio que se enfrenta a mucha competencia en precios, no podrá subir los precios, sino que tendrá que aumentar las ventas.

2.2.1.4.2. Rentabilidad financiera

Por otro lado, la rentabilidad financiera hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos. Por ello, es una medida más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica.

2.2.1.5. Indicadores de la rentabilidad

2.2.1.5.1. Indicador de Rentabilidad Neta del Activo

MYTRIPLEA (2019), este indicador de rentabilidad muestra la capacidad que tiene el activo de generar beneficios en la empresa, sin tener en cuenta como ha sido financiado.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad neta} = \text{beneficio neto} / \text{activo total}$$

Fuente: MYTRIPLEA (2019)

MYTRIPLEA, (2019) Existe una variante de este indicador de rentabilidad, llamada Sistema Dupont, que relaciona la rentabilidad de las ventas con las rotaciones producidas en el activo total, así se conocen que áreas de la empresa son las que están produciendo los beneficios en la empresa.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad neta} = (\text{beneficio} / \text{ventas}) \times (\text{ventas} / \text{activo total})$$

Fuente: MYTRIPLEA (2019)

a) Indicador de Rentabilidad Margen Bruto

Indicador de rentabilidad que relaciona el beneficio bruto con las ventas totales de la empresa, es decir, la rentabilidad obtenida por las ventas una vez descontados los gastos de su fabricación y los intereses e impuestos correspondientes.

Fórmula:

$$\text{Margen bruto} = (\text{ventas} - \text{coste de ventas}) / \text{ventas}$$

Fuente: MYTRIPLEA (2019)

b) Indicador de Rentabilidad Margen operacional

Este margen muestra la relación entre las ventas de la empresa, es decir el beneficio que se obtiene por ellas, teniendo en cuenta el coste de las ventas y también los gastos de administración y ventas que lleva a cabo.

Formula:

$$\text{Margen operacional} = \text{beneficio operacional} / \text{ventas}$$

Fuente: MYTRIPLEA (2019)

c) Indicador de Rentabilidad operacional del patrimonio

Muestra la rentabilidad que obtienen los propietarios de la empresa por la inversión que han realizado en la misma, sin tener en cuenta los gastos financieros y los impuestos.

Formula:

$$\text{Rentabilidad operacional del patrimonio} = \text{beneficio operacional} / \text{patrimonio}$$

d) Indicador de Rentabilidad financiera

Esta rentabilidad mide los beneficios netos que se obtienen en relación a la inversión realizada por los accionistas de la empresa, sin tener en cuenta gastos financieros, impuestos ni la participación de los trabajadores.

La rentabilidad financiera se calcula simplemente dividiendo el beneficio neto entre el patrimonio, pero vamos a tener en cuenta para su cálculo una fórmula un poco más compleja que nos permita identificar exactamente qué factores afectan a la rentabilidad que obtienen los inversores.

Formula:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \text{beneficio neto} / \text{patrimonio}$$

Fuente: MYTRIPLEA (2019)

Si se calculan adecuadamente, todos estos indicadores de rentabilidad serán los más proporcionados para calcular la rentabilidad de la empresa.

2.2.1.6. Ratios de rentabilidad

a) ROI ('Return on Investment') o rentabilidad económica

SAMBOLA & SANTANDREU (2004), la rentabilidad económica relaciona el beneficio de explotación con la inversión realizada por la empresa, independientemente de las fuentes de financiación de este activo, es decir, no considera los costes de la financiación y las cargas fiscales. Para su mejor interpretación se acostumbra a expresar en términos porcentuales.

La fórmula de cálculo es la siguiente:

$$\text{ROI} = (\text{BAII}) / \text{Activo neto} \times 100$$

Fuente: (MYTRIPLEA, 2019)

b) ROA ('Return on Assets')

SAMBOLA & SANTANDREU (2004), "mide la rentabilidad del activo considerando la relación existente entre el BAIDI y el activo operacional neto", es decir, comparando el beneficio sin tener en cuenta ninguna estructura financiera con el activo financiado con recursos propios y deuda con coste.

Formula:

$$\text{BAIDI} / (\text{Activo neto} - \text{Financiación sin coste}) \text{ AON}$$

O

$$\text{bien: BAIDI} / (\text{Activo fijo +neto} + \text{Fondo de maniobra neto})$$

Fuente:

Se entiende como fondo de maniobra neto (Net Working Capital) la diferencia entre el activo circulante y el pasivo a corto plazo sin coste, compuesto.

c) Rentabilidad financiera: ROE ('Return on Equity')

SAMBOLA & SANTANDREU (2004), es una medida de la rentabilidad del accionista. Se halla comparando el beneficio neto en relación con los capitales propios invertidos.

Formula:

$$\text{ROE} = \text{Beneficio neto} / \text{Capitales propios} \times 100$$

Fuente: **SAMBOLA & SANTANDREU (2004)**

2.2.3. Teoría de las MYPEs

RAMOS (2016), el 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N.º 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que está la actual “Ley MYPE” D.S. N.º 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”.

EMPREDIMIENTO (2019), la ley MYPE es una norma del gobierno peruano que tiene como objetivo promocionar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPE), así como su formalización. Para ello, esta ley les otorga una serie de beneficios laborales y tributarios para apoyar su crecimiento y la generación de empleo.

