



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DE
TRANSPORTES DEL PERÚ: CASO “EMPRESA G &
PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A”-
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA
LOAYZA CANALES, LIZETT
ORCID: 0000-0003-0249-2013

ASESOR
VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE - PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DE
TRANSPORTES DEL PERÚ: CASO “EMPRESA G &
PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A.”-
AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA
LOAYZA CANALES, LIZETT
ORCID: 0000-0003-0249-2013**

**ASESOR
VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID : 0000-0002-4217-1217**

**CHIMBOTE - PERÚ
2022**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Loayza Canales, Lizett

Cód. Orcid. 0000-0003-0249-2013

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Ayacucho, Perú.

ASESOR

Vásquez Pacheco, Fernando

Cód. Orcid: 0000-0002-4217-1217

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote Perú.

JURADO

Baila Gemín, Juan Marco

Cód. Orcid: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

Cód. Orcid: 0000-000-16-5946

Manrique Plácido, Juana Maribel

Cód. Orcid: 0000-0002-6880-1141

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO

PRESIDENTE

Mgr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

MIEMBRO

Mgr. MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

MIEMBRO

Mgr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ASESOR

AGRADECIMIENTO

Dar gracias, primeramente, a Dios todo poderoso por tener una buena salud y mediante ello lograr mis objetivos y por darme una sabiduría para desplegar profesionalmente y lograr mi grado de bachiller mediante la investigación desarrollado.

También agradecer a la institución de enseñanza la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote de abrirme la puerta de su institución y forme profesionalmente para el bien del futuro de la sociedad.

Así mismos, agradecer a mis padres por darme la vida y existir en el mundo y apoyarme en mis decisiones porque gracias a ellos me debo mis logros de obtener mis sueños.

De igual manera, agradecer a mis docentes y amigos de dicha institución, por guiarme, orientarme con mucha paciencia, para el avance de mi investigación.

RESUMEN

La investigación utilizada tuvo como **objetivo general:** Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú y de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, 2020. Para el recojo de información fue de **diseño** no experimental-bibliográfico- descriptivo- documental y de caso; para la recolección de pesquisa se empleó las **técnicas** fue revisión bibliográfica, encuesta y análisis comparativo, el **instrumento:** fue fichas bibliográficas y cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y tablas de resultado 1 y 2 de análisis de investigación. Encontrando los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1**, según los autores pertinentes revisado, las características del financiamiento y rentabilidad en las mypes del Perú que las fuentes del financiamiento utilizado fueron favorables para la rentabilidad de las mype. **Respecto al objetivo específico 2**, la empresa en estudio utilizo financiamiento para sus actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Maynay. **Respecto al objetivo específico 3**, los elementos de comparación del estudio de la empresa es el 67% de los resultados sí coinciden y el 33% no coinciden y puesto que si concuerdan con el análisis de las mypes en la obtención de créditos de instituciones financieras. cajas municipales y otras cooperativas. Finalmente, se concluye que se realizó una comparación de análisis del objetivo específico 1 y objetivo específico 2 si coinciden en la descripción que el financiamiento fue beneficioso en las empresas que se logró mayor rentabilidad gracias al financiamiento.

Palabras clave: interés, crédito, tasa.

ABSTRACT

The research used had the general objective of: Identifying and describing the characteristics of financing and profitability of micro and small companies in the transport services sector of Peru and of the "G & Pichari Servico Company. Turístico Vraem S.A." de Ayacucho, 2020. For the collection of information, it was of a non-experimental-bibliographic-descriptive-documentary and case design; For the research collection, the techniques were bibliographic review, survey and comparative analysis, the instrument: bibliographic records and a questionnaire of pertinent closed questions and result tables 1 and 2 of research analysis. Finding the following results: Regarding the specific objective 1, according to the pertinent authors reviewed, the characteristics of financing and profitability in the mypes of Peru that the sources of financing used were favorable for the profitability of the mypes. Regarding specific objective 2, the company under study used financing for its activities from the Señor de Maynay Savings and Credit Cooperative. Regarding specific objective 3, the comparison elements of the study of the company is 67% of the results do coincide and 33% do not coincide and since they do agree with the analysis of the mypes in obtaining credits from financial institutions. municipal savings banks and other cooperatives. Finally, it is concluded that a comparison of the analysis of specific objective 1 and specific objective 2 was carried out if they coincide in the description that the financing was beneficial in the companies that achieved greater profitability thanks to the financing.

Keywords: interest, credit, rate.

CONTENIDO

CARÁTULA	i
CONTRACARÁTULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA	24
2.1 Antecedentes:	24
2.1.1 Internacionales	24
2.1.2. Nacionales	26
2.1.3. Regionales	29
2.1.4. Locales	33
2.2. Bases teóricas	34
2.2.1 Teoría del financiamiento	34
2.2.1.1 Teorías del financiamiento	34
2.2.1.2 Fuente de financiamiento.....	35
2.2.1.3 Tipos de fuente de financiamiento	35
2.2.1.4 Otras fuentes de financiamiento	37
2.2.1.5 Sistema del financiamiento.....	38
2.2.1.6 Costo de financiamiento	39
2.2.1.7 Tasa de interés	40
2.2.1.8 Plazos de financiamiento	41
2.2.1.9 Uso de financiamiento	43
2.2.1.10 Otras formas de financiamiento	43

2.2.2. Teoría de rentabilidad.....	46
2.2.2.1 Teorías de rentabilidad	46
2.2.2.2 Rentabilidad economica	46
2.2.2.2 Rentabilidad financiera.....	47
2.2.2.3. Rentabilidad social	47
2.2.2.4. Clases de ratios de la rentabilidad.....	47
2.2.2.5. Indicadores de rentabilidad.....	48
2.2.3. Teoría de la empresa.....	50
2.2.3.1 Teorías de la empresa	50
2.2.3.2 Características	50
2.2.3.3 Clasificación de empresa	51
2.2.4. Teoría de la micro y pequeña empresa.....	53
2.2.4.1 Teorías de micro y pequeña empresa - Marco legal:.....	53
2.2.4.2 Características de la Mype.....	54
2.2.4.3 Importancia de la mype	55
2.2.5 Teoría de los sectores productivos.....	55
2.2.5.1 Teorías de los sectores productivos	55
2.2.5.2 Tipos de sectores productivos.....	55
2.2.6. Breve descripción de la empresa del caso de estudio.....	56
2.3. Marco conceptual	56
2.3.1. Definiciones de financiamiento:	56
2.3.2. Definiciones de rentabilidad:	57
2.3.3. Definiciones de empresa:.....	58
2.3.4. Definiciones de micro y pequeñas empresas:	58
2.3.5. Definiciones de sectores productivos:	59
2.3.6. Definiciones del sector servicio	59
III. HIPÓTESIS	60
IV. METODOLOGÍA.....	61
4.1. Diseño de investigación.....	61

4.2. Población y muestra:	61
4.2.1. Población.....	61
4.2.2. Muestra.....	61
4.3. Definición conceptual y operacionalización de las variables	61
4.3.1 Matriz de operacionalización de los antecedentes pertinentes para conseguir los resultados del objetivo específico 1:.....	62
4.3.2 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir los resultados del objetivo específico 2.	64
4.3.3 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir los resultados del objetivo específico 3	65
4.4. Técnicas e instrumentos:	67
4.4.1. Técnicas.....	67
4.4.2. Instrumentos	67
4.5. Plan de análisis	67
4.6. Matriz de consistencia lógica	69
4.7. Principios éticos	70
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	71
5.1. Resultados:	71
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:	71
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:	73
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	74
5.2. Análisis de los resultados:	80
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:	80
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:	81
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3:	82
VI. CONCLUSIONES.....	85
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	85
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	85
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	86
6.4. Respecto al objetivo general:.....	86

6.5. Recomendación	87
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	89
7.1. Referencias bibliográficas:	89
7.2. Anexos:	101
7.2.1. Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas.....	101
7.2.2. Anexo 2: Cuestionario de recojo de información.....	102
7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado.....	103
7.2.4 Anexo 3: Ficha R.U.C	104
7.2.5 Anexo 5: Solicitud de cuestionario	105

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Respecto al objetivo específico 1:	68
Tabla 2: Respecto al objetivo específico 2:	70
Tabla 3: Respecto al objetivo específico 3:	71

I. INTRODUCCIÓN

La problemática de los micro y pequeñas empresas es la necesidad del financiamiento y las tasas de intereses muy altas. Por tal sentido existe una deficiencia y desventajas en sus recursos económicos desfavorables de las empresas, ocasionando la informalidad de las Mypes que no están constituidos de acuerdo a ley. También retrasa en la obtención de crédito influyendo un menor crecimiento en el mundo de negocios. (Loayza, s.f, p.44,46)

En esta situación actual de dificultades económicas y financiera **mundial** y, fundamentalmente, en el marco de la **Unión Europea** son diversos los problemas que se han aumentado en la economía, en el antiguo continente e, inclusive, han surgido otros que poseen la dificultad, la tan deseada recuperación. Estos problemas sedan de diferentes aspectos y no solo comprometernos a incluir, a la hora de arreglar la situación, de naturaleza estrictamente económica y financiera, sino de igual forma otros que considero aspecto complicada. Por ello, nos concentramos en lo más importante, uno de los problemas que más aquejan, en la situación actual de crisis, a la empresa de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes), haciendo específico referencia a la situación en que se encuentra este asunto en España y la Unión Europea (U.E). se puede decir, la financiación actual de las MiPYMES en España, tomando en cuenta una perspectiva comparación con otros países de la U.E. primero, conviene destacar que en la realidad económica del mundo desarrollado conseguimos encontrar, elementalmente, dos tipos de sistemas financieros: a) Sistema financiero con predominio de los mercados de capitales, como es el tema de EE.UU e Inglaterra y, b) Sistema financiero con predominio de la intermediación bancaria, presente en la Unión Europea y Japón. Cada sistema presenta ventajas e indecorosos, encontrándose, entre las primeras, los bancos son más eficaces en cuestión de los mercados en financiar a largo plazo, debido al mayor vínculo con la

gestión. Además, mientras que la banco define plazos y vencimientos cortos para así renegociar continuadas renovaciones que adecuan las condiciones crediticias al enfoque del riesgo de los prestatarios y a la coyuntura del instante, los mercados de capitales instalan sus instrumentos con características fijos y a largo plazo que habitualmente acceden, entre otras cosas, mejores posibilidades de plantear inversiones en el largo plazo para los prestatarios. De igual manera, el sistema financiero español posee una estructura bancarizada como pertenece al segundo tipo de los dos indicados, al igual que la mayoría de los países europeos. Esta estructura hace que las pymes españolas tengan una gran dependencia del crédito bancario, lo que la llevado a graves problemas financieros a partir del momento en que se cerró el acceso al crédito bancario, como consecuencia de la crisis financiera que se inicia a partir de 2007-2008 en los Estados Unidos. (Casado & Pich, 2013, p.4, 6)

Asimismo, desde el punto de vista de la oferta se estima, de forma lento en la actualidad, cómo la situación de las empresas no es fácil con respecto al financiación. El volumen de los préstamos con respecto al PIB ha degradado en España, tendencia colaborada por la media de la eurozona, aunque con mayor intensidad, por lo que el coste de la financiación otorgada se ha aumentado en relación con otros países del euro. Considerando que los empresarios españoles exponen que la financiación es primero y segundo en problemas más trascendentales a los que se desafían, la cuestión es decisiva, mayormente se tiene en cuenta que el problema es relativamente menos significativo en otros países de la Zona Euro. (Casado & Pich, 2013, p.4, 6)

En **América Latina y el Caribe** (ALC) el 40% de las pequeñas compañías posee acceso al financiamiento en el sistema financiero formal. Además, las pequeñas y medianas empresas (Pymes) acceden a los créditos bancarios, En américa latina el 72.4% de crédito exigen los bancos una garantía a las empresas. En Colombia responde el 60.5%,

como también en Costa Rica logra el 97.2% de créditos y también en México 67%. Por tal sentido muchos de los gerentes manejan garantes personales. y la gran mayoría de las empresas utilizan préstamos personales para invertir en sus negocios, y se restringen a requerimientos de créditos menores. Mientras en Colombia los bancos piden el registro mercantil, donde confirman la actividad comercial de las empresas y sus estados financieros, para avalar la autorización de crédito. Porque, muchas empresas no cumplen con los requisitos pedidos y no están registrados en Cámara de comercio en algunas empresas tiene deficiencias en sus estados financieros. Por ello, las entidades financieras o bancos designan altas tasas de interés o no otorgan crédito a estas regiones. A causa de esto, las Pymes buscan créditos informales. Asimismo, Paraguay Guatemala y Nicaragua tienen en la mayoría crédito informal, en toda esta situación el gobierno nacional debería buscar una solución al problema de los Mypes y Pymes en los mercados del sistema financiera. Las deficiencias de financiamientos no solo involucran las particularidades de los Mypes y Pyme, sino también el sistema financiero local de América Latina origina conducta deficiente y lento a países de la OCDE, en Ecuador, en su totalidad de créditos otorgados por el sistema financiero privado es 9.85 % fue a Pyme, y en México solo 8.5 % de empresas de ese segmento cuenta con un crédito. y solamente mejoraron 22 % del financiamiento bancario empresarial. en Bolivia y Perú una investigación mencionó que a pesar de brindarles una política macroeconómica facilitando créditos a las compañías no acceden a esa oportunidad por mismo desconocimiento y acceden a finanzas comerciales como fuente de financiamiento, indica que cualquier impedimento perjudica el acceso al financiamiento a grandes empresas aplicada por el gobierno perjudicará una gran des eficiencia en las Pymes y Mypes en mismo segmento. (Laitón & López, 2018, p. 165, 172)

Por lo tanto, dificulta la evaluación de medición de riesgo y es insuficiente las garantías que presentan los Pymes, Por tal circunstancia las instituciones financieras discriminan a la Pyme: es un problema que presenta en la economía de las regiones. Sin embargo, se insinúan discrepancias entre los países en cuanto a la magnitud del problema y a los fundamentos que obstaculizan la dirección al financiamiento de las empresas de menos tamaño. (Laitón & López, 2018, p. 165, 172)

Por ello, los países en (ALC) advierten a las instituciones financieras por ocasionar problemas dificultades al obtener financiamiento de las compañías. En Argentina, la cooperación de las Pymes en las existencias de créditos a la sección privado es cercana al 20%, salvaguardándose con escasa diferenciación, en los cuatro últimos años. Con relación, en Brasil fundamentando las evaluaciones elaboradas mediante entrevistas con cinco entidades bancarias privados. También se encuentran los bancos públicos, que es un valor de 20%. Mientras tanto en Bolivia el 14% del Mype obtuvieron un prestamos en los primeros trimestres del 2010. Finalmente, en México la obtención de crédito es bajo, solo el 19% de carteras institucionales que el banco comercial consigna el financiamiento sometido a créditos diferentes, de los 300 altos deudores de prestamistas. Según los sucesos de problema que presenta la disminución de la colaboración del Pyme es 44,9% al 35,1% entre 2009 y 2012. Más allá del porcentaje de cooperación con reducción de crédito gobernado la Pyme en los últimos años. (Ferraro, Goldstein, & Garrido, 2011, p. 11)

Por último, se debería considerarse el uso de una técnica más extenso de soluciones e instrumentos convenientes a las diferentes necesidades financieras y de inversión de la pyme. En tal sentido, el gobierno debería tener más técnicas de los fondos de garantía, buscar alianzas con la banca comercial y actividades de crédito directo mediante banca pública y, asimismo, considerar las ayudas con fintechs, el

financiamiento de pymes mediante empresas sujeto al factoring y las acciones e instrumentales de capital de riesgo (Banco de Desarrollo de América Latina [CAF], 2021).