Los cambios que nos trae esta ley a las micro y pequeñas empresas se cambian los criterios de clasificación para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

2.2.3.1. Según ley N.º 30056

Ley MYPE D.S. N.º 007- 2008- TR	Ley N.º 30056	
	Ventas anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	No hay limites
Pequeña empresa	Más de 150 UIT Y hasta 1700 UIT	No hay limites
Mediana empresa	Más de 1700 UIT y hasta 2300 UIT	No hay limites

FUENTE: ley N.º 30056 modificatoria

2.2.3.2. Origen de las MYPEs

La revolución de la MYPEs; Primero por, algunas que se constituyeron como sociedades adecuadamente dichas, en las que se puede resaltar cabalmente en una formación y una estructura, donde militan un trabajo agrupado empresarial (propietario de la rúbrica) y trabajo pagado. Y la segunda por aquellas que obtuvieron un principio familiar caracterizadas por un trabajo a lo que solo le impacientó su duración, sin facilitar mucha vigilancia a temas tales como el costo de oportunidad del capital o la transformación de financiamiento que pueda dar acrecimiento. No obstante, con algunas limitaciones en tema de información, capacitación, escala, equipamiento, organización, etc

2.2.3.3. Beneficios contables de las MYPEs

2.2.3.3.1. beneficio en la MYPE laboral

En las microempresas la indemnización por despido injustificado es de 10 remuneraciones diarias por año. Tope de 90 remuneraciones diarias. Mientras en las pequeñas empresas la indemnización por despido injustificado es de 20 remuneraciones diarias por un año. Tope de 120 remuneraciones diarias

2.2.3.3.2. beneficio en la MYPE contable

Los trabajadores y conductores tienen derecho a ser asegurados al sistema integral de salud SIS, a cargo del ministerio de salud, este es un sistema semi - contributivo, es decir, el estado asume el 50% de este seguro y el empleador el otro 50%.

Los trabajadores y conductores tienen derecho a ser asegurados al sistema nacional de pensiones, o al sistema privado de pensiones (AFP) sin embargo una nueva posibilidad del sistema nacional de pensiones sociales (SPS) tiene como objeto otorgar pensiones con las características similares al de la modalidad de renta vitalicia familiar del sistema privado de pensiones (SPP), solo a los trabajadores y conductores de las microempresas que se encuentren bajo los alcances

de la ley. El SPS es excluyente del SPP y del sistema nacional de pensiones (SNP) y de cualquier otro régimen previsional existente.

2.2.3.3.3. Beneficio en la MYPE tributaria

Mediante el decreto legislativo 1269, en la segunda disposición complementaria transitoria se estableció un acompañamiento tributario.

El principal beneficio tributario del régimen tributario Ñipe es la no aplicación de sanciones tributarias para un grupo de empresas.

Tratándose de contribuyentes que inicien actividades durante el 2017 y aquellos que provengan del nuevo RUS, durante el ejercicio gravable 2017, la SUNAT no aplicará las sanciones correspondientes.

2.2.3.4. Características

Emprendimiento (2019), los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el Impuesto a la Renta y el IGV. En el caso del Impuesto a la Renta se realiza el pago a cuenta mensual en función a sus ingresos: hasta 300 UIT se pagará el 1% sobre los ingresos netos obtenidos en el mes. Más de esa cifra, hasta 1700 UIT, se pagará en función al que resulte mayor de aplicar a los ingresos netos del mes un coeficiente o el 1.5%.

Cabe indicar que en este régimen se presenta una declaración anual del IR donde se paga el impuesto de la siguiente forma:

Hasta 15 UIT de la renta neta, la tasa es de 10%. Si hay exceso, de esa cifra es el 29.5%. Los pagos a cuenta de renta mensual se pueden deducir en el pago de renta anual. En este régimen es obligatorio llevar libros y/o registros contables.

III. HIPÓTESIS

IV. METODOLOGÍA

4.1. Tipo de la Investigación

El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo; es decir, la investigación se limitó a describir los aspectos cualitativos (características) de la variable en la unidad de análisis.

4.1.1 Nivel de Investigación

La investigación fue de nivel descriptivo, en palabras técnicas, se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación en las unidades de análisis correspondientes.

4.1.2. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación ha sido: no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. fue no experimental porque no se manipula las variables y las unidades de análisis, la investigación se limitará a describir las características de las variables en las unidades de análisis en el contexto dado. Es descriptivo porque la investigación se limitará a describir los aspectos más importantes de las variables en las unidades de análisis correspondientes. Es bibliográfico porque, para cumplir con los

resultados del objetivo general, se haga una revisión bibliográfica de las investigaciones, se utilizará documentos oficiales pertinentes.

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población

Dado que la investigación ha sido bibliográfica, documental y de caso, no aplicará población. La población se obtuvo a través del trabajo de campo del investigador

4.2.2. Muestra

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo -descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas

rubro panaderías del distrito de Padre

Abad, 2019.

O = Observación de las variables: finanzas y rentabilidad

4.3. Definición y Operacionalización de Variables e Indicadores

4.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de Datos

4.4.1. Técnicas

Para el recojo de información se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de la información se utilizó las fichas bibliográficas y la guía de entrevista.

4.5. Plan de Análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1) Describir las características del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro transportes del Perú. La investigación revisó la literatura para encontrar los antecedentes internacionales, nacionales y locales pertinentes a la investigación, los resultados y conclusiones serán extraídos de estos antecedentes, y los mismos serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2) Describir las características del financiamiento y la rentabilidad en la empresa de transportes “Santa Rosa Patrona de las Américas” S.R.L., Ayacucho – 2019. Se utilizó la guía de entrevista elaborada en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente de la empresa.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3) Elaborar un cuadro comparativo de las características del financiamiento y la rentabilidad de las empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa “Santa Rosa Patrona de las Américas” S.R.L., Ayacucho

– 2019. La investigación hizo un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de Consistencia

Título	Enunciado del problema	Variable	Objetivo General	Objetivo específico	Metodología	Dimensiones
<p>Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú: caso “Taxi Seguro Especial S.A.C., Ayacucho, 2018</p>	<p>¿Cuáles son las Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú: caso “Taxi Seguro Especial S.A.C., Ayacucho, 2018?</p>	<p>Financiamiento y Capacitacion</p>	<p>Describir las Características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú: caso “ Taxi seguro Especial S.A.C., Ayacucho, 2018</p>	<p>a. Describir las características del financiamiento y capacitación del micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú. b. Describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de Ayacucho C. Hacer un análisis comparativo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio y caso empresa de transportes Taxi Seguro Especial S.A.C., Ayacucho, 2018</p>	<p>La investigación fue de Tipo: Cualitativo Nivel: Descriptivo, bibliográfico – documental. Población y Muestra: No se considera para el tipo de investigación. Instrumento: Entrevista</p>	<p>Los tipos de financiamiento son vitales para que su empresa tenga una buena utilidad. Fuentes de financiamiento que cuantió útil es para su empresa por lo cual tenga un beneficio y una buena inversión. Las estrategias determina para su buen financiamiento de su empresa o ver por su utilidad</p>

4.7. Principios Éticos

PEPE (2018), “los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos”.

La presente investigación establece el código ético de la universidad, además, se rige en los principios establecidos por la universidad con la finalidad de establecer los principios y valores éticos como:

➤ La protección a las personas

Las personas en la investigación cumplen la función de brindar la información necesaria para el estudio, por lo que hay que aplicar un grado de protección. Para ello se debe respetar la dignidad humana, la diversidad, la privacidad, la identidad y la confidencialidad.

➤ Libre participación y derecho a estar informado

Esta referido al derecho de estar informado, es decir, que las personas que ayuden a la investigación deben saber el fin y propósito para el cual se está realizando la investigación.

➤ Las buenas prácticas de los investigadores

Con este principio se va respetar los derechos del autor, ya que se obtuvo la información de diferentes fuentes y de varios autores, para cual se citará a los mismo de acuerdo a las normas APA.

Conceptualizamos algunos principios fundamentales y universales para una investigación integral y transparente, son los siguientes:

Protección a las personas. - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

Beneficencia y no maleficencia. - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Justicia. - El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las

limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación

Integridad científica. - La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad

científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

Consentimiento informado y expreso. - En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. RESULTADOS

Respectos al objetivo específico N° 01

Describir la caracterización del financiamiento y la capacitación de los micros y pequeñas empresas del sector de transportes del Perú.

PROBLEMÁTICA	AUTOR	CONCLUSION
<p>¿Cuánto <u>tiempo</u> tiene la Mype en el Sector y Rubro?</p>	<p>en su tesis “La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de capacitación y la competitividad de las Mypes del Sector Servicio- Rubro transportes de la Urbanización Chamaya, Distrito de Breña, Departamento de Lima, período 2014-2015</p>	<p>Tienen en el Rubro y/o Giro que comprende que tienen de 5 a 8 años a más en el mercado, el cual coincide con los resultados encontrados por Tantas, (2010) el cual menciona que el 90% tienen de 4 a más años de actividad en el rubro. el 57,14% de las Micro y Pequeñas Empresas ofrecen Servicios Generales de Imprenta. Por último, en capacitación, el 100% de los empresarios recibieron cursos de capacitación antes de crear su Mypes.</p>
<p>¿Ud Adquiere de Prestamos con garantías o con algún bien?</p>	<p>El presente trabajo: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector servicio rubro transportes del distrito de Independencia – provincia Huaraz período 2017.</p>	<p>En relación a las fuentes de financiamiento de las MYPE se concluyó que la mayoría reinvierte las utilidades esto con respecto a las fuentes de financiamiento interno el (46.15%). Respecto al financiamiento externo son los bancos las principales fuentes de financiamiento, señalando que se prefieren a bancos con menores intereses porcentuales, tales como Banco Financiero e Interbank, etc... (38.46%).</p> <p>En relación a los instrumentos financieros de las MYPE se concluyó que los instrumentos financieros señalan que siempre los préstamos a los</p>

		que acceden sus imprenta son de garantías prendarias con un (46.15%), seguido por el crédito hipotecario (46.15%), y siendo los créditos personales los menos utilizados por los propietarios de las imprentas (15.38%).
Ud. Qué tipo de Financiamiento interno y externo adquiere	En su tesis titulado Caracterización Del Financiamiento Y La Competitividad De Las Mype Del Sector Servicio rubro transportes De La Ciudad De Sullana, Año 2017.	Se identificó que las mypes en estudio utilizan las fuentes de financiamiento internas y externas. Ya que consideran que reinvertir en la mype ayudan a su mejoramiento, además dicen que las reservas del capital aseguran la expansión de la mype. En cuanto a financiamiento externo estas mypes consideran que las tasas de interés ofrecidos por los servicios financieros son muy altos.
Qué entidad tiene como fuente de financiamiento	(Murga Torres, 2018)Esta investigación tuvo como objetivo general describir las principales Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro transporte de Huaraz, 2017.	El financiamiento es un medio importante para el desarrollo y crecimiento de Mype, el 58% de las Mype se han financiado internamente, el 74% se han financiados externamente, el 68% 63 consideran a las líneas de crédito como un instrumento financiero, solicitaron al banco un financiamiento el 63% de las Mype, el 68% solicito financiamiento a las cajas municipal de ahorro y

		<p>crédito para sus empresas, las Mype que solicitaron financiamiento a las empresas de desarrollo de la pequeña y micro empresa solo fue de un 32%, el 84% de los representantes legales de las Mype no recurrieron al financiamiento de un agiotista o prestamista profesional, el 47% de las Mype participaron en juntas de financiamiento informal.</p>
<p>Modo de adquisición de financiamiento corto o largo plazo.</p>	<p>El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de la provincia de Huaraz – 2017</p>	<p>se le otorga créditos u otro tipo de financiamiento que más les convenga y dándoles la opción de que puedan pagarlo a corto plazo o largo plazo, pero en la mayoría de los casos los empresarios prefieren pagar a corto plazo porque es más beneficioso tanto en los intereses como en el tiempo, también que pagando lo más pronto y en las fechas indicadas pueden solicitar un nuevo crédito con mayor monto.</p>
<p>El financiamiento que adquirió genero Rentabilidad en su empresa</p>	<p>Fuente especificada no válida. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector</p>	<p>Las Mypes encuestadas en el ámbito de estudio no precisa que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento, el 60% sostuvo que la capacitación si mejoró su rentabilidad y son rentables en los últimos años; el</p>