La reactivación económica y el mejoramiento de las condiciones sociales en la región implicarán necesariamente un apoyo oportuno y adecuado a la pyme. Después de todo, son una parte importante del problema, pero también de la solución. CAF (2021).

A nivel del Perú según el Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI] (2021), facilitó a saber que, en el primer trimestre de 2021, el número de empresas activas registradas en el Directorio Central de Empresas y Establecimientos aumentaron a 2 millones 838 mil 494 empresas de cifra más que 2,6% similar al trimestre del año 2020.

Esto indica que el informe técnico estadístico empresarial del Perú informa que entre los meses de enero y marzo del 2021, se constituyeron 68 mil 811 empresa y también desaparecieron otro 8 mil 87, registrándose una diferencia de números de empresas creadas o reactivas y que fueron empresa de baja en el tiempo de estudio.

Según el ministerio de la producción en el año 2017 de 1 millón 908 mil empresas formales operan en el Perú, por los cuales 96.2% son microempresas el 3,2% son pequeñas empresas, 0,1% medianas empresas y 0,5% grandes empresas. Peñaranda (2019) afirma:

Esto quiere decir que el 99.4% del universo empresarial está constituido por las microempresas y pequeñas empresas (mypes) mediante ello solo el 6% obtuvo acceso al sistema financiero. Como también, por los cuales no avanzo la evolución al acceso del sistema financiero de los mypes es desfavorable en especial para las microempresas que contraste entre los años 2013 es de 5,6% y

en 2017 a 4,6%, a diferencia a las pequeñas empresas paso de 44,0% a 46,3%. En la que se refiere a la oferta de créditos que conlleva al sistema financiero, la SBS indica que en enero 2019 se concedieron créditos a empresarios por el monto de S/ 196.996 millones, que solo el 20% fueron consignados para las mypes. Fundamentalmente las fuentes de financiamiento de este fragmento empresarial procedieron en un 51% de las microfinancieras (instituciones financieras, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito) y el 47% de la banca múltiple. (p.13)

Según este reporte del mes de enero del 2019. En el Perú existe 81 empresas Fintech, por los cuales se encuentran clasificadas en nueve categorías que proceden de las startup, esta entidad financiera (como banco) o empresas no financieras. Estos ofrecen servicios de fintech varios de estos son medios de pago y transferencias (tarjetas) estas 19 empresas de financiamiento inventen en factoring, capital de trabajo, consumo entre otros, así como con recursos propios operando como intermediarios. (Peñaranda, 2019, p.14)

En el Perú, las micro y pequeñas empresas juegan un rol muy sustancial dentro de la economía. Así como en el mundo. En el Perú las mypes se constituyeron un 95% de las organizaciones empresariales. Se empleó el 26.6% de la Población Económicamente Activa (PEA) según la encuesta de nacional de hogares (ENAHOG). En cuestión del COVID -19 los negocios se restringieron, limitando el libre comercio en el mype. Eso ocasionó a los mypes que se redujeran un 48,8% en el 2019. Durante ese año se produjo la crisis económica que afrontaron los mypes, este resultado explica el cierre de la mayoría de los negocios. En cambio, según la SUNAT la mayoría de los mypes es informal que asciende al 85%. Mientras tanto, solo un 39% de los emprendedores mype contaban con un préstamo financiero formal y el 28% con ahorro informal. Por estas

razones se necesita siempre apoyo para acceder un préstamo, en las entidades financieras, como obstante deberían favorecer a las empresas de menor tamaño, pero eso no sucede. Por ello hay problemas en los demandantes de sistemas financieras, sino también en el ofertante. Por eso, el gobierno debería buscar otras formas de líneas alternativas como los mercados capitales, así logre el desarrollo de las empresas, así encaminar el sistema financiero competitivo (Sociedad de Comercio Exterior del Perú [ComexPerú], 2020).

Sin embargo, los créditos y depósitos del sistema financiero siguen subiendo, aunque a un menor ritmo con relación de periodos previos. Los créditos crecieron 7% respecto del 2020, debido a la ampliación de los créditos para actividades empresariales especialmente por los créditos accedidos en el marco de los Programas de Gobierno (Reactiva Perú y FAE-MYPE). Igual en el mismo tiempo, los depósitos aumentaron apenas 0,9%, como resultado de la liberación en el 100% los fondos de la cuenta CTS como medida del Gobierno para mitigar los efectos económicos de la pandemia. Así, al cierre del 2021, se consiguió una ratio de créditos sobre PBI de 44,66% y una ratio de depósitos sobre PBI de 46,65% (Superintendencia de Banca Seguros y AFP [SBS], 2021).

Según el Banco Central de Reserva del Perú [BCRP] (2021) indica que en el año 2019 la microempresas los prestamos disminuyo en 44,3% y en el año 2020 bajo en 30,1%; mientras que en la pequeñas empresas, en el año 2019 los prestamos bajo en 22,6% y en el 2020 bajo a 17,2%, en cambio en las medianas empresas en el año 2019 bajo 10,0 % a 6,1 % el 2020.

En el Perú las Mypes son constituidos formalmente cuentan con la facilidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades bancarias, cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito. Lo beneficioso de optar por una alternativa es que no se

arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos, Pero antes de acceder a un canal de financiamiento, sugiere, es necesario que el empresario determine hasta qué punto está dispuesto a endeudarse, para ello, también es indispensable que conozca su capacidad de endeudamiento y, en tercer lugar, fije los costos efectivos de financiamiento lo cual la decisión con respecto a optar por una alternativa debe girar en torno al costo efectivo del dinero o TEA (tasa de interés efectiva anual). De igual manera, los plazos para la amortización de la deuda, que puedan otorgar las entidades prestadoras, deben ponerse bajo análisis. (BCRP, 2009)

Por lo tanto, se revisó los antecedentes internacionales pertinentes según los variables y es tipo modelo bibliográfico de caso.

Se estudió los antecedentes internacionales se hallaron los siguientes trabajos de investigación: **Villacís (2020)** el proyecto de tesis titulado: *“El mercado de valores como fuente de financiamiento de la industria cementera del Ecuador”*; **Guerrero (2019)** la investigación denominada: *“Evaluación para el financiamiento de vehículos en Colombia”*. Así mismo, **Suárez (2020)** el informe de la tesis titulado: *“Estudio correlacionar entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador”*.

También se revisó los antecedes nacionales se encontraron los siguientes: **Azabache (2021)** El informe de tesis titulado: *“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa Selva Sur Impresiones”*. - *Juanjuí, 2019*”; **Nureña (2016)** la tesis denominada: *“Caracterización del Financiamiento de las empresas del Perú: Caso de la empresa de “Transportes Covisa SAC.” – Trujillo, 2015”*. De mismo modo, **Salazar (2018)** el informe de tesis: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector*

servicio del Perú: Caso Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017”

De la misma forma, se revisó los siguientes antecedentes regionales: **Quispe (2019)** proyecto de investigación titulado *“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa de Transportes “Expreso Antezana Hnos S.A. De Ayacucho, 2018”.*; **Mauricio (2020)** la tesis presentada como: *“Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector de Transporte del Perú: “Caso Empresa de Transportes Urbano y Multiservicios Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L - Ayacucho, 2019”.* De lo mismo, **Palomino (2019)** investigación de tesis titulado: *“financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa “Romis” E.I.R.l - Ayacucho, 2019”.* y se finalizó con el antecedente local del autor **Vásquez (2020)** el denominado tesis es: *“Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa Centro de Estimulación Temprana Lucerito E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho Provincia - Huamanga, periodo 2017”.*

Todos los trabajos de investigación revisados en los niveles: internacional, nacional, regional y local, no se obtienen toda características con respecto al acceso del financiamiento de la MYPE; por los cuales, sigue teniendo todavía un vacío del conocimiento.

Por lo tanto, para dar respuesta sea planteo seguir mejorando el enunciado del problema se plantea la siguiente pregunta: **¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transportes del Perú y de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A”**

de Ayacucho, 2020? para dar la respuesta al problema, se planteó el siguiente objetivo general: **Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú y de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A” de Ayacucho, 2020.**

Para responde al objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú, 2020.
2. Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A” de Ayacucho, 2020.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú y de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A” de Ayacucho, 2020.

La investigación se justifica gracias al análisis descriptivo sobre la Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú y Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A., Ayacucho - 2020. La investigación es de suma importancia conocer el manejo adecuado en mypes dentro del financiamiento y rentabilidad ¿Por qué? Nos permite conocer las características dificultades y problemas de la empresa. Como mejorar esas debilidades desarrollando un plan estratégico de incremento de rentabilidad en los mypes a nivel del Perú y de la empresa en estudio. Esta investigación hace que adquiriera comprensión sobre el tema: financiamiento, rentabilidad y las mypes y de Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A., Ayacucho - 2021. La **metodología** manejó la exploración fue del tipo cualitativo y de nivel descriptivo, diseño no experimental. Los principales

resultados: según los autores del objetivo específico 1, nos menciona que en su mayoría si requirieron prestamos del sistema financiero, como de diferentes entidades cooperativas, cajas y otros bancos. Los préstamos fueron a corto plazo y largo plazo, en su mayoría para invertir en un activo fijo y otros en mejora del local y teniendo una rentabilidad optima y favorables para las empresas. En **conclusión**, la empresa obtuvo un préstamo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Maynay, monto del préstamo obtenido es S/ 15.000 00 nuevos soles el crédito que de obtuvo es de corto plazo. Fue invertido en compra de muebles enseres para la oficina de la empresa transportes. Finalmente se logró la mejora de la empresa gracias al financiamiento desarrollado en servicios operacional, obtuvo mayor rentabilidad de entrada y optimizando en la parte administrativa y alcanzando su objetivos y metas de la empresa.

La investigación de planteamiento es para conocer las causas de la problemática que tiene las micro y pequeña empresa.

Esta hipótesis desarrollada por mi persona, que resulte como una guía de provecho hacia otras sociedades que obtén por su negocio propio y otros alumnos que escriban su investigación de estudio.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

El trabajo de investigación comprende por antecedentes internacionales, a todo trabajo de investigación desarrollados por algún país del mundo, pero no del Perú; que es con relación a muestra mismas variables y unidades de análisis de la investigación.

Suárez (2020) el informe de la tesis titulado: “Estudio correlacionar entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador”. El objetivo general: Examinar la semejanza entre el financiamiento y la rentabilidad de las empresas inmobiliarias en el Ecuador en el periodo 2013 y 2017, con el fin de estar al tanto si existe o no relación existe entre las dos variables. Su metodología: es la investigación conserva una perspectiva cuantitativa y una importancia descriptiva, donde se emplea análisis correlacionales con un esquema no experimental. En el observación general de las compañía del sección inmobiliario se concluye que existe una concordancia directa pero muy frágiles entre los guías de endeudamiento examinados y la rentabilidad conseguida de los accionistas (ROP y ROE), lo que menciona una medida que no crezca el endeudamiento, también lo hace paulatinamente la rentabilidad del accionista; lo inverso sucede entre la correlación de los ratios de endeudamiento y la Rentabilidad neta del activo (rentabilidad de la empresa-ROA), mismo que poseen una correspondencia negativa.

Villacís (2020) la tesis titulada: “El mercado de valores como fuente de financiamiento de la industria cementera del Ecuador”. Tiene como objetivo específico: Identificar las ventajas y desventajas al obtener recursos en el

mercado de valores versus el mercado de financiamiento tradicional. Metodología manejada fue cuantitativa y cualitativa la población tomada fue de los 66,67% de negocios cementeras, son los mismos colaboradores activos en el mercado bursátil. Concluyendo que Se ha logrado conocer los instrumentos y elecciones que muestra el mercado de valores al instante de obtener una inversión de financiamiento, con precios de renta variable y renta fija de acuerdo a su necesidad de obtención la empresa o persona, en caso de la compañía cementeras su elección fue solicitar financiamiento a través de su capital o patrimonio. Obtenga mayor prestigio y credibilidad en el mercado. Estos valores versátiles no se deben reembolsar en un tiempo establecido, sino es que pagan sus intereses aquellos que adquirieron sus acciones al final del ejercicio del año de sus movimientos económicos. Bueno las compañías tienden a tener cantidades de opciones de instrumentos financieras en el campo del mercado de valores, destacando el 67% las grandes industrias tienen más facilidades de beneficios en cuanto a los mercados de valores, esto incentiva más a las empresas.