	servicio, rubro transportes del distrito de Callería, 2017;	cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos.
con Capacitación eventuales o permanente para tu empresa	(AGUILAR ALBERCA, 2016) El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general determinar las características de la capacitación y la competitividad de las MYPE de servicios rubro transportes del AA.HH Santa Rosa, 2016.	Se determinó que las características de la capacitación en las MYPE de servicio rubro fotocopiado del AA.HH Santa Rosa, en cuanto a los medios de capacitación se evidenciaron la prevalencia de reuniones eventuales; asimismo en cuanto a la frecuencia se determinó que generalmente es de forma anual. En cuanto a la variable competitividad, se estableció que las ventajas competitivas se enfocan en contar con personal con experiencia o calificado para el servicio, se busca la fidelidad de los clientes, para contar con la mayor representación en el mercado. Asimismo, las estrategias competitivas se enfocan en el precio del servicio y la calidad del producto para satisfacer a los clientes.

<p>Ud aplica estrategias al comercio para su empresa</p>	<p>La presente investigación titulada Gestión de Calidad y Merchandising en las MYPE rubro transportes de Talara, año 2015, estableció como objetivo determinar qué características tiene la gestión de calidad y merchandising en las MYPE rubro transportes de Talara, año 2015</p>	<p>Se puede observar que no se aplican estrategias de merchandising en las MYPE rubro transportes de Talara, año 2015, puesto que en las MYPE estudiadas pese a la 64 buena ubicación de los negocios, éstos no tienen la ambientación, ni cuentan con una infraestructura adecuada para realizar sus operaciones.</p>
<p>Sistema de monitoreo u utilizando libros contables</p>	<p>(Vásquez, 2019)El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transportes del distrito de Callería, 2019</p>	<p>De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos.</p>

Tabla 1 Objetivo específico 1

Respecto al objetivo específico n° 02

Describir la caracterización del financiamiento y capacitación de las micros y pequeñas empresas del sector servicios rubro transportes del Perú.

N°	RESPUESTA	OBSERVACION	
		SI	NO
1	Cuánto tiempo tiene la Mypes en el Sector y Rubro?	X	Ya más de 5 años trabajando en este negocio y con propósitos de por expandir.
2	¿Ud Adquiere de Préstamos con garantías o con algún bien?	X	Si poniendo de garantía las propiedades o en negocio mismo
3	Ud. Qué tipo de financiamiento interno y externo adquiere	X	Financiamiento externo es cuando se acude a las entidades financieras.
4	¿Qué entidad tiene como fuente de financiamiento?	X	Son los banco como también son los cajas municipales y cooperativas

5	¿Modo de adquisición de financiamiento corto o largo plazo?	X		Es por conveniencia personal es a largo plazo para poder pagar sin sentir las cuotas.
6	¿El financiamiento que adquirió genero Rentabilidad en su empresa?	X		Si me genero una rentabilidad regular ya que las tasas son llevados
7	¿con Capacitación eventuales o permanente para tu empresa?	X		A veces se da las charlas sobre emprendimiento empresarial
8	Ud aplica estrategias al comercio para su empresa		X	Si se aplica para general mayores ventas y generar una rentabilidad y maximizar las utilidades.
9	Sistema de monitoreo o	X		Si se maneja un control de caja y mediante un registro de entrada y salida de los productos.

	utilizando libros contables.			
--	------------------------------	--	--	--

Tabla 2 Objetivo específico 2

Respecto al objetivo específico N° 03

Elaborar un cuadro comparativo sobre caracterización del financiamiento y capacitación de los micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú Ayacucho – 2018.

PROBLEMÁTICA	AUTOR	CONCLUSION	SIMILITUD
¿Cuánto tiempo tiene la Mypes en el Sector y Rubro?	Tienen en el Rubro y/o Giro que comprende que tienen de 10 a 15 años a más en el mercado, el cual coincide con los resultados encontrados por Tantas, (2010) el cual menciona que el 90% tienen de 4 a más años de actividad en el rubro. El 57,14% de las Micro y Pequeñas Empresas ofrecen Servicios Generales de transportes. Por último, en capacitación, el 100% de los empresarios recibieron cursos de capacitación antes de crear su Mypes.	Ya más de 10 años trabajando en este negocio y con propósitos de por expandir.	SI COINCIDEN

<p>¿Ud Adquiere de Préstamos con garantías o con algún bien?</p>	<p>En relación a las fuentes de financiamiento de las MYPE se concluyó que la mayoría reinvierte las utilidades esto con respecto a las fuentes de financiamiento interno el (46.15%). Respecto al financiamiento externo son los bancos las principales fuentes de financiamiento, señalando que se prefieren a bancos con menores intereses porcentuales, tales como Banco Financiero e Interbank, etc... (38.46%).</p> <p>En relación a los instrumentos financieros de las MYPE se concluyó que los instrumentos financieros señalan que siempre los préstamos a los que acceden sus imprenta son de garantías prendarias con un (46.15%), seguido por el crédito hipotecario (46.15%), y siendo los créditos personales los menos utilizados por los propietarios de las transportes (15.38%).</p>	<p>Si poniendo de garantía las propiedades o en negocio mismo</p>	<p>SI COINCIDEN</p>
<p>¿Ud. Qué tipo de Financiamiento interno y externo adquiere?</p>	<p>(ZURITA RAMIREZ , 2019) Se identificó que las Mypes en estudio utilizan las fuentes de financiamiento internas y externas. Ya que consideran que reinvertir en la Mypes ayudan a su</p>	<p>Financiamiento externo es cuando se acude a las entidades financieras.</p>	<p>SI COINCIDEN</p>

	mejoramiento, además dicen que las reservas del capital aseguran la expansión de la Mypes. En cuanto a financiamiento externo estas Mypes consideran que las tasas de interés ofrecidos por los servicios financieros son muy altos.		
¿Qué entidad tiene como fuente de financiamiento?	(Murga Torres, 2018) El financiamiento es un medio importante para el desarrollo y crecimiento de Mypes, el 58% de las Mypes se han financiado internamente, el 74% se han financiados externamente, el 68% 63 consideran a las líneas de crédito como un instrumento financiero, solicitaron al banco un financiamiento el 63% de las Mypes, el 68% solicito financiamiento a las cajas municipal de ahorro y crédito para sus empresas, las Mypes que solicitaron financiamiento a las empresas de desarrollo de la pequeña y micro empresa solo fue de un 32%, el 84% de los representantes legales de las Mype no	Son los banco como también son los cajas municipales y cooperativas	SI COINCIDEN

	<p>recurrieron al financiamiento de un agiotista o prestamista profesional, el 47% de las Mypes participaron en juntas de financiamiento informal.</p>		
<p>Modo de adquisición de financiamiento corto o largo plazo.</p>	<p>(CISNEROS LARA, 2019) Se le otorga créditos u otro tipo de financiamiento que más les convenga y dándoles la opción de que puedan pagarlo a corto plazo o largo plazo, pero en la mayoría de los casos los empresarios prefieren pagar a corto plazo porque es más beneficioso tanto en los intereses como en el tiempo, también que pagando lo más pronto y en las fechas indicadas pueden solicitar un nuevo crédito con mayor monto.</p>	<p>Es por conveniencia personal es a largo plazo para poder pagar sin sentir las cuotas.</p>	<p>SI COINCIDEN</p>
<p>¿El financiamiento que adquirió genero</p>	<p>Las Mypes encuestadas en el ámbito de estudio no precisa que su capacitacion mejoro en los últimos años gracias al financiamiento, el 60% sostuvo que la capacitación si mejoró su capacitacion y son capacitados en los últimos años; el</p>	<p>Si me genero una capacitacion regular ya que las tasas son elevadas.</p>	<p>NO COINCIDEN</p>

<p>capacitacion en su empresa?</p>	<p>cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos.</p>		
<p>con Capacitación eventuales o permanente para tu empresa</p>	<p>(AGUILAR ALBERCA, 2016) Se determinó que las características de la capacitación en las MYPE de servicio rubro transportes del AA.HH Santa Rosa, en cuanto a los medios de capacitación se evidenciaron la prevalencia de reuniones eventuales; asimismo en cuanto a la frecuencia se determinó que generalmente es de forma anual. En cuanto a la variable competitividad, se estableció que las ventajas competitivas se enfocan en contar con personal con experiencia o calificado para el servicio, se busca la fidelidad de los clientes, para contar con la mayor representación en el mercado. Asimismo, las estrategias competitivas se enfocan en el precio del servicio y la calidad del producto para satisfacer a los clientes.</p>	<p>A veces se da las charlas sobre emprendimiento empresarial.</p>	<p>SI COINCIDEN</p>

<p>¿Ud aplica estrategias al comercio para su empresa?</p>	<p>Fuente especificada no válida. Se puede observar que no se aplican estrategias de merchandising en las MYPE rubro transportes de Talara, año 2015, puesto que en las MYPE estudiadas pese a la buena ubicación de los negocios, éstos no tienen la ambientación, ni cuentan con una infraestructura adecuada para realizar sus operaciones. d) El nivel de merchandising en las MYPE rubro transportes de Talara, año 2015, es de tipo amateur, ya que falta profesionalismo para la implementación de esta técnica, lo que no genera la motivación a la compra del cliente. Se recomienda que empiecen a emplear esta técnica para incentivar la compra del cliente.</p>	<p>Si se aplica para general mayores ventas y generar una rentabilidad y maximizar las utilidades.</p>	<p>SI COINCIDEN</p>
<p>Sistema de monitoreo</p>	<p>(Vásquez, 2019) De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que se revisa y controlan los libros y documentos que</p>	<p>Si se maneja un control de caja y mediante un registro</p>	<p>SI COINCIDEN</p>

utilizando contables	libros	intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16% (04) consideran que no se revisa y controlan los libros y documentos.	de entrada y salida de los productos.	
-------------------------	--------	---	---------------------------------------	--

Tabla 3 Objetivo específico 3

RESULTADOS

Análisis de Resultados

Respecto al objetivo específico 1

Según a los autores de los antecedentes se menciona Las Fuente especificada no válida, micros y pequeñas empresas en el sector servicio, como es el transportes tiene más de 10 años y con 150 de trabajadores en funcionamiento en el mercado comercial y también TINOCO MONTORO, (2019) menciona con capital propio y de terceros y el financiamiento fueron a corto plazo, para adquirir un financiamiento a largo plazo no cuentan con ciertas garantías, y los financiamientos son externos.

Respecto al objetivo específico 2:

Del cuestionario

Respecto a la información que obtuvimos mediante la entrevista por medio de un cuestionario de 150 transportistas en el financiamiento que obtiene es interno y externo de terceros; interno es financiado por familiares, y externo es financiado por entidades financieras; el crédito que solicitó es de corto plazo, dicho crédito es utilizado como capital de trabajo; donde señala que el financiamiento mejora su capacitación; asimismo manifiestan que el financiamiento a caracterización en su capacitación. Por lo que se concluye que el financiamiento mejora la capacitación de la Mype en estudio.

Respecto al objetivo específico 3

Respecto al financiamiento influye de manera muy importante coincide y en iniciar con capital

propio y también acuden a terceros en caso de recurrir a entidades financieras con el fin de adquirir, también se hace mención que se inició con capital propio y coincide, en el tiempo de funcionamiento que la mayoría reinvierte las utilidades esto con respecto a las fuentes de financiamiento interno el (46.15%). Respecto al financiamiento externo son los bancos las principales fuentes de financiamiento, señalando que se prefieren a bancos con menores intereses porcentuales, tales como Banco Financiero e Interbank, etc.