Guerrero (2019) la investigación de tesis denominada: “Evaluación para el financiamiento de vehículos en Colombia”. Obtuvo su objetivo específico: Identificar el modelo óptimo de financiamiento que se ajuste a cada cliente de acuerdo a la familia de vehículo. Esto aparte de su finalidad de uso a su vez vislumbra los costos que se encuentran ocultos por el manejo de los activos y servicios de posventa. Metodología a continuidad, se desarrolló la descripción de la búsqueda, a base de la investigación con la cual se trata, dar la réplica a las interrogaciones de las propuestas de investigación”. Para concluir, cada una de estas interrogantes está engrandecimiento sujeta a las necesidades y habilidad

de los recursos que se encontró en el instante de obtener de un vehículo. No obstante, en la hora de comprar un bien activo siempre el comprador se fija en el precio y la mensualidad del monto del crédito o cual sería su beneficio por comprar al contado, pero no dicen en realidad los beneficios de precios que facilidades del costo.

2.1.2. Nacionales

En este informe de investigación se comprende a los antecedentes nacionales a todas las indagaciones realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Ayacucho; que es con relación a muestra mismas

Mamani (2020) investigación de tesis titulado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R TRANSCONSUL S.A.C. – Juliaca, 2020”. Tuvo como objetivo específico 2 fue: describir las características del financiamiento de la empresa de transportes A&R TRANSCONSUL S.A.C. – Juliaca, 2020. El tipo investigación es descriptivo, el diseño fue no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron la técnica de la revisión bibliográfica y el cuestionario, los instrumentos son la ficha bibliográfica y cedula del cuestionario aplicada al representante legal, personal especializado y socios de la empresa; por los cuales se obtuvo los sucesivos resultados. El total de los autores mencionan que las micro y pequeñas empresas (MYPES) poseen financiamiento de terceros, pero principalmente del sistema bancario solo otros del sistema no bancario, consiguen su crédito de las entidades financieras privadas, la mayoría de crédito es a largo plazo; del mismo modo, esta empresa de estudio financio su actividad a través de créditos en la banca formal, el préstamos que fue a mediano plazo,

porque los intereses son menores, con la tasa de interés del 2% mensual. De los cuales, en la mayoría de investigaciones coinciden que el financiamiento les permite a las Mypes tener un incremento económico favorable, porque invierten los fondos conseguidos como capital de trabajo y en fondos fijos para concebir mayores ingresos. Concluyendo, en nuestro estudio se mantiene que el financiamiento mejora de modo positiva la rentabilidad en las Mypes, ofrecen sostenibilidad para conservar su economía, que admite la actividad de servicios con eficiencia y eficacia.

Salazar (2018) el informe de tesis: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017” para ello se planteó el objetivo específico 2 fue: Describir las Características del Financiamiento de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. Para el recojo de la pesquisa se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, también se manejó los instrumentos de fichas bibliográficas el cuestionario fue de preguntas cerradas al representante legal de la empresa, donde se obtuvo los sucesivos resultados: se indicó según los autores que sí coinciden en su mayoría de las empresas tienen financiamiento de terceros de banca formal. Donde tienen mayores facilidades de obtener créditos financieros a largo plazo. Como también coinciden que las Mypes tienen un desarrollo económico en el Perú. porque invierte en capital de trabajo y activos fijos para obtener ingresos. El financiamiento ayuda positivamente a mejorar la rentabilidad en las actividades de las empresas comerciales de forma eficiente y eficaz. La empresa en estudio posee financiamiento de terceros, banca formal (Banco BCP) y entidades financieras (Caja Trujillo), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los

créditos obtenidos fueron con los montos solicitados a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo y activos fijos, la tasa de interés fue del 2 % mensual.

Dioses (2018) la tesis tiene como título: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Empresa de transportes y servicios Don Luis S.R.L.” - Chimbote, 2013-2017. Tuvo como objetivo específico 2 fue: Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de servicios “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, 2013-2017. La investigación fue no experimental, descriptiva-correlacional, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de pesquisa se manipularon como instrumentos, las fichas bibliográficas, estados financieros pertinentes y cuadros 01 y 02, lográndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01: Autores como E.G. Villalobos (2017) o Alvites (2016), han empezado con temas de un caso en específico, señalando a través de análisis a los estados financieros, que el financiamiento predomina en la rentabilidad de las microempresas del Perú. Respecto al objetivo específico 02: Se señaló por medio de análisis elaborados a los estados financieros de la empresa en estudio, que el financiamiento contribuye en su rentabilidad. Respecto al objetivo específico 03: se asemeja los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 coinciden, manifestando que el financiamiento determina en la rentabilidad de las microempresas del Perú y de la empresa del caso de estudio. Conclusión general: Se demostró que el financiamiento influye de modo directa en la rentabilidad apoyan dando a estas empresas a maximizar su desarrollo,

avanzando así a mantener su actividad económica estable, en tanto es relevante fomentar o mejorar el acceso al financiamiento para estas empresas.

Nureña (2016) la tesis denominada: “Caracterización del Financiamiento de las empresas del Perú: Caso de la empresa de “Transportes Covisa SAC.” – Trujillo, 2015”. Tuvo como objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa de Transportes Covisa SAC. - Trujillo, 2015. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y caso para el recojo de la pesquisa se manejó como instrumentos la ficha bibliográfica y el cuestionario de preguntas; hallando los siguientes resultados: La empresa en estudio en más de una oportunidad acudió al financiamiento para la adquisición de sus movilidades, dicho financiamiento le accedió aumentar su activo fijo a la empresa, asimismo le benefició en su rentabilidad. Por ello a través del financiamiento beneficio la empresa progresar económicamente, y poder competir con las demás empresas de transporte, se concluye que las características del financiamiento de las empresas del Perú y del caso empresa de Transportes Covisa SAC., establece una composición entre recursos financieros propios y ajenos, toma en cuenta los tipos de financiamiento y examinan las fuentes del entorno. También, se finaliza que el financiamiento es necesario para el desarrollo de las empresas.

2.1.3. Regionales

El trabajo de investigación comprende por antecedentes regionales, a todo trabajo de exploración ejecutado por algunos investigadores en cualquier parte de las ciudades de la región de Ayacucho, provincia de Huamanga; que es con relación a muestra mismas variables y unidades de análisis de la investigación.

Huarhua (2020) El título denominado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes y multiservicios corredor azul Ayacucho S.R.L., Ayacucho – 2018”. tuvo como objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio caso “Empresa de Transportes y Multiservicios Corredor Azul Ayacucho S.R.L”., Ayacucho – 2018. la indagación fue de tipo cualitativo y nivel descriptivo, para el recojo de la pesquisa se manejó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista, los instrumentos son fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas al gerente de la empresa, teniendo en cuenta los siguientes resultados: En la totalidad de autores sí coinciden que las empresas cuentan con el financiamiento de entidades financieras, quienes le otorgan mayores facilidades de crédito y que el financiamiento permite a las micro y pequeñas empresas tener un proceso de crecimiento, como invertir en capital de trabajo, activos fijos para la empresa y la manera de maximizar los ingresos. Como conclusión se tuvo que la empresa en estudio recurre al financiamiento por terceros, es decir por entidades bancarias ya que la tasa de interés es aceptable y que también le facilitan con el préstamo, el financiamiento es bien manejado por la empresa y así obtienen mayores ingresos.

Mauricio (2020) la tesis presentada como: “Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector de Transporte del Perú: “Caso Empresa de Transportes Urbano y Multiservicios Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L - Ayacucho, 2019”. Tiene como objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y la

rentabilidad de la Empresa de Transportes Urbano Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L de Ayacucho, 2019 y como metodología de la investigación fue descriptiva (cualitativo), de tipo no experimental, bibliográfico y documental; se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas; obteniéndose los siguientes resultados tocados es que la empresa en estudio relataron con una financiación de las entidades financieras y finaliza que el financiamiento es una base muy significativa para el progreso de las Mypes en las empresas de transporte y para aquellas instituciones financieras que piden el desarrollo y progreso de sus activos.

Sulca (2020) esta tesis denominada: “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”. Tiene como objetivo específico 2 fue: Describir la caracterización del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, caso Taxi especial seguro S.A.C., Ayacucho – 2019. La metodología de la indagación fue de tipo cualitativo y nivel descriptivo, bibliográfico documental. Relación a los resultados según a la comparación conveniente en cuanto al financiamiento de los objetivos específico 01 y el objetivo específico 02 si coinciden con las variables de financiamiento y respecto a la capacitación igualmente coinciden. Concluye del siguiente modo: Los autores solo se han limitado a describir y conceptualizar por apartado ya que las variables de financiamiento y capacitación de las Mypes en el sector de transportes, respecto a los dispositivos de financiamiento y capacitación, los resultados encontrados por los autores nacionales y de caso sí coinciden porque asisten 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 caminando bien y que se emplean las dos variables continuamente la variable financiamiento.

Quispe (2019) esta investigación titulada: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa de Transportes "EXPRESO ANTEZANA HNOS S.A." De Ayacucho, 2018”. Tiene como objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento de la empresa “Expreso Antezana Hnos. S.A.” de Ayacucho, 2018. Tipo de diseño de investigación fue no experimental, descriptiva, correlacional. La obtención de instrumentos de recolección de datos se utilizó Fichas bibliográficos, cuestionario pertinente de 21 preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto al objetivo específico 1, desde los diferentes punto de vista los autores establecen que es muy importante el financiamiento a corto y a largo plazo que utilizan las distintas entidades otorgándole a dichas Mype, el financiamiento es la oportunidad de estabilizar sus operaciones socio económicas de eficaz y eficiente. Con respecto al objetivo específico 2: Según la información obtenida de la empresa de transportes Expreso Antezana Hnos. S.A., a la fecha tiene 25 años en el mercado peruano, actualmente cuenta buen historial crediticio, es por ello fue aprobado el crédito solicitado. Con respecto al objetivo específico 3: Como los resultados de la empresa en estudio el financiamiento adquirido fue financiado al capital de trabajo. Se concluye que la empresa de transportes solicitó financiamiento a la entidad bancaria BCP quién le otorgó el crédito a sola firma por un monto de 160,000 soles pagados a largo plazo (36 meses) con una tasa de interés aceptable

de 1.25% mensual. Dicho préstamo fue utilizado para capital de trabajo y reparación de las unidades.

Palomino (2019) investigación de tesis titulado: “financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa “ROMIS E.I.R.l” - Ayacucho, 2019”. Obtuvo su objetivo específico 2 fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la empresa “ROMIS E.I.R.L.” - Ayacucho, 2019. El diseño de investigación que se manejó fue de tipo **cualitativo**, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, dentro del argumento, su conclusión; el financiamiento que consigue es interno y externo de terceros; en caso interno del financiamiento es por la familiares y el financiamiento externo es financiado por la caja Huancayo; la obtención del crédito es de corto plazo mínimo de un año el crédito es manejado como capital de trabajo; donde nos manifiesta que gracias al financiamiento mejoro su rentabilidad; como también nos muestran que el financiamiento a influenciado en su rentabilidad fue logrando mejorar sus ingresos de la empresa.

2.1.4. Locales

El trabajo de investigación comprende por antecedentes regionales, a todo trabajo de exploración ejecutado por algunos investigadores en cualquier parte de las ciudades de la provincia de Huamanga; que hayan utilizado los variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Vasquez (2020) el tesis denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa Centro de Estimulación Temprana

Lucerito E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho Provincia - Huamanga, periodo 2017” como objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la empresa Centro de Estimulación Temprana Lucerito E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho Provincia Huamanga, periodo 2017. El tipo de diseño de la investigación mostrada es de carácter cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se consiguió los siguientes resultados: De las fuentes desarrolladas, se puede mencionar que el financiamiento es un dilema esencial para las micro y pequeñas empresas, por ello se acude al financiamiento cuando es necesario un crédito que acceda complementar el capital de trabajo de las empresas. Por los cuales, se considera que el financiamiento incide de manera positiva en la rentabilidad de las Mypes. Por ende, se señaló que la empresa Centro de Estimulación Temprana Lucerito E.I.R.L. solicita al financiamiento de entidades bancarias, así asimismo de capital propio y fue utilizado para mejoramiento y ampliación de local. Finalmente, se concluye que Mypes acuden a las entidades bancarias, así como también al capital propio, se indica que el financiamiento incide ciertamente en la rentabilidad en la empresa y gracias a la rentabilidad la empresa tiene un incremento y mejoramiento en los servicios que prestan.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

El financiamiento es un proceso de mecanismo para la obtención de crédito y el desarrollo de una inversión de un bien o servicio. Torre (2011) afirma que, es aquella contribución de dinero que una persona natural o jurídica solicita para poder realizar o poner en marcha un proyecto o actividad, con la finalidad

de obtener beneficios económicos. Asimismo, son instrumentos de financiamiento interno y externo que en un futuro tienen obligaciones de interés a corto o largo plazo.

2.2.1.2 Fuente de financiamiento

Es una organización o empresa, es toda vía que se utiliza para conseguir los recursos necesarios que ayuden su actividad. Para que la empresa consiga mantener una estructura económica, es decir, sus bienes y derechos, serán necesarios unos recursos financieros. (Gutiérrez & Sánchez. s.f, p.1)

2.2.1.3 Tipos de fuente de financiamiento

Es importante mencionar que las fuentes de financiamiento están definidas desde el punto de vista de la empresa. Así tenemos que las fuentes de financiamiento se clasifican según su procedencia en:

a. Fuentes internas de financiamiento (Inversión)

Esto incluye a la financiación propia de la empresa. Torre (2011) menciona que se denomina financiamiento interno cuando la empresa para seguir operando o realizando sus actividades utiliza financiamiento de su propio ahorro que proviene de sí mismas. Como consecuencia de sus operaciones y promoción, dentro de las cuales están:

- Incremento de Pasivos Acumulados
- Utilidades Reinvertidas
- Fuentes internas -Aportaciones de los Socios
- Venta de Activos
- Depreciaciones y Amortizaciones
- Emisión de Acciones (Erossa, s.f.).

b. Fuentes externas de Financiamiento (pasivo)

Tambien incluiye a financiacion afena. Torre (2011) indica que, cuando la empresa necesita de financiamiento y no tiene lo suficiente necesita de financiamiento externo; es decir, de terceras personas o de los bancos solicitando un credito bancario, esta fuente externa es otorgados a terceras personas tales como:

- Proveedores
- Anticipo de clientes
- Bancos (créditos, descuento de documentos)
- Acreedores diversos (arrendamiento financiero)
- Público en general (emisión de obligaciones, bonos, etc.)
- Gobierno (fondos de fomento y garantía) (Erossa, s.f.).