Respecto a rentabilidad Las Mypes encuestadas en el ámbito de estudio no precisa que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

RECOMENDACIONES

1. **Respecto al financiamiento** Visto que la mayoría de los microempresarios acudió a una entidad bancaria a solicitar el crédito para poder financiar su negocio, se los recomienda que deberían usar sus ahorros o acudir algún familiar a solicitar el crédito, para no poder adeudarse por los intereses, también se les recomienda que sería bueno vender algún activo fijo, que ya no está en uso, y de esa manera poder incrementar el capital de trabajo.

2. **Respecto a la capacitación** Se les recomienda a los microempresarios que tienen que capacitarse por lo menos una vez al año, en los diferentes temas, para hacer frente a la competencia, también se les recomienda que deberían capacitar a sus trabajadores, para que de esa manera ellos puedan solucionar problemas, tomar decisiones y sepan manejar conflictos mediante la mejora del desempeño.

CONCLUSIONES

Respecto al objetivo específico N° 1

Se llega a la conclusión de forma general de los resultados, sustentados por autores alegando propósitos positivos que el financiamiento es muy importante, a pesar de tener dificultades las micro pequeñas empresas y tienen un funcionamiento mayor a 10 años y los tipos de préstamos que adquieren es a largo plazo, por la forma más conveniente en el pago que realizan, obtienen un financiamiento obteniendo una rentabilidad más sólida.

Respecto objetivo 2

Se concluye después de la realización de la entrevista a la micro empresa que su financiamiento es mediante por terceros y que inició su actividad comercial capital externo, acude a entidades financieras y no financieras y gracias a los financiamientos obtienes la rentabilidad

Con respecto a objetivo 3

Se llega a la conclusión mediante los cuestionarios y los antecedentes, y luego después de hacer un proceso comparativo del objetivo 1 y objetivo 2 que hay una necesidad en adquirir un financiamiento mediante fuentes externos y a plazos oportunos.

6.3 Conclusión general:

Queda determinado y definido la caracterización que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad de las MYPE en el ámbito de estudio, de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación y las teorías que lo resguardan mediante los antecedentes y bases teóricas adquiridos de otros investigadores.

Recomendaciones:

- Se recomienda que las normatividades del transporte público urbano deben ser actualizada de manera constante y que sea más estricta la restricción del permiso de autorizaciones, haciendo fuerte los temas en capacitación para choferes, tener conciencia ecológica y que tengan un mantenimiento adecuado de las unidades.
- Es necesario que las MYPE del sector servicio rubro transportes de la empresa “Santa Rosa Patrona de las Américas” S.R.L., mantengan el financiamiento como una línea de base para mantener y/o fomentar su capital micro empresarial. Así mismo explore nuevos instrumentos de financiación que disminuyan los costos monetarios.

Es importante que las MYPE del sector servicio rubro transportes del Perú y la empresa “Santa Rosa Patrona de las Américas” S.R.L, consideren no solamente la rentabilidad económica sino también la rentabilidad financiera; porque ambas formas de rentabilidad son importantes para la microempresa. Otro punto que requiere que se deba realizar estudios mucho más profundos, precisos y completos para poder establecer la correlación entre financiamiento y rentabilidad como también la capacitación que tiene un papel muy importante en los estudios realizados sobre los financiamientos con la rentabilidad de las MYPE del servicio rubro transportes de “Santa Rosa Patrona de las Américas” S.R.L.

En sugerencias o términos generales, se recomienda a los representantes de las empresas de transportes en las que se soliciten los datos de las empresas. beneficio de sus propietarios, clientes, proveedores y comunidad en general esto con la finalidad de mejorar su rentabilidad, tener control de sus ganancias y que brinden mejor servicio al público en general.

Aspectos complementarios

Bibliografía

- AVILA BENITEZ, A. M. (2010). *PROYECTO DE VOLUNTARIADO PARA EL FORTALECIMIENTO DE LAS MYPES EMPRENDIENDO POR AMOR A HONDURAS*. CHILE: UNIVERSIDAD DE CHILE.
- BORGES CALAMPA, M. (2016). “*CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CAPACITACION Y RENTABILIDAD DE LAS MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO RUBRO*”. PUCALLPA. PERU: UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE.
- CHARCA AROCUTIPA, Z. (2015). “*CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO RUBRO AGENCIAS DE ADUANA DEL DISTRITO DE DESAGUADERO PROVINCIA DE CHUCUITO, PERIODO 2013-2014*”. JULIACA. PERU: UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE.
- Organización Mundial del Comercio. (2016). *Informe sobre el comercio mundial 2016*.
- Aguilar, H. &. (2002). *LA PLANIFICACION FINANCIERA EN EL CENTRO DE PRODUCCION DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTOBAL DE HUAMAMNGA*. .
- Aguirre, P. (2008). *Prespectivas de las Mypes*. Lima: Antauro.
- AHUMADA CARMONA, L. V. (2010). *PROPUESTA DE EVALUACIÓN DE LA CAPACITACIÓN Y SU IMPACTO EN LA CALIDAD DE SERVICIO*. INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL , MEXICO, MEXICO.
- ALCAHUAMAN VILLANUEVA, J. (2016). *FINANCIAMIENTO*. HUAMANGA.
- ALGUIERI, M. A. (2007). *TESIS PARA OPTAR TITULO PROFESIONAL* . Recuperado el 19 de JULIO de 2018, de Financiamiento para las pequeñas y medianas empresas (Pyme) y su influencia en la Rentabilidad de las Industrias Metalmeccánicas en Barquisimeto, Estado de Lara.: http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P762.pdf
- APARICIO FLORES, D. J. (2015). *TESIS PARA OPTAR GRADO ACADEMICO*. Recuperado el 19 de JULIO de 2018, de participacion consorciada de las mype en la provision al estado y su crecimiento sostenido en la ciudad de ayacucho:periodo 2008-2013.:

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1389/TM%20E25_Apa.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Baca, U. (2006). *Evaluación de proyectos*. México: Mcgraw Hill. Recuperado el 24 de Agosto de 2017, de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>
- Barrios, Y. (2016). La importancia de la capacitacion. *conexionesan*, 1.
- Bautista, J. L. (26 de marzo de 2014). *gestipolis* . Obtenido de Fuentes de financiamiento : <https://www.gestipolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>
- BENITES ACUÑA, M. G. (2015). *EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN EL AREA DE ABASTECIMIENTOS EN LAS MUNICIPALIDADES DEL PERU: CASO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DEL SANTA, 2014*. CHIMBOTE.
- BENITEZ ACUÑA, M. G. (2015). *Evaluación de las Acciones de Control del órgano de Control Interno de las Municipalidades Provinciales de la Región Puno períodos 2009-2010*". PERÚ.
- Bustamante, R. C. (2013). *Modifican Ley de Régimen MYPE*. Obtenido de http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13_novedades
- CARMONA, L. V. (2010). *PROPUESTA DE EVALUACIÓN DE LA CAPACITACIÓN Y SU IMPACTO EN LA CALIDAD DE SERVICIO*. MEXICO: INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL.
- CASTILLO, A. A. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CAPACITACION DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO-FERRETRIA HUARMEY,2015*. TESIS, UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE, ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, CHIMBOTE.
- CASTILLO, A. A. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CAPACITACION DE LAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO-RRUBRO FERRETERIA -HUARMEY, 2015*. TESIS, UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE, ESCUELA DE POPRFESIONAL DE CONTABILIDAD, CHIMBOTE.
- Castillo, L. E. (2007). *Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas del Distrito de Surquillo -Lima*. Obtenido de Tesis profesional ,Universidad de San Martín de Porres-Lima: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/368/1/marquez_cl.pdf
- CEPAL. (2005). *LAS POLÍTICAS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES*.

- Chacaltana. (2005). *Capacitación laboral proporcionada por las empresas: El caso peruano*. tesis para optar título profesional , universidad los angeles de chimbote, AYACUCHO, Ayacucho. Recuperado el 20 de julio de 2018, de (Informe de Investigación Centro de Estudios para el Desarrollo y la Participación-CEDEP): <http://cies.org.pe/files/documents/investigaciones/empleo/por-que-las-empresas-noinviertenmas-en-capacitacion-en-el-peru.pdf>
- chacantana. (2005). *teorias de capacitacion* . ayacucho: universidad catolica los angeles de chimbote .
- Cómbita, S. M. (2014). *LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO EN LA CIUDAD DE BOGOTA*. TESIS, UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA, Facultad de Ciencias Económicas, BOGOTA.
- Condori, W. M. (2014). *TESIS*. Obtenido de CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CAPACITACION Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES SECTOR COMERCIO DE UTILES DE OFICINA DE LAJAS- CAJAMARCA: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2599/FINANCIAMIENTO_C APACITACION_RENTABILIDAD_MAYNAS_CONDORI_WALTER_FROILAN.pdf?sequence=1
- DELGADO, D. (09 de 2011). *Tesis*. Recuperado el 19 de Julio de 2018, de INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DEL RUBRO CONSTRUCCION DE LA CIUDAD DE LOS TEQUES ESTADO BOLIVARIANO DE MIRANDA: <http://dorisdelgado01.blogspot.com/2011/11/incidencia-de-financiamiento-de-las.html>
- Domínguez. (2013). *Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad*. Obtenido de Biblioteca ULADECH. Código 321.
- Domínguez Fernández, I. C. (22 de MAYO de 2009). *GESTIOPOLIS*. Recuperado el 19 de JULIO de 2018, de DEFINICIÓN DE ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO: <https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos-teoricos-y-conceptuales/>
- DRIMER , R. (2011). *TEORÍA DEL FINANCIAMIENTO*.

ANEXO

Anexo 01: cronogramas de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2019								Año 2020							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		x														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				x												
5	Mejora del marco teórico y metodológico					x											
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información						x										
7	Elaboración del consentimiento							x									

	o informado (*)																
8	Recolección de datos								x								
9	Presentación de resultados																
10	Análisis e Interpretación de los resultados																
11	Redacción del informe Preliminar																
13	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de																
14	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación																
15	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																
16	Redacción de artículo científico																

Anexo 02: presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones	10	0.10	1.00

	Fotocopias	30	0.10	3.00
	Empastado			
	Papel bond A-4 (500 hojas)	10	0.50	5.00
	Lapiceros	5	0.50	2.50
Servicios				
↓	Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total				
Gastos de viaje				
↓	Pasajes para recolectar información	10	0.50	5.00
Sub total				
Total presupuesto				
de Presupduessemto nobols daebsleem bolsable (Universidad)				
	Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios				
↓	Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
	Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
↓	Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
	Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total				
Recurso humano				
	Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total				
Total presupuesto no				
de Total (Sde./s embolsable				

Anexo 03: Instrumento de recolección de datos

GUÍA DE ENTREVISTA

Reciba Ud. un saludo cordial.

La siguiente entrevista tiene como finalidad recoger datos que ayudaran en el proyecto de investigación denominado **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA CAPACITACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR DE TRANSPORTES DEL PERU: CASO “TAXI ESPECIAL SEGURO S.A.C.” AYACUCHO-2018**

La información que nos brindará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se la agradece su sana comprensión.