2.2.1.3.1 Características

Es necesario conocer las características de fuentes de financiamiento elementales para conocimiento indicamos las principales características:

- Son como internas o externas en las organizaciones
- Se obtiene un beneficio para que así, la inversión sea provechoso o rentable.
- También, se tiene participación en las utilidades (ganancias), es por partes iguales en capital.
- Permite, obtener un financiamiento personal o privado, en que solo poseen acceso diferentes directivos de institución o empresa.
- Consigues ingresos de largo plazo y corto plazo para la compañía u organización

2.2.1.4 Otras fuentes de financiamiento

- A. **Préstamos bancarios:** En su mayoría de los empresarios acuden a los bancos para su financiamiento de su sociedad o empresa. Si estás pensando en solicitar un préstamo bancario, tienes que estar segura de darle un buen provecho al dinero prestado, por ende, ello se presentara un plan de negocios al banco para su aprobación del préstamo.
- B. **Tarjetas de crédito:** varias organizaciones se financian, inicialmente con las tarjetas de crédito ya que les facilita desarrollar sus actividades rápidamente, para los gastos de la empresa o gastos personales que se pueden pagar después el total o por partes el préstamo
- C. **Financiamiento propio:** Esto quiere decir son recursos propios de capital o activo para financiar su negocio, se podría tocar tus fondos propios de tus ahorros o de su reserva.
- D. **Familiares y amigos:** Si algún familiar o amigos le ofrece prestarle dinero o sus fondos, certifíquese mediante un documento de contrato, bajo que determinaciones se está adquiriendo el dinero de un préstamo o inversión teniendo en cuenta contante comunicación. También puede suceder un riesgo de pérdida de tus fondos.
- E. **Financiamiento colectivo:** Es una forma acontecimiento de organización por redes sociales de financiar las puestas en camino. Son aquellos personas que aportan con pequeñas o grandes aportaciones para seguir financiando el proyecto a realizar.

- F. **Capitalistas de riesgo:** son inversionistas grandes adinerados o empresas financieras que invierten su capital a cambio de porcentaje de ganancia del proyecto de la empresa dentro de un determinado tiempo.
- G. **Leasing:** es un arrendamiento financiero o alquiler que se realiza por un contrato mediante un derecho de un bien, como es por conmutación del pago de intereses de alquiler durante un plazo terminante (Tapia & Ariganello, 2000, P.2).

2.2.1.5 Sistema del financiamiento

Este sistema financiero se encuentra agrupada con las instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones es el proceso mediante el cual captan fondos públicos o privado, debidamente autorizadas por la superintendencia de banca y seguro, que operan en la intermediación financiera. (Samatelo, 2006, p.43)

Están conformadas por bancos privadas, financieras, cajas rurales de ahorro y créditos, cajas municipales de ahorro y crédito, empresas de arrendamientos financieros, etc.

- 1) **Sistema financiero formal:** se conformó por todas las empresas supertendencia de banca, seguro y [AFP] (2009) menciona que para seguir operando estas empresas necesitan de autorización porque se rigen por un marco lega. Asimismo, la ley lo representa a la (SBS) de la regulación y supervisión del sistema, avalando el protección del dinero del ahorrista y la solidez permanencia del sistema (Bancos, Cajas municipales, Cajas Rurales, Financieras, etc.).

2) **Sistema financiero informal:** en este tipo de sistema no esta regulados por ningún ente, ya que no se rigen por un marco legal que lo esté supervisando; asimismo no se puede garantizar las operaciones que se puede realizar dentro de estos; lo cual, implica riesgos por parte de los prestamistas, por lo tanto, mediante las operaciones elaboradas se complican ascendentes riesgos (prestamistas informales) AFP (2009).

¿Quién regula el sistema financiero?

El organismo peruano delegado de la regulación y supervisión de dicho sistema es la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), ya que es un ente que regula a todo los sistemas para garantizar el dinero de los ahorristas, sin que ocurra ningún riesgo alguno. Dentro de este sistemas tenemos a los Bancos, Cajas municipales, Cajas Rurales, Financieras, etc.

2.2.1.6 Costo de financiamiento

Son costos por intereses los intereses y otros costos, incurridos por la entidad por obtener préstamos o créditos para el desarrollo de su negocio, que estén relacionados con los fondos que ha tomado como prestados. Esto esta expresado en porcentaje. Norma Internacional de Contabilidad N° 23 (Nic23, s/f, p.4).

El costo de financiamiento generaliza un costo de credito muy elevado. Esta situación problemática es materia de debate publico. Ha liverado propuesta de mayor transparencia para fijar limites de información de tasas de interes, todo esto con la finalidad de reducir el costo de credito (Soto, 2006).

A. Costos financieros por intereses del préstamo

Estos dependen primeramente de la cuantía, vencimiento y riesgos del préstamo considerado por la entidad financiadora.

B. Costos financieros por comisiones bancarias

Se mantienen por operaciones ejecutadas con bancos o entidades de crédito. Entre estos ejemplos de costos financieros por comisiones hallamos:

- ❖ Encargos por apertura y mantenimiento de cuentas
- ❖ Por anulación de préstamos.
- ❖ Por solicitud y cuidado de uso de tarjetas, entre otros.

C. Costos financieros por intereses de mora

Se dice de los intereses, que se generan producto que consten de retrasos en los pagos acordados; universalmente están tipificados y determinados en las condiciones iniciales del préstamo.

2.2.1.7 Tasa de interés

Mide de manera relativa la variación de dinero por unidad de tiempo. Se le calcula dividiendo el interés entre el capital inicial, debido a ello la tasa de interés debe expresarse en decimales.

2.2.1.7.1 Tipos de tasas de interés

A. La Tasa Nominal (TN): en este tipo de tasa se da cuando varía el interés de algún producto financiero dentro de un determinado tiempo. (sabermassermas, s.f.).

Es la que se transforma proporcionalmente (se le puede multiplicar o dividir por un número).

B. La Tasa Efectiva (TE): La tasa efectiva por su parte posee en cuenta la reinversión de los intereses o rendimiento generados; en

otras palabras, calcula el interés compuesto. Las entidades financieras utilizan el interés compuesto para sus operaciones, por ello esta tasa representa lo que posteriormente pagará si se pide un préstamo o lo que le pagarán si ahorra o invierte. Se convierte exponencialmente (potencia) y se utiliza exclusivamente en el interés compuesto.

2.2.1.8 Plazos de financiamiento

1) Financiamiento a Corto Plazo

Es un recurso de préstamo adquirido en crédito en beneficio adicional para el desarrollo de la empresa para cumplir con nuestra meta u objetivo. Obtenido en corto tiempo, menor a un año: como puede ser meses semanas depende que tipo de préstamo se obtiene el Crédito. (Gutiérrez & Sanchez, s.f)

I. Ventajas y desventajas

✓ *Ventajas*

Este tipo de financiamiento es fácil de lograr prestamos tiene más beneficios. Pero siempre en cuando tenga buen flujo de caja, en la mayor parte en cuentas por pagar a su favor de la empresa. En este tipo de préstamos poco se pide garantía, se beneficia porque es más rápido en días o incluso en horas no se requiere mucho tramite.

✓ *Desventajas*

1. Cuando las tasas de interés son más altos que el costo.
2. Las organizaciones que depende de préstamos de corto plazo son afectadas cuando suben las tasas interés.

3. Las empresas tienen tarjeta de crédito para sus gastos a corto plazo afecta a las ganancias debido a una tasa de intereses mucho más alta.
4. Para este tipo de financiamiento de empresa a corto plazo no sería lo conveniente tener deudas, por no tener fondos propios.

2) **Financiamiento a Largo Plazo**

Es un recurso de préstamo obtenido a largo plazo mayor a un año o cinco años. También si es de un amigo o familiar no tiene fecha de límite de pago. Se requiere un garante así se tituló de propiedad o entre otros para que avale el trámite del préstamo. (Gutiérrez & Sanchez, s.f)

II. Ventajas y desventajas

✓ **Ventajas**

- a. Nos brinda un largo tiempo para sacar provecho y capitalizar la empresa.
- b. Los contratos logran ser cambiados. Que accede proyectar mejor el flujo. Que ya no obtienen préstamos a corto plazo.

✓ **Desventajas**

- a. Altos intereses
- b. Los pagos son altos al finalizar el préstamo realizado de la empresa.
- c. De acuerdo a más solicitantes es complicado que acceda el préstamo.
- d. Más tiempo de endeudamiento

2.2.1.9 Uso de financiamiento

El uso de financiamiento se refiere al capital de trabajo, pues su destino es financiar las ventas o comprar de materiales primas o insumos para la producción. Como también si la empresa solicita para comprar un activo, se tiene que adquirir un activo. Caso contrario se verá las consecuencias de no darle el buen uso del financiamiento de acuerdo a lo planeado, puede quebrar, y es probable que tendrá problemas a la hora de pagar el crédito. Si lo uso su crédito en fines personales de seguro que su negocio no estará en condiciones de pagar, arruinara su historial crediticio con la institución que le accedió su financiamiento. (Lira, 2009)

2.2.1.10 Otras formas de financiamiento

a. Préstamos transitorios

Este financiamiento te suministra un puente para cubrir necesidades inmediatas mientras se concreta una solución permanente.

b. Línea de crédito operativa

Una de la mejor opción flexible si tu empresa busca financiamiento a corto plazo mientras espera cobrar sus deudas o quiere proveer su inventario. Esta línea te facilita con crédito te servirá siempre de colchón para enfrentar cualquier dificultad de liquidez o aprovechar oportunidades.

c. Tarjeta de crédito para empresas

Las tarjetas de créditos son instrumentos de financiamiento a corto plazo, luego alcanzas atribuir los gastos operativos a la tarjeta y así aplazar el pago.

Hay varias tarjetas de crédito cuyo uso no conlleva ningún interés, siempre y cuando pagues todo el saldo en un plazo de tiempo determinado (el periodo de gracia). Las tarjetas de crédito para empresas te acceden también a apartar los gastos de la empresa de tus gastos personales, facilitando así la contabilidad al cierre del ejercicio. Las tarjetas brindan la opción de acumular puntos para cambiar por recompensas o de obtener un porcentaje de reembolso sobre cada consumo ejecutado.

d. Arrendamiento financiero

En vez de comprar equipos de oficina, herramientas tecnológicas o máquinas, a menudo es preferible alquilarlos. Al igual que el arrendamiento financiero (leasing) de un vehículo, tu empresa pagará un monto mensual específico por el uso del activo.

e. FFF

La conocida “Friends, Family and Fools” es, habitualmente, la primera fuente de financiación a la que toda empresa acude al iniciar su inversión. Esta forma de financiación utiliza los ahorros del emprendedor, así como el apoyo de familiares y amigos que confían en el proyecto empresarial en que están trabajando.

f. Capital semilla

En este tipo de financiación se da cuando la empresa oferta acciones a los inversionistas para que compren y formen parte del negocio a cambio de obtener más capital. (Facturedo, s.f). es una inversión con bastante riesgo porque la empresa no se encuentra en actividad constante.

g. Fondos públicos

La empresa una vez que sea realidad no realidad, se disponen de otras fuentes de financiación como son los fondos públicos. Estos, Están primeramente en dos tipos: los apoyos a fondo perdido y los préstamos públicos. Este segundo caso el capital deberá ser devuelto, de los cuales en condiciones más ventajosas si lo comparamos con los préstamos de instituciones privadas. (Facturedo, s.f)

h. Business angels

Es inversor ángel es aquella física o jurídica que brinda capital y su conocimiento a la compañía en modo de financiación. Con la condición que recibirá a un futuro una ganancia. Son conoce como accionistas de la compañía. Este inversionista ángel es una financiación de alto potencial de crecimiento.

i. Financiamiento bancario

En este tipo de financiamiento bancario, recurren con el fin de obtener un flujo de capital necesario en su actividad cotidiano, sin embargo, para lograr obtener este tipo de préstamos se debe cumplir con muchas condiciones y requisitos antes de acreedor de financiamiento. En este tipo de préstamo la tasa de interés es muy alta. Ante ello una empresa debe evaluar si es conveniente este tipo de préstamo.

j. Factoring o descuento de factura

Este tipo de financiamiento es para aquellas empresas que venden a crédito. Hay muchas opciones de acuerdo a sus necesidades. Pero no obtienen liquidez necesaria debido a sus cuentas por cobra esto, puede ocasionar un problema.

k. Capital riesgo

Este tipo de financiamiento capital esta proporcionado con fondos privados a empresa con mayor capacidad de crecimiento. Estos fondos negocian y contribuyen capital, que viene de particulares, empresas o instituciones; invirtiendo en empresas o startups innovadoras con grandiosas posibilidades para ser exitosa. (Torre, Fresno, & Cantero, s.f, p.61)

2.2.2. Teoría de rentabilidad

2.2.2.1 Teorías de rentabilidad

La rentabilidad es el beneficio que obtienes. Contreras & Díaz (2015) menciona que, es la diferencia que existe entre los ingresos y egresos para saber si la inversión realizada ha sido rentable y así se tome decisiones mejores mejorando la rentabilidad financiera y económica de la empresa. Asimismo, es significativo señalar que no existe una medida única de rentabilidad.

2.2.2.2 Rentabilidad economica

La rentabilidad economica tiene por objetivo calcular la validez de la empresa en la manejo de sus inversiones, comparando un guía de beneficios (numerador del ratio) que el activo neto general, como bariable descriptivo de los medios útiles por la empresa para lograr aquellos (cantidades del ratio). conocido RN al resultado neto contable, AT al activo neto total y RE ala (ulitidad economica). (Sánchez, 2016, p.1)

Calcular la utilidad económica de la empresa, verificar los rendimientos por cada monetaria que se invertido en los activos de la empresa, según las ratios de rentabilidad. (R.O.A). son los resultados del

multiplicador de los beneficios. según los márgenes que se gana por los productos vendida si sea de bienes o servicios.

$$RE = \frac{\textit{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\textit{Activo total}}$$

2.2.2.2 Rentabilidad financiera

Rentabilidad financiera hace conocer a las ganancias del beneficio netos obtenidos por la empresa. El beneficio, por el esfuerzo de invertir en la organización. Calcula el aporte que obtiene la empresa de obtener ingresos a partir de sus fondos propios. (Josune & Gaizka, 2013, p.6)

$$RF = \frac{\textit{Resultados neto}}{\textit{Neto patrimonio}}$$

2.2.2.3. Rentabilidad social

Este tipo de rentabilidad es diferente porque es un beneficio social más no monetario, está basada a los proyectos de inversión con propósito de obtener un beneficio social. Mediante un estudio de evaluación de proyecto, se procede la viabilidad del proyecto.

2.2.2.4. Clases de ratios de la rentabilidad

A. Rentabilidad de la Empresa en General

La ratio que calcula la rentabilidad de los negocios. Todo lo que aumenta la ratio, aumenta la rentabilidad de las empresas.

$$\textit{Rentabilidad de la empresa} = \frac{\textit{Beneficio Bruto}}{\textit{Activo Neto Total}}$$

B. Rentabilidad del Capital

La ratio de capital para calcular de la rentabilidad es el capital participado los accionistas, como del que ha creado su propia organización

$$\begin{aligned} \text{Rentabilidad del capital} &= \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Activo total neto}} = \\ &= \frac{\text{ingresos explotación} - \text{gastos explotación}}{\text{activos} - \text{amortización} - \text{provisiones}} \end{aligned}$$

C. Rentabilidad del Capital Propio

Esta ratio calcula la renta de los capitales propios invertidos en la sociedad en situación del beneficio neto obtenido.

$$\begin{aligned} \text{Rentabilidad del capital} &= \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Capital Propio}} \\ &= \frac{\text{Beneficios} - \text{impuestos}}{\text{Fondos propios}} \end{aligned}$$

D. Rentabilidad de las Ventas

Con estas ratios se calculó la diferencia de cifras de ventas y como del coste de elaboración del producto.

Con esta ratio se midió la relación entre la cifra de ventas y el coste de elaboración del producto. (Josune & Gaizka, 2013, p.15).

$$\text{Rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{ventas}}$$

2.2.2.5. Indicadores de rentabilidad

Los indicadores nos permite calcular la efectividad de la empresa, para controlar las balanzas de gastos y beneficios. Controlar los gastos y costos convertir las ventas en ganancias. Lo más principal es como produce el regreso de las gotas invertidas en la compañía.

- **Margen neto de utilidad.** Es la capacidad del activo para originar ganancias, de acuerdo que haya utilizado el financiamiento, ya sea con medios financieros propios o ajenos.

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}}$$

- **Margen bruto de utilidad.** Fundamenta es la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje innecesario de los ingresos operacionales una vez disminuido el costo de venta.

$$\text{Margen bruta de utilidad} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{ventas netas}}$$

- **Margen operacional.** Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de la empresa que logra organizar ganancias de los operacionales de perfil al desarrollo los resultados si es rentable y segura el negocio.

$$\text{Margen operacional de utilidad} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{ventas netas}}$$

- **Rentabilidad neta sobre inversión.** Vale para calcular la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) producida sobre los activos de la organización.
- **Rentabilidad operacional sobre inversión.** Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.
- **Rentabilidad sobre el patrimonio.** Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

$$\text{Rentabilidad de patrimonio} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Crecimiento sostenible.** Desea que el aumento de la demanda sea satisfecho con un incremento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la concentración de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.
- **EBITDA.** Es reconocido el flujo neto de efectivos de las empresas antes de que se paguen los impuestos y los gastos financieros.
(Yurany, 2021, p. 13, 17)

2.2.3. Teoría de la empresa

2.2.3.1 Teorías de la empresa

La empresa es un suceso de emprender, esto quiere decir, es la acción de una o de conjunto de personas para comenzar un negocio. Trigos (2019) indica que, la empresa es una entidad económica que está conformada por persona natural o jurídica que se dedican a diversas actividades como la comercialización, industrialización, explotación o realización de bienes y servicios, asimismo, dichas ganancias están sujetas a pagar impuesto a favor del estado peruano.

Asimismo, una empresa se puede definir como una unidad formada por un conjunto de personas también de bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo útil o prestar un servicio que cumpla con sus necesidades y que logren beneficios.

2.2.3.2 Características

- **Tiene un fin económico:** producir bienes y servicios, crear los bienes y servicios para la comunidad.

- **Tiene un fin mercantil:** las empresas una vez elaborado los productos tienen que ser trasladados a los mercados para intercambiar los bienes. Producir para vender.
- **Tiene un fin lucrativo:** toda empresa tiene un fin lucrativo; maximizar las ganancias, obtener las ganancias y beneficios suficientes para poder generar un crecimiento lucrativo.
- **Tiene responsabilidades:** responsabilidad con la sociedad; elaborar productos que sean de calidad, generar empleo, la labor que tiene la empresa es proteger la naturaleza en especial las mineras las empresas de fábricas etc. protección a los recursos de la naturaleza. (Zeballos, 2014)

2.2.3.3 Clasificación de empresa

- Según su aspecto jurídico

A. Empresas unipersonales

Esta empresa esta conformada por una sola persona.

La empresa individual de responsabilidad limitada (EIRL)

Regulada por la Ley N° 21621.

Es utilizada por una sola persona que buscan iniciar un negocio y tomar todas las decisiones individualmente, sin socios. En este tipo de empresa el dueño es el mismo propietario, lo cual puede adquirir personalidad jurídica (Trigoso, 2019).

Este tipo de actividad es para mercantiles pequeños como bodegas, boticas, bazar etc.

Algunas principales características

- Esta actividad mercantil está constituida por una sola persona.

- El patrimonio queda compuesto por los bienes contribuidos de la persona que la constituye
- La responsabilidad de la empresa es limitada a su patrimonio el dueño de la empresa no reconoce personalmente por las obligaciones (Trigoso, 2019).

B. Empresas pluripersonales

Estos tipos de empresas son de dos a más empresas conformadas por sociedades y se clasifican en diferentes sociedades.

- Según su tamaño

. **Microempresas.** Su plantilla está desarrollada por un número de trabajadores entendido entre uno y diez.

. **Pequeñas empresas:** Esta empresa cuenta con menos de 50 trabajadores. su estructura organizacional mejor constituida que de las microempresas con funciones bien establecidas para cada empleado. Tienen de uno a cincuenta trabajadores.

. **Empresas medianas:** en esta empresa cuentan por lo máximo de 250 trabajadores en esta sociedad el dueño no tiene un control adecuado en las áreas tampoco en sus trabajadores, por lo que relatan con un organigrama más específico minucioso.

. **Grandes empresas.** Cuentan con más de cien trabajadores. **Rojas (2017)**

- Según su propiedad u origen del capital

a) Empresa pública:

La empresa pública es de propiedad del estado. El estado administra una serie de empresas cumpliendo un objetivo principal, servicios colectivos, es brindar servicios a las comunidades, sin fines lucrativos.

b) Empresa privada:

Este tipo de empresas privadas, es creada por una persona o conjunto de personas independientes a la actividad gubernamental. **Rojas (2017)** nos dice, tiene como objetivo principal la producción de bienes y servicios dentro de un mercado determinado, para tener beneficios lucrativos. Mediante el cual, las empresas privadas. generan impuestos que representan ingresos al estado. Utilizados para el bienestar del estado.

c) Empresa mixta:

Se refiere a una empresa que se comparte entre los particulares y el estado.

2.2.4. Teoría de la micro y pequeña empresa

2.2.4.1 Teorías de micro y pequeña empresa - Marco legal:

Ley N° 28015: Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Esta ley tiene por objeto (congreso, 2002) concluye:

La promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al PBI, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria. (p.1)

La Micro y Pequeña Empresa es el mecanismo económico. Congreso (2002) mencionan, que pueden estar constituidas por personas natural o

jurídica, bajo cualquier modalidad en que sean registrados, asimismo se encuentran reguladas por un marco legal y tienen como objetos realizar actividades económicas como comercialización de bienes y servicios, producción, extracción y transformación. Asimismo, la ley cuando menciona a las siglas MYPE, en realidad estamos hablando de las micro y pequeñas empresas. Las cuales no importa el tamaño o la característica porque tiene el mismo trato en la presente ley. Con excepción que se aplica el régimen laboral a las microempresas.

Se identificó que los tipos de financiamiento que presentan la Mype es la rentabilidad económica debido a que miden el nivel de ventas indicando que en su mayoría sus ingresos cubren levemente sus egresos mensuales, disponiendo pasivamente una liquidez para poder resolver cualquier imprevisto económico, además que la Mype poseen activos, los cuales superan a sus pasivos. (Ferraro, Goldstein, & Garrido, 2011)

2.2.4.2 Características de la Mype

La administración es independiente. Por lo usual son guiadas y manipuladas por sus propios dueños.

a. El número total de trabajadores:

- **Microempresa:** Generalmente el empresario no cuenta con muchos trabajadores porque cumplen función ellos mismos para reducir gastos. La microempresa debe poseer máximo de 1 y 10 trabajadores.
- **La pequeña empresa:** Estas sociedades se caracterizan por tener 1 y máximo de 50 trabajadores. (Sánchez, s.f, p.128)

b. Niveles de ventas anuales:

- **Microempresa:** Sus niveles de ventas incluso un máximo de 150 UIT.
- **La pequeña empresa:** Estas sociedades se caracterizan por tener un máximo de 850 UIT. (Sánchez, s.f, p.128)

2.2.4.3 Importancia de la mype

Las micro y pequeñas empresas en el Perú es un elemento útil para nuestra economía. A nivel nacional, las MYPE ofrecen empleo al 80% de la población económicamente impulsada y generan el 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es incuestionable que las MYPES comprenden diferentes aspectos necesarios para la economía de nuestro país, uno de ellos contribuye con generar empleo, porque muchas veces no de crea en situaciones adecuadas de realización personal, esto ayuda en forma progresiva dejar el alto índice de desempleo que tolera nuestro país. (Sánchez, s.f, p.128)

2.2.5 Teoría de los sectores productivos

2.2.5.1 Teorías de los sectores productivos

En esta teoría se basa a los distintos sectores productivos que se encuentran las divisiones de la actividad económica. Es decir, están relacionadas de acuerdo a las actividades que realizan cada empresa, dentro de estas tenemos al sector primario, secundario y terciario.

2.2.5.2 Tipos de sectores productivos

1. El sector primario

También es conocido como agropecuario, es el que consigue el producto de los recursos naturales (tanto reversibles como no

reversibles) para luego transformarlo en materias primas no hechas establecidas especialmente a la producción industrial y al abastecimiento de establecida en tipos de servicios.

2. El sector secundario o industrial.

Dentro de este sector se encuentran aquellas actividades que transforman las materias primas; es decir, obtienen los recursos de la propia naturaleza. (p.1).

3. Sector terciario, sector de servicios.

El sector terciario está desarrollado por todos aquellos movimientos que no producen mercancías, pero proveen al mercado de servicios y bienes, por este motivo se nombra también sector servicios. En la actualidad, este sector se ha transformado y ha crecido favorablemente, alcanzando a satisfacer hasta el 70 % del producto interior bruto de algunos países avanzados.

2.2.6. Breve descripción de la empresa del caso de estudio

La Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem Sociedad Anónima. Se encuentra ubicada en el departamento de Cusco, Provincia la Convención, Distrito de Pichari, con dirección en Mza. B1 lote. 04 urb. Maravilla. Su actividad principal esta basada en actividades de transportes por vía terrestres. Asimismo, su capital social esta conformado por S/ 5.000.00 lo cual, es el convenio societario de acciones.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definiciones de financiamiento:

Toda empresa se crea y desarrolla con la finalidad de hacer frente a una demanda de bienes y servicios, para satisfacer esa demanda es preciso realizar

inversiones en bienes de equipo, inmuebles, mercancías, etc., y tales inversiones sólo se pueden llevar a cabo si se dispone de la suficiente financiación, es decir, de los recursos Necesarios Zaragoza, (2009) manifiesta que, es el proceso por el cual una persona o empresa requiere de financiamiento para poder seguir realizando sus actividades o poder solventar los gastos que tiene la propia entidad.

El financiamiento es el suceso mediante una organización accede dinero para la adquisición de servicios o bienes es necesario a la hora de desarrollar un negocio una actividad económica, mediante el financiamiento es un camino necesario al momento de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.

2.3.2. Definiciones de rentabilidad:

Tiene la capacidad de crear ingresos de ganancia o beneficio; por ejemplo, las compañías son ventajoso cuando percibe aumento de ingresos que egresos, un negociante es beneficioso cuando observa altas utilidades que gastos en un concluyente negocio cuando profese ascendentes ingresos que costos. (Castro , 2019)

La rentabilidad ha comercializado con el tiempo con uso de diferentes conveniencias, habiendo éste es un guía aumento selecto para calcular el triunfo del sector, subsector o inclusive una industria de rentabilidad seguida con la política de provechos, sobrelleva al fortalecimiento de elementos económicos. Los intereses de capital reinvertidas apropiadamente representan crecimiento de desarrollo situado, modernizando la tecnología existente de diferentes atrevimientos en la investigación de mercados (Zamora, 2011).

Según **Giraldo (2014)** indica que es ña relacion que existe entre el capital y las ganancias obtenido por la inversión, lo cual es expresado en porcentaje.

2.3.3. Definiciones de empresa:

La compañía según **Thompson (S/F)** indica que, una empresa es una entidad conformado por un conjunto de personas que realizan actividades de exportación, transformación o comercialización, satisfaciendo las necesidades de todo una población, con la finalidad de obtener beneficio económicos.

Román (1997) manifiesta que, una empresa es un conjunto de personas que buscan captar recursos de todo una población obteniendo beneficios economicos logrando ser una empresa competitiva en el mercado y asi logrando alcanza rsus objetivos planteados.

2.3.4. Definiciones de micro y pequeñas empresas:

Según **Gestión (2017)** indica que, las micro y pequeñas empresas son entes económicos importante dentro de la economía del país ya que aportan al Producto Bruto interno, generando fuente de empleos, este tipo de empresa puede estar conformados por personas natural o jurídicas. Asimismo, tiene como objeto; desarrollar actividades de procedencia, transformación, producción, comercialización, de bienes o prestación de servicio.

Por otra parte, Herrera (2011) manifiesta que, anteriormente, las Mype se consideraban por los numeros de trabajadores, y ahora se consideran por las ventas.

según **Comexperú (2020)** informa que las micro y pequeñas empresas cumplen un papel importante dentro de la economía del país ya que constituyen el 95% de la estructura empresarial y emplean el 26.6% de la PEA.