Datos personales

1. Nombres y apellidos: **PIZARRO VENTURA ROBERTH DANIEL**
2. DNI: **70078532**
3. Edad: **26**
4. Sexo: **masculino (X) femenino (...)**
5. Periodo que viene laborando la empresa: **21 AÑOS**

CUESTIONARIO

Número	Preguntas	Respuesta		Observación
		SI	NO	
01	Con respecto al número de créditos	X		El tipo de financiamiento que obtuvieron fue de un préstamo de familiares porque el porcentaje del interés es menos y más cómodo.
	¿Usted sabe qué tipo de financiamiento obtuvo mediante el periodo de ejercicio de la empresa?			
02	¿Usted ha cubierto la tasa de interés a cabalidad en el periodo de ejercicio?	X		Depende mucho en qué estado se encuentra nuestras unidades, mientras nuestras unidades estén en perfectas condiciones si cubrimos las tasas de intereses prestadas Porque es rentable el servicio que prestamos.
03	¿La empresa ha obtenido algún préstamo en el periodo de ejercicio en su permanencia en el mercado?		X	Como empresa no hemos tenido la necesidad de obtener un préstamo.
04	Con respecto al número de metas y objetivos	X		Todos tenemos un plan comercial antes de obtener un financiamiento. En un periodo de 2 a 3 semanas.
	¿Usted tiene un plan comercial al obtener financiamiento, de ser así en que tiempo lo ejecutará?			

06	¿Usted cumplió las metas trazadas en el periodo de ejercicio con los financiamientos otorgados?		X	Se observa que no pudieron cumplir las metas trazadas porque ampliaron un poco más el periodo de ejercicio.
07	¿Usted al obtener el financiamiento sabe en qué activo lo invirtió?		X	Se observa que la empresa en general lo invierten en sus unidades de transporte, porque es el soporte de la empresa.
08	¿Usted cree que el financiamiento es importante para su empresa?		X	Porque nos ayuda a mejorar la empresa, siempre en cuando haya una buena administración
09	¿La empresa cumplió con las metas y objetivos en el periodo del ejercicio?		X	Nos informa que no cumplieron con las metas i objetivos por falta de coordinación con los socios.
10	Con respecto al número de beneficios		X	Porque solo hemos podido pagar las deudas que tuvimos como préstamo.
	¿Usted está satisfecho con los beneficios logrados como producto de los objetivos logrados con el financiamiento?			
	Rentabilidad		X	El motivo fue por falta de unidades de transporte, esto hace que la gente se aburre en la espera de la línea y toma otra línea alterna.
	Con respecto a los ingresos por servicio			
11	¿Durante el periodo de estudio, los ingresos por servicio han incrementado?; ¿de ser así cual fue el motivo?		X	

12	¿Cree que el financiamiento otorgado ha aumentado los ingresos de su empresa?	X		Se observa que el financiamiento otorgado ha aumentado sus ingresos en poca cantidad debido a que lo invierten en el mantenimiento de las unidades de transporte.
13	¿Durante el periodo de servicio de transporte, usted ha aplicado una estrategia que sea capaz de incrementar los ingresos?; ¿de ser así, que estrategia utilizó?	X		Observamos que la estrategia que se utiliza es de la marcación de la hora de las unidades en diferentes puntos de la competencia.
14	¿Durante el periodo de ejercicio la empresa tuvo una capacitación que fuese capaz de generar más ingreso en el servicio de transporte?		X	Se observa que la empresa en particular no tuvo capacitaciones, solo realizan sus capacitaciones individuales que son brindadas por el ministerio de transporte, sería recomendable que tengan una capacitación particular directamente para la empresa viendo la trayectoria de recorrido y la atención al cliente.
15	con respecto a costos y gastos			Empresa utiliza la estrategia de cotización a diario por cada unidad de transporte
	¿La empresa controla los costos y gastos que realiza dentro del periodo de ejercicio? ¿De ser así que estrategia utiliza?	X		

16	¿Cree que una capacitación mejora el control de los costos y gastos?	X		La capacitación es muy importante y de cierto ayuda mucho a mejorar el control de los costos y gastos
17	¿Usted controla los costos y gastos que realiza dentro de la empresa? De ser así que estrategia utiliza	X		Con las rendiciones de cuentas por cada mes
18	¿La empresa mejoró en el periodo de ejercicio con los costos y gastos en el servicio? ¿De ser así que estrategia utilizo?		X	Porque no tuvimos ninguna capacitación que nos enseñe algunas estrategias para controlar los costos y gastos.
19	Con respecto a metas y objetivos	X		El pago de las cotizaciones y sanciones por incumplimiento de las reglas internas que se tiene en la empresa. esto se aplica por día a cada unidad de transporte.
	¿La empresa utilizó estrategia para el cumplimiento de las metas y objetivos?			
20	¿La empresa tuvo obstáculos para lograr sus metas y objetivos? ¿De ser así cual fue el motivo?	X		El motivo fue las inasistencias de los socios, por ello no se podía aplicar estrategias en la empresa.

Anexo 04: Otros



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE METODOLOGÍA DE LA
INVESTIGACIÓN**

Solicito: Autorización para aplicar un instrumento psicológico

A: Rodolfo Sulca Cancho

YO, Frank Jhony SULCA VENTURA con D.N.I. 70079421, estudiante de Contabilidad de la UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE, sede Ayacucho, ante usted me presento y expongo lo siguiente:

Que, en cumplimiento de las normas académicas de la Universidad y con la finalidad de obtener el grado de Bachiller en Contabilidad solicito, la autorización para aplicar los instrumentos de evaluación referido a mi Proyecto de Investigación que tiene como título: “EL FINANCIAMIENTO Y LA CAPACITACION EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO RUBRO TRANSPORTES DEL PERÚ: CASO “TAXI ESPECIAL SEGURO” S.A.C. AYACUCHO – 2019.”

Esperando la atención que merezca la presente, aprovecho la oportunidad para ofrecerle mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Ayacucho, 07 de octubre 2019

Frank Jhony Sulca Ventura

DNI: 70079421

anexo 05: modelos de fichas bibliográficas

<p>Autor/a: _____ Titulo: _____ Año: _____ _____</p>	<p>Editorial: _____ _____ Ciudad, País: _____ _____</p>
<p>Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____ _____</p>	
<p>Numero de edición o impresión: _____ Traductor: _____ _____</p>	