2.3.5. Definiciones de sectores productivos:

Empresas del sector primario: según **Gestión (2011)** indica que, el sector productivo esta relaciona con la transformación de los recursos naturales convirtiéndoles en productos determinados, asimismo, dentro de estos encontramos a los sectores, primario, secundario y terciario. Dentro del sector primario se encuentran lo que explotan los recursos naturales.

También, **wikipedia, (S/F)** menciona que, las empresas del sector secundario son aquellas empresas que transforman la materia prima en productos terminado, es decir, para consumo de de toda una población, en este sector se encuentra la industria, construcción, artesanía.

2.3.6. Definiciones del sector servicio

Son empresas que ofrecen servicio, teniendo o no fines de lucro, para satisfacer necesidades de la población. Dentro de este tipo de sector se encuentran aquellas actividades que prestan servicios como, el turismo, transporte, comercio, entre otros.

Según **Actividad economica, (2012)** menciona que, dentro de este sector se encuentran tambien aquellas empresas terciarias que ofrecen sus conocimientos a cambio de una contribución. Así mismo los servicios son conocidos como bienes intangibles y contienen la atención, el asesoramiento, la experiencia, el debate o discusión entre otros.

III. HIPÓTESIS

No se aplicó, no se formula o no se considera hipótesis, por ser una investigación no experimental, descriptivo- bibliográfico-documental y de caso

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de investigación

El diseño de exploración realizada fue: No experimental- bibliográfico- descriptivo- documental y de caso.

Fue no experimental, porque la indagación se delimitó solo a describir la caracterización del financiamiento y rentabilidad en las Mypes. son planteamiento básico de preposiciones que surgen según el variable en las unidades de análisis.

Fue descriptivo, porque la investigación ejecutada fue descriptiva, porque sólo se limitó a describir y verificar los aspectos más importantes de la variable de investigación en las componentes de análisis correspondientes.

4.2. Población y muestra:

4.2.1. Población

Es la cantidad de población todas las micro y pequeñas empresas a nivel del sector servicio del Perú.

4.2.2. Muestra

La muestra fue conformada por la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, que fue elegida de manera intencional.

4.3. Definición conceptual y operacionalización de las variables

4.3.1 Matriz de operacionalización de los antecedentes pertinentes para conseguir los resultados del objetivo específico 1:

VARIABLE	ANTECEDENTES PERTINENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6	
FINANCIAMIENTO	Por consiguiente, “El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes.” (BBVA, s.f.)	Nacionales	Mamani (2020)	1	1	0	1	1	1
			Salazar (2018)	1	1	1	1	1	1
			Dioses (2018)	1	1	1	1	1	1
			Nureña (2016)	1	1	1	1	1	1
		Regionales	Huarhua (2020)	1	0	1	1	1	1
			Mauricio (2020)	1	1	1	1	1	1
			Sulca (2020)	1	1	1	1	1	1
			Quispe (2019)	1	1	1	1	1	1
			Palomino (2019)	1	1	1	1	1	1
RENTABILIDAD	Según, Andbank (2012) informa: “La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión. En concreto, se mide como la ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida. Normalmente se expresa en porcentaje” (1.p).	Local	Vasquez (2020)	0	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes pertinentes con la explicación del DTI Vásquez Pacheco (2022).

Leyenda de los criterios:

C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C3: Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio

C2. Es decir, los resultados y/o conclusiones deben coincidir con el C5.

C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

C6: Tiene que ver con la simultaneidad.

Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente. Además, 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que si cumple con el criterio.

4.3.2 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir los resultados del objetivo específico 2.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
FINANCIAMIENTO	El término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten de algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. Ferruz (2010)	Fuentes de financiamiento.	Interno	1. ¿El recurso financiero que utilizo fue propio (interno).?	x	x
			Externo			
		Sistema de financiamiento	Sistema bancario Entidad bancaria	3. ¿Solicito el financiamiento al sistema bancario?	x	
				4. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	x	
		Costo de financiamiento	Tasa de interés.	5. ¿De qué institución bancaria? = Señor de Maynay		
				6. ¿Está conforme con la tasa de interés?		
		Plazo de financiamiento	Corto plazo Largo plazo	7. ¿El tiempo de crédito, recibido fue a corto plazo?	x	
				8. ¿El tiempo de crédito, recibido fue a largo plazo?		
		Facilidades del financiamiento	Requisitos presentados	9. ¿Le solicitaron cumplir ciertos requisitos?	x	
			Aprobación del monto	10. ¿Le aprobaron el monto solicitado?	x	
Uso del financiamiento.	Activo fijo	11. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	x			
	Capital de trabajo	12. ¿Invirtió el crédito recibido en capital de trabajo?			x	

R E N T A B I L I D A D	La rentabilidad es la relación de beneficios e inversión necesarios para proporcionarlos en porcentajes, rentabilidad calcula la eficiencia que una organización utiliza sus recursos lo aprovecha o lo desperdicia. Por lo tanto, según las ratios de rentabilidad. Huamán (2014)	Mejora de rentabilidad	Rentabilidad	13. ¿La rentabilidad de su empresa, ha mejorado en los últimos años?	x	
			Sistema de gestión	14. ¿En los dos últimos años ha mejorado la gestión de su empresa?	x	
			Tamaño de empresa.	15. ¿Su empresa es una micro empresa?	x	
				16. ¿Su empresa es una pequeña empresa?		x
				17. ¿Su empresa es una mediana empresa?		x
			Financiamiento y rentabilidad.	18. ¿Ud. cree que con el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su micro empresa?	x	
			Dinámica de ventas.	19. ¿En los dos últimos años ha mejorado sus servicios de ventas en su empresa?	x	
			Mejora de procesos productivos.	20. ¿En los dos últimos años ha mejorado los procesos productivos de su empresa?	x	

Fuente: Elaboración propia en base a los matrices proporcionados por el DTI Vásquez Pacheco (2022).

4.3.3 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir los resultados del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento.	Vásquez (2020) y Sulca (2020) mencionan que, su financiamiento obtenido fue de fuente externo e interno; interno es financiado por familiares, y externo es financiado por entidades financieras.	La empresa en estudio recurrió al financiamiento interno y externo como; financia interno, fue recurso capital de socios fumadores fue 50% fondos propios. Mientras tanto, su financia externo, fue aportación de tercero 50% de entidad financiera.	Si coincide
Sistema de financiamiento	Mauricio (2020), Mamani (2020) y Nureña (2016) estos autores en su mayoría afirman, que las micro y pequeñas empresas solicitan financiación de las entidades como cajas rurales, bancos, cooperativas entre otros.	La empresa en estudio adquirió crédito a sistema financiero formal de la entidad Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Maynay.	Si coincide
Costo de financiamiento	Palomino (2019) menciona que la tasa de interés que se paga por el crédito obtenido es el 23 % TEA siendo aceptable.	Mientras tanto la empresa en estudio mencionó que la tasa de interés es muy alta con la tasa de 34.49% anual	Si coincide
Plazo de financiamiento	Palomino (2019) que los créditos que solicita son a corto plazo.	La empresa en estudio, fue otorgado su crédito a un periodo de corto plazo.	Si coincide
Financiamiento mejor a la rentabilidad.	Nureña (2016) describe un factor clave para la realización de las actividades, pues ayuda mejorar en la rentabilidad.	La empresa en estudio menciona que una parte del financiamiento si apoyo, pero no es exactamente en la rentabilidad.	No coincide

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2 con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2022).

4.4. Técnicas e instrumentos:

4.4.1. Técnicas

El recojo de información se realizó mediante las tácticas: según el objetivo específico 1; se investigó documentos al estudio que son pertinente a los variables de revisión bibliográfico de los antecedentes. objetivo específico 2; se planteó una descripción de encuesta, según los variables de financiamiento y rentabilidad en Mype, se utilizó 20 preguntas técnicas de observación, se aplicó a la empresa de estudio, para conseguir resultados óptimos. Objetivo específico 3; se realizó un análisis de comparación de los objetivos específicos 1 y 2.

4.4.2. Instrumentos

El recojo de la búsqueda se utilizó según el (objetivo específico 1), de fichas bibliográficos. según el (objetivo específico 2) se realizó mediante un cuestionario elaborado de preguntas cerradas, para desarrollar y determinar el proceso de investigación de resultados y conclusiones y (objetivo específico 3), se desarrolló de las tablas de resultado de los objetivos específicos 1 y 2.

4.5. Plan de análisis

Una vez de ser aplicado los instrumentos de datos de la encuesta, se resalta la información según los objetivos específicos y el variable de financiamiento y rentabilidad, determinando la ampliación de una estadística descriptiva de los resultados, análisis de resultados y conclusión. desarrolló mediante tablas y figuras porcentajes mediante autores: nacionales, internacionales y locales.

- ❖ Para adquirir los datos de los resultados del objetivo específico 1) Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú, 2020. La investigación fue

realizada mediante descriptiva hallando los resultados y las conclusiones que se extrajeron de estos antecedentes internacionales, regionales y locales, y los mismos serán presentados en sus respectivos cuadros.

- ❖ Se consiguió las respuestas según a los resultados del objetivo específico 2) Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, 2020. Se utilizó la guía de entrevista hecha en formas de preguntas coherentes con las bases teóricas y antecedentes, él se usó al dueño del negocio o empresa.
- ❖ Se adquirió las respuestas del objetivo específico 3) Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú y de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, 2020. La investigación se realizó mediante un estudios comparativamente de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia lógica

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS
<p>Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector Servicio de transportes del Perú: caso empresa “G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.”- Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transportes del Perú y de la empresa “G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, 2020?</p>	<p>Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú y de la empresa “G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” De Ayacucho, 2020.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú, 2020. 2. Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la empresa “G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, 2020. 3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú y de la empresa “G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” de Ayacucho, 2020.

Fuente: Elaboración de matriz de consistencia del título

4.7. Principios éticos

Dado que la investigación fue bajo la autorización, manifiesta colaborar con las preguntas no realizadas a la población.

Menciono los siguientes principios éticos son:

- ✓ Protección a las personas
- ✓ Libre participación y derecho a estar informado.
- ✓ Beneficencia no maleficencia.
- ✓ Justicia
- ✓ Integridad científica.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de transporte del Perú, 2020.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Sulca (2020)	Describe que, la empresa estudiada “Taxi Especial Seguro S.A.C”, el financiamiento que obtiene es interno y externo; interno es financiado por familiares, y externo es financiado por de terceros de entidades financieras.
Mamani (2020)	Afirma que, la empresa estudiada transportes “A&R Transconsul S.A.C”, solicitan financiación de las entidades como cajas rurales, bancos, cooperativas entre otros, es decir, la banca formal.
Mauricio (2020)	Argumenta que, la empresa estudiada “Transportes Urbano y Multiservicios Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L”, refiere que la tasa de interés del préstamo solicitado en el 2018 fue 1.25%, mensual y 15% anual a 36 meses.
Palomino (2019)	Establece que, la empresa en estudio “Romis E.I.R.l” afirma que, solicito a su financiamiento a corto plazo.
Huarhua (2020)	Sostiene que, la empresa estudiada “Multiservicios Corredor Azul Ayacucho S.R.L”, cumplió con los requisitos solicitados por parte de la entidad, Sin embargo, considera que su trámite fue dificultoso.
Salazar (2018)	Describe que, la empresa estudiada “Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L”, los créditos otorgados fueron con los montos solicitados más de S/. 20, 000.

Nureña (2016)	Afirma que, la empresa estudiada “Transportes Covisa SAC.” Adquirido movilidades y así incremento su activo fijo en su empresa.
Palomino (2019)	Argumenta que, la empresa estudiada “Romis E.I.R.l”, el financiamiento recibido por la entidad financiera fue del 90% para capital de trabajo y 10% para mantenimiento y reparación de sus unidades.En este caso la empresa solicitó el crédito para el capital de trabajo
Mauricio (2020)	Establece que, la empresa estudiada “Transportes Urbano y Multiservicios Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L”, la rentabilidad dentro de mi empresa hace dos años ha disminuido por la competencia de otro transporte público con las mejoras que tiene con las unidades y las vías del recorrido
Dioses (2018)	Sostiene que, la empresa “Don Luis S.R.L”. mencionó que la empresa en los cinco periodos en estudio ha tenido una buena capacidad para poder cubrir sus ventas, pues ha contado con liquidez en caja para poder cubrir en promedio 20 días de ventas
Vasquez (2020)	Describe que, la empresa estudiada “Centro de Estimulación Temprana Lucerito E.I.R.L”, ha demostrado que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de dicha empresa.
Sulca (2020)	Afirma que, la empresa estudiada “Taxi Especial Seguro S.A.C”, la empresa en los cinco periodos en estudio ha tenido una buena capacidad para poder cubrir sus ventas. Pues en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 la empresa cuenta con liquidez en caja para poder cubrir 13, 72, 24, 12 y 65 días de ventas respectivamente.
Mauricio (2020)	Argumenta que, la empresa estudiada “Transportes Urbano y Multiservicios Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L”, menciona es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción,

transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios de transportes. permitiéndole sostener su ciclo productivo.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes pertinentes con la explicación del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A” de Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultado del objetivo específico 2

ITEM (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
	SI	NO
FINANCIAMIENTO		
1. ¿El recurso financiero que utilizo fue propio (interno).?	x	
2. ¿El recurso financiero que utilizo fue ajeno (externo).?	x	
3. ¿Solicito el financiamiento al sistema bancario?	x	
4. ¿Financia su actividad con banca formal?	x	
5. ¿De qué institución bancaria?	Señor de Maynay	
6. ¿Está conforme con la tasa de interés?	x	
7. ¿El tiempo de crédito, recibido fue a corto plazo?	x	
8. ¿El tiempo de crédito, recibido fue a largo plazo?		x
9. ¿Le solicitaron cumplir ciertos requisitos?	x	
10. ¿Le aprobaron el monto solicitado?	x	
11. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	x	
12. ¿Invirtió el crédito recibido en capital de trabajo?		x
13. ¿La rentabilidad de su empresa, ha mejorado en los últimos años?	x	

14. ¿En los dos últimos años ha mejorado la gestión de su empresa?	x	
15. ¿Su empresa es una micro empresa?	x	
16. ¿Su empresa es una pequeña empresa?		x
17. ¿Su empresa es una mediana empresa?		x
18. ¿Ud. cree que con el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su micro empresa?	x	
19. ¿En los dos últimos años ha mejorado sus servicios de ventas en su empresa?	x	
20. ¿En los dos últimos años ha mejorado los procesos productivos de su empresa?	x	

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes pertinentes con la explicación del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas del sector servicios de transportes del Perú y de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A” de Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultado del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento.	de Vasquez (2020) y Sulca (2020) mencionan que, su financiamiento obtenido fue de fuente externo e interno; interno es financiado por familiares, y externo es financiado por entidades financieras.	La empresa en estudio recurrió al financiamiento interno y externo como; financia interno, fue recurso capital de socios fumadores fue 50% fondos propios. Mientras tanto, su financia externo, fue aportación de tercero 50% de entidad financiera.	Si coincide
Sistema de financiamiento	de Mauricio (2020), Mamani (2020) y Nureña (2016) estos autores en su mayoría afirman, que las micro y pequeñas empresas solicitan financiación de las entidades como cajas rurales, bancos, cooperativas entre otros. Mientras, Palomino (2019) frecuente las entidades financieras bancarias, es decir, la banca formal, señala al interbank y con entidades financieras no bancarias (Caja Arequipa).	La empresa en estudio adquirido crédito a sistema financiero formal de la entidad Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Maynay.	Si coincide

Costo de financiamiento	Quispe (2019), Mamani (2020), Sulca (2020) Mauricio (2020) dicen estos autores que, la tasa de interés del préstamo solicitado fue entre fue 1.25% y/o 2% etc. eso es la mensual y 15%, 23% y 24% tasa anual. Sin embargo, Palomino (2019) mencionar que la tasa de interés que se paga por el crédito obtenido es el 23 % TEA siendo aceptable.	Mientras tanto la empresa en estudio mencionó que la tasa de interés es muy alta con la tasa de 34.49% anual	Si coincide
Plazo de financiamiento	Palomino (2019) afirma que, los créditos que solicita son a corto plazo.	La empresa en estudio, fue otorgado su crédito a un periodo de corto plazo.	Si coincide
Facilidades del financiamiento	Huarhua (2020) y Palomino (2019) Describen que, cumplió con los requisitos solicitados por parte de la entidad, Sin embargo, considera que fue trámite dificultoso al reunir los requisitos.	La empresa en estudio mencionó que no fue necesario conseguir requisitos, porque ya tenía un historial crediticio excelente carta de presentación ante bancos, por los cuales fue más fácil adquirir su financiamiento.	Si coincide
Facilidades del financiamiento	Palomino (2019) argumenta que, el crédito que obtuvo fue el monto de s/. 18000.00. mientras tanto Salar (2018) y Mauricio (2020) Los créditos otorgados fueron con los montos	La empresa en estudio, afirma que el monto desembolsado por la entidad que se solicito fue el monto de S/ 15 000.00 nuevos soles	Si coincide

	solicitados más de S/. 20, 000. Como también Mamani (2020) credito otorgados fueron con frecuencia con los montos solicitados de S/. 40,000.00 y por último Quispe (2019) solicitó un préstamo de S/. 200,000 soles		
Uso del financiamiento.	Dioses (2018) afirma que. adquirió un vehículo por medio de leasing. Mientras Nureña (2016) y Salazar (2018) compro unidad de movilidades y así incremento su activo fijo en su empresa. Por último, Mamani (2020) y Quispe (2019) dice solo para adquirir activo fijo.	Mientras tanto la empresa de estudio utilizo en implementación y mantenimiento del local, también se compró muebles y enseres para la oficina.	Si coincide
Uso del financiamiento	Quispe (2019), Mamani (2020), Palomino (2019) y Salar (2018) En este caso la empresa solicitó el crédito para capital de trabajo.	En este caso la empresa en estudios su financiamiento no invirtió en capital de trabajo.	No coincide

Últimos años a Mejora rentabilidad	Mauricio (2020) describen que, la rentabilidad dentro de mi empresa hace dos años ha disminuido por la competencia de otro transporte público con las mejoras que tiene con las unidades y las vías del recorrido	La empresa en estudio si mantuvo optimización y gestión en la empresa mejorando la rentabilidad y crecer empresarialmente.	No coincide
Financiamiento y rentabilidad.	Dioses (2018), Vásquez (2020), Huarhua (2020) Palomino (2019) y Nureña (2016) la mayoría de los autores mencionan que, el financiamiento es factor clave para la realización de las actividades, pues ayuda a mejorar en la rentabilidad.	La empresa en estudio menciona que una parte del financiamiento apoyo, pero no es exactamente en la rentabilidad.	No coincide
Ventas	Dioses (2018) y Sulca (2020) establece que, la empresa en los cinco periodos en estudio ha tenido una buena capacidad para poder cubrir sus ventas. Pues en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 la empresa cuenta con liquidez en caja para poder cubrir 13, 72, 24, 12 y 65 días de ventas respectivamente	La empresa en estudio, se incrementó las ventas de servicios gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes en prestar servicio rápido, efectivo y confiable a los clientes.	Si coincide

Mejora de procesos productivos.

Mauricio (2020), Dioses (2018) y Palomino (2019) describe que, Es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios de transportes. permitiéndole sostener su ciclo productivo

La empresa en estudio, si mejoro porque se realizó un proceso necesario de planificación así se logró la elaboración de producción.

Si coincide

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes pertinentes con la explicación del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.2. Análisis de los resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los resultados obtenidos de los autores nacionales, regional y locales Mamani (2020), Salazar (2018), Dioses (2018), Nureña (2016), Huarhua (2020), Mauricio (2020) Sulca (2020), Quispe (2019), Palomino (2019) y Vásquez (2020) respectivamente, mencionan las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú. Respecto a fuentes de financiamiento, según autores Vasquez (2020) y Sulca (2020) mencionan que, su financiamiento obtenido fue de fuentes externo e interno; interno es financiado por familiares, y externo es financiado por entidades financieras. Respecto al sistema de financiamiento, según autores Mauricio (2020), Mamani (2020) y Nureña (2016) su mayoría afirman, que las micro y pequeñas empresas solicitaron financiación de las entidades no bancaria formal como cajas rurales, bancos, cooperativas. Mientras, Palomino (2019) frecuenta a las entidades banca formal y también no formal. Señala al interbank y con entidades financieras no bancarias (Caja Arequipa). Respecto al costo de financiamiento, según autores Quispe (2019), Mamani (2020), Sulca (2020) Mauricio (2020) refiere que, la tasa de interés del préstamo solicitado fue entre 1.25% y/o 2% etc. es mensual y 15%, 23% y 24% tasa anual. Sin embargo, Palomino (2019) menciona que la tasa de interés que se pagó por el crédito obtenido fue 23 % TEA siendo aceptable. Respecto al plazo de financiamiento según, Palomino (2019) mencionó que, los créditos que solicito son a corto plazo. Respecto a facilidades del financiamiento según autores Huarhua (2020) y Palomino (2019) Describen que, cumplió con los requisitos solicitados por parte de la entidad, Sin embargo, considera que fue un trámite dificultoso al reunir los requisitos. Como también la mayoría de los autores

Palomino (2019), Mamani (2020), Salar (2018) y Mauricio (2020) argumenta que, el crédito que obtuvo fue el monto de s/. 18000.00, S/. 20,000, S/. 40,000.00 y, por último. Quispe (2019) solicitó un préstamo de S/. 200,000 soles. Respecto al uso del financiamiento, según la mayoría de los autores Dioses (2018) afirma que. adquirió un vehículo por medio de leasing. Mientras Nureña (2016) y Salazar (2018) compro unidad de movilidades y así incremento su activo fijo en su empresa. Por último, Mamani (2020) y Quispe (2019) dice solo para adquirir activo fijo. Mientras tanto, los siguiente autores Quispe (2019), Mamani (2020), Palomino (2019) y Salar (2018) En este caso la empresa solicitó el crédito para capital de trabajo.

Financiamiento y rentabilidad, según autores Dioses (2018), Vásquez (2020), Huarhua (2020) Palomino (2019) y Nureña (2016) la mayoría de los autores mencionan que, el financiamiento es factor clave para la realización de las actividades, pues ayuda a mejorar en la rentabilidad. Asimismo, las ventas, según autores Mejora de procesos productivos. según autores Dioses (2018) y Sulca (2020) establece que, la empresa en los cinco periodos en estudio ha tenido una buena capacidad para poder cubrir sus ventas. Pues en los años, la empresa cuenta con liquidez en caja para poder cubrir los días de ventas respectivamente. También, mejora de procesos productivos, según autores Mauricio (2020), Dioses (2018) y Palomino (2019) describe que, desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios de transportes. permitiéndole sostener su ciclo productivo.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

En cuanto a los resultados obtenidos de la encuesta realizada al representante legal de la empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A. se

describe lo siguiente: Estos resultados adquiridos de la tabla 2. La empresa en estudio recurrió al financiamiento interno y externo como; financia interno, fue recurso capital de socios fumadores fue 50% fondos propios. Mientras tanto, su financia externo, fue aportación de entidad financiera 50% de tercero. Su crédito adquirido fue de entidades no bancario formal de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Maynay”. Crédito solicitado es el monto de S/ 15 000.00 nuevos soles Mientras tanto, la tasa de interés es muy alta con 34.49% tasa anual, a un periodo de corto plazo. El crédito se utilizó para la implementación y mantenimiento del local, también se compró muebles y enseres para la oficina. Por otro lado, La empresa menciona que una parte del financiamiento apoyo, pero no exactamente en la rentabilidad. Mientras tanto, se incrementó las ventas de servicios gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes en prestar servicio rápido. Finalmente mejoro la producción porque se realizó un proceso necesario de planificación así se logró la elaboración de producción

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3:

Según la tabla 3. Del objetivo específico 1 y objetivo específico 2 de los resultados se realizará una comparación de la coincidencia. de resultados se realizará la coincidencia. referente al financiamiento y rentabilidad de las MYPE del Perú y de la empresa en estudio se encuentra.

La empresa en estudio, su fuente de financiamiento fue interno y externo, el financiamiento adquirido fue de una entidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Maynay”. Con una tasa de interés anual 34.49% que es a corto plazo monto solicitado S/ 15 000.00 nuevos soles, para la utilización de implementación y mantenimiento del local, también se compró muebles y enseres para la oficina estos resultados, sí coinciden con el argumento de por los

autores de base teórica. Vásquez (2020), Sulca (2020), Mauricio (2020), Palomino (2019), Nureña (2016) Quispe (2019) Mamani y (2020) Palomino (2019) Describe que, financiaron sus actividades con fuentes internas y externas fueron de entidades financieras bancarias, es decir, la banca formal, señala al interbank y con entidades financieras no bancarias (Caja Arequipa). tasa de interés de 2% mensual y al 24% anuales, tasas son elevadas a corto plazo, lo invirtieron en la adquisición de unidad movilidades y así incremento sus activos fijos en su empresa. Mientras tanto los siguientes autores: Quispe (2019), Mamani (2020), Palomino (2019) y Salar (2018) quienes afirman que, en este caso, solicitaron el crédito para capital de trabajo.

La empresa en estudios, menciona que una parte del financiamiento apoyo en sus actividades, pero no exactamente en la rentabilidad entonces no coinciden con los autores Dioses (2018), Vásquez (2020), Huarhua (2020) Palomino (2019) y Nureña (2016) mencionan que, su financiamiento fue un factor clave que realizar sus actividades, pues ayuda a mejorar en la rentabilidad.

La empresa en estudio, mencionó que, incrementó las ventas de servicios gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes, si coinciden con los dos autores Dioses (2018) y Sulca (2020) afirman que, tuvieron una buena capacidad para poder vender. Pues en los últimos del año la empresa aumento sus clientes.

Finalmente, la empresa en estudio mejoro con los mecanismos de procesos necesarios en la actividad de la empresa como la planificación y así se logró la una buena producción, si coincide con los autores Mauricio (2020), Dioses (2018) y Palomino (2019) describe que, bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación,

producción, comercialización de bienes o prestación de servicios de transportes.
permitiéndole sostener su ciclo productivo

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores (antecedentes) revisados las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú estudiadas son las siguientes: Se llegó a la conclusión que la mayor parte de los empresarios según los autores indicaron que si obtuvieron financiamiento externo la mayoría de las Mypes, acudieron al sistema financiero de entidades no bancario formal. El crédito es un intermediario de suma importancia, donde solicitaron crédito a scotibank, BCPP, cooperativas y los otros recurren a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. Como también, obtuvieron un financiamiento a corto y largo plazo y los montos de préstamo fueron entre los montos de s/. 18 000.00, s/. 20,000.00, s/. 40,000.00. s/. 200,000.00 e indican que las tasas de interés son muy altas. En la mayoría de los microempresarios mencionan que la inversión invertida fue en activo fijo y capital de trabajo, otros en mejoramiento de local. Los beneficios del financiamiento es un apoyo para la empresa que necesitan dinero y desarrollarse, crecer económicamente y empresarialmente cumpliendo sus objetivos y metas. También desarrollando transparencia en la empresa. Por último, se confirman de la rentabilidad de la empresa mejoro gracias al crecimiento.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Es de entrevista a profundidad aplicada al representante legal de la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.”, se establece las siguientes: se concluyó, que la empresa en estudio transportes G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A, una de las alternativas de 50% de financiamiento fue externa, donde obtuvo el crédito del sistema financiero entidades no bancario formal, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Maynay”, la fuente de financiación fue a corto plazo, el monto total de

préstamo adquirido fue de S/15.000.00 nuevos soles. con una tasa anual 34.49%. La inversión que tubo es para la implementación del local o de la oficina de la empresa de transportes se compró muebles y enseres. El financiamiento fue beneficioso para la empresa de transportes porque solvento con la necesidad de adquirir bienes necesarios para la oficina, atención de los clientes. El financiamiento ayudo en cumplimiento de los objetivos fue asociarse con socios conocidos que tienen una larga trayectoria en transportes y brindar un servicio eficiente a los clientes. Por los cuales, mejoro el desarrollo de servicio de la empresa. Para lograr sus metas y objetivo se desarrolló un plan de estudio de posicionamiento del mercado para la eficiencia de la empresa. El financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de la empresa de transportes es un recurso fundamental las aportaciones de los socios, que transfiere la mejora de rentabilidad y crecer empresarialmente.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Se obtiene del cuadro de análisis comparativo del objetivo específico 3, de los cuadros de análisis de los objetivos específico 1 y 2 si concuerdan con la obtención del financiamiento interno y externo, el acceso de crédito es a sistema de finanza formal como entidades de cajas rurales, bancos, cooperativas, interbank y con entidades financieras no bancarias (Caja Arequipa). entre otros, la fuente de plazo de financiamiento es a corto plazo, invertido en activos fijos y capital de trabajo en el implementación y mejora del local y el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa de a nivel de Mypes del Perú y la empresa en estudio & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.

6.4. Respecto al objetivo general:

Después de la observación de los resultados y análisis de resultados de los objetivos específico se concluye, que los Mypes a nivel del Perú si existe la

informalidad en tema de transportes de los micro y pequeñas empresas, por otro lado, según los resultados de los objetivos los Mypes de transportes si requieren financiamiento por necesidad de capital. En la mayoría de las Mypes por ello, solicitan financiamiento a instituciones, proveniente de Cajas Municipales, cooperativas, financiamiento bancario y financiamiento por terceros pagando el interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, así se a corto plazo o largo plazo. Para invertir en activos fijos y capital de trabajo. Influye de manera positiva en la rentabilidad del micro y pequeñas empresas del Perú, demostrando ser un factor clave en la producción, en el incremento de las ventas y en la generación de utilidades. La “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A., Ayacucho - 2020.”, solicito un financiamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Maynay”, un monto de S/ 15.000 00 nuevos soles el crédito que de obtuvo fue a corto plazo. Lo invirtió en la compra de bienes muebles y mejoramiento de local de la empresa de transportes. La institución financiera debido a la necesidad de la empresa, las cooperativas o instituciones financieras aprovechan y le ejecuta a una tasa interés altamente alto. a pesar de las dificultades se logró mayor productividad de ingreso y se mejoró en la parte administrativa. La rentabilidad incremento gracias a las ventas de servicios de transportes, sino gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes que se asociaron a su empresa. La rentabilidad fue beneficiosa para la empresa.

6.5. Recomendación

La municipalidad de Huamanga debe realizar un inspecciona miento y verificar a los transportistas informarles, yaqué perjudica a los transportistas formales según la ley. Las instituciones bancarias que prestan créditos deben tener más alternativas de crédito con bajos interés y para que los empresarios de transportistas obtengas más

alternativas y consigan más autos para el desarrollo y crecimiento económicamente en sus empresas.

A la “Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A.” seguir averiguando en el mercado de financiamiento las tasas de interés bajas, para su financiamiento de un bus para así tenga más desarrollo y que se cumpla con sus objetivos y metas de ser interprovincial.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas:

Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (01 de febrero de 2021). *Banco central de reserva del Perú*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Notas-Informativas/2021/nota-informativa-2021-02-01.pdf>

Castro Gamero , D. (2019). Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. *Recuperado de* https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AE-L_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y. Lima.

Erossa, V. E. (s.f). Fuentes de Financiamiento a Mediano y Largo Plazo, y su Costo. *Recuperado de* <https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/academia%20de%20finanzas/finanzas%20ii%20mauricio%20a.%20chagolla%20farias/administracion%20financiera%20capitulo%206.pdf>.

Herrera García, B. (2011). *ANÁLISIS ESTRUCTURAL DE LAS MYPEs y PYMEs*. Facultad de Ciencias Contables- UNMSM. Obtenido de [file:///C:/Users/HP/Downloads/descarga%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/descarga%20(1).pdf)

Thompson, I. (S/F). *Definición de Empresa*. Obtenido de *Recuperado de* <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>.

Alfaro, H. M. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio Green Line e.i.r.l del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote,

- Facultad de Ciencias Contables, Andrés Avelino Cáceres. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17907>
- BBVA. (S.F). *Financiamiento*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html#:~:text=El%20financiamiento%20es%20el%20proceso,recursos%20aportados%20por%20sus%20inversionistas>.
- BCRP. (2009). *IMPORTANCIA DE FACILITAR EL ACCESO AL CRÉDITO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de IV Concurso Escolar BCRP - 2009: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>
- BCRP. (2009). *IMPORTANCIA DE FACILITAR EL ACCESO AL CRÉDITO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>.
- CAF. (09 de setiembre de 2021). *La recuperación pasa por las pequeñas y medianas empresas*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/09/la-recuperacion-pasa-por-las-pequenas-y-medianas-empresas/>
- Casado , J., & Pich , V. (2013). *LA FINANCIACIÓN DE LAS PYMES EN LA UNIÓN EUROPEA Y EN ESPAÑA ANTE UNA SITUACIÓN DE CRISIS ECONÓMICA Y FINANCIERA*. *Recuperado de* <https://www.cilea.info/public/File/27%20Seminario%20Bogota/2%20ESPANA%20CASADO%20ponencia%20130821%20&%20CV.doc.pdf>. Obtenido de Aplicación de las NIIF para Pymes en Europa y su incidencia en el desarrollo.

congreso. (2002). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

Recuperado de

<https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>. Lima.

Contreras, N., & Díaz, E. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y

definiciones. *Recuperado de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/824-*

Texto%20del%20art%C3%ADculo-1067-1-10-20180524.pdf.

Dioses, E. (2018). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y*

pequeñas empresas. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de

Ciencias e Ingeniería. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5740/FINANCI](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5740/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_LOPEZ_EDGAR_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[AMIENT](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5740/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_LOPEZ_EDGAR_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[AMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_LOPEZ_EDGAR_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5740/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_LOPEZ_EDGAR_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ferraro, C., Goldstein, E., & Garrido, C. (2011). Eliminando barreras: El financiamiento

a las pymes en América Latina. *Recuperado de*

[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/9C831480E71D5E9](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/9C831480E71D5E9B05257D9E00750F3C/$FILE/1_pdfsam_S2011124_es.pdf)

[B05257D9E00750F3C/\\$FILE/1_pdfsam_S2011124_es.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/9C831480E71D5E9B05257D9E00750F3C/$FILE/1_pdfsam_S2011124_es.pdf). Obtenido de

Recuperado de .

GIRALDO, J. D. (2014). *Diccionario para contadores*. Perú: Ifoccom S.A.C.

Guerrero, J. (2019). *EVALUACIÓN PARA FINANCIAMIENTO DE VEHÍCULOS EN*

COLOMBIA. Maestría en Administración de Empresas, Colegio de Estudios

Superiores de Administración – CESA, facultad de Administración de Empresas,

Bogota. Obtenido de

https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2517/MBA_80171349_20

[20_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2517/MBA_80171349_20_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Gutiérrez , A., & Sánchez , A. J. (s.f.). Fuente de financiamiento de la empresa.
Recuperado de

<https://www2.ulpgc.es/hege/almacen/download/9/9798/Tema1.pdf>.

HENRIQUEZ, L. (2009). POLÍTICAS PARA LAS MIPYMES FRENTE A LA CRISIS.

Recuperado de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf.

Huacre Pillaca , L. M. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicio “servi expres martin kullo la marino” s.a.c.-*

Ayacucho, 2019. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Ayacucho. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16448/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_HUACRE_PILLACA_LUZ_MERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huaman, R. V. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Transportes Jarey” S.A.C. - Ayacucho,*

2019. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Ayacucho. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16357/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_ROMERO_VIRGINIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huarhua, A. Y. (2020). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes y*

multiservicios corredor azul Ayacucho S.R.L., Ayacucho – 2018. Trabajo de

investigación para optar el grado académico de bachiller en ciencias contables y financieras , Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24185/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUARHUA_%20PARIONA_%20ANA_%20YENIFER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI. (11 de 06 de 2021). En el Perú existen más de 2 millones 838 mil empresas. *Recuperado de <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-el-peru-existen-mas-de-2-millones-838-mil-empresas-12937/>*.

Josune, A., & Gaizka, E. (2013). ANÁLISIS CONTABLE. *Recuperado de https://ocw.ehu.eus/file.php/245/TEMA_6_ANALISIS_DE_LA_RENTABILIDAD.pdf*.

Laitón, S., & López, J. (02 de 12 de 2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *Recuperado de [http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n85/0120-8160-ean-85-00163.pdf\(85\)](http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n85/0120-8160-ean-85-00163.pdf(85))*, 85, 163–179. *esc.adm.neg.*

Layza, B. N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, UNIVERSIDAD PERUANA UNION, FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES, Pucallpa. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3061/Nancy_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Lira, P. (2009). Finanzas y financiamientos. *Recuperado de http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf*. Perú.
- Loayza, N. (s.f). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Obtenido de Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>.
- Lozano, I. (8 de Febrero de 2020). Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito. *Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-noticia/?ref=ecr>*. Obtenido de El comercio.
- Mamani, J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público., Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. , Facultad de Ciencias e Ingeniería, Cañete. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20887/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MAMANI_ZELA_JORGE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mauricio, M. (2020). *Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector de Transporte del Perú: “Caso Empresa de Transportes Urbano y Multiservicios Santa Rosa Patrona de las Américas S.R.L - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público., Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. , Facultad de Ciencias e Ingeniería, Ayacucho. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26586/FINAN>

CIAMIENTO_MYPE_MAUURICIO_JANAMPA_MAXI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Norma Internacional de Contabilidad N° 23 (nic23). ((s/f)). Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC23_04.pdf

Nureña, A. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA DE “TRANSPORTES COVISA SAC.” – TRUJILLO, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público., Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería, Trujillo. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/1898/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_NURENA_DIAZ_ANA_ROCIO.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Palomino, E. (2019). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de la Empresa “Romis” E.I.R.L - Ayacucho, 2019*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13511/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Peñaranda, C. (22 de 04 de 2019). MYPES CON POCO ACCESO AL FINANCIAMIENTO. *Recuperado de <https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2020/09/190422.pdf>*. Lima.

Quispe, J. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa de Transportes*

"EXPRESO ANTEZANA HNOS S.A." *De Ayacucho*, 2018. TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10124/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_QUISPE_TERRAZA_JAQUELINY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rojas , M. (2017). La empresa y el entorno. *Recuperado de* <https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/13602/Temas%20Econom%20C3%ADa%20de%20la%20Empresa.pdf?sequence=1>.

ROMÁN, L. (1997). Que es la empresa. *Recuperado de* https://rei.iteso.mx/bitstream/handle/11117/5067/que_es_la_empresa.pdf?sequence=2&isAllowed=y.

Salazar, K. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma*, 2017. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/6102/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SALAZAR_SEPERAK_K EVEN_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Samatelo, M. (2006). Aplicaciones financieras de excel con matematica financiera. *Recuperado de* <https://books.google.com.pe/books?id=5w9u4H5TKU8C&printsec=frontcover&dq=tasa+de+costo+efectivo+anual&hl=es->

419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=tasa%20de%20costo%20efectivo%20anual&f=false, 43.

SÁNCHEZ, A. (marzo de 2016). La rentabilidad económica y financiera de la gran empresa. *Recuperado de file:///C:/Users/JULIO/Downloads/Dialnet-LaRentabilidadEconomicayFinancieraDeLaGranEmpresaE-44122.pdf*, XXIV(78), 163,164. Doctrinales.

Sánchez, B. (S.F). Las mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Recuperado de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/18749.pdf*.

SBS. (s/f). *ENTIDADES DE REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DEL*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/5_%20Entidades%20de%20Regulaci%C3%B3n%20y%20Supervisi%C3%B3n%20del%20SF.pdf

Sociedad de Comercio Exterior del Perú - ComexPerú. (2020). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Recuperado por https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf*, 2019. Perú.

Soto, R. (2006). El costo de crédito en el Perú. *Recuperado de https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/Moneda-134/Revista-Moneda-134-02.pdf*.

Suárez, A. (2020). *Estudio correlacional entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador*. Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15019>

- Sulca, F. J. (2020). *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 investigación para optar el grado académico de bachiller en ciencias contables y financieras , Escuela profesional de contabilidad, Facultad de Ciencias e Ingeniería, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28222/CAPACITACION_MYPE_SULCA_VENTURA_FRANK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- SUNAFIL. (2016). *Régimen Laboral en la Micro y Pequeña Empresa (MYPE)*. Obtenido de <https://www.sunafil.gob.pe/noticias/item/3843-regimen-laboral-en-la-micro-y-pequena-empresa-mype.html>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2021). *REPORTE DE INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SISTEMAS FINANCIERO*. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Diciembre/CIIF-0001-di2021.PDF>
- supertendencia de banca, seguro y AFP. (2009). PLAN NACIONAL DE DIFUSIÓN DEL ROL Y FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO PERUANO. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>.
- Tapia , N., & Ariganello, A. (2000). EL LEASING FINANCIERO. Recuperado de https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/afe_1/material_de_estudio/material/El%20leasing%20financiero.pdf.

- Torre, A. A. (05 de 2011). Decisiones de Financiamiento a Largo Plazo. *Recuperado de https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF*.
- Torre, B., Fresno, M., & Cantero, M. (s.f.). Dirección Financiera. *Recuorado de <https://ocw.unican.es/pluginfile.php/481/course/section/492/Tema%204%20-%20Fuentes%20de%20financiacion.pdf>*.
- Trigoso, M. A. (2019). La empresa en el Perú: clasificación y la responsabilidad social empresarial. *Recuperado de file:///C:/Users/STEC_Soluciones/Downloads/2736-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6818-1-10-20200126.pdf*, 324. Lima: Andrade.
- VASQUEZ , J. (2020). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa Centro de Estimulación Temprana Lucerito E.I.R.L. en el distrito de Ayacucho Provincia - Huamanga, periodo 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público., Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. , Facultad de Ciencias e Ingeniería , Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28113/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_VASQUEZ_%20AUCCAPUCLLA_%20JOSSSELYN_%20ELISA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Villacís, J. (2020). *El mercado de valores como fuente de financiamiento de la industria cementera del Ecuador*. Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera Financiera, UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30678/1/T4711ig.pdf>

- Yulgo, P. K. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector servicio "A&R Transportes Sumaq" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15401/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_YULGO_PILLIHUAMAN_KATHERIN_REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- ZAMORA, T. A. (2011). *rentabilidad y ventajas comparativa*. Obtenido de eumed.net: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>
- Zaragoza. (2009). *Productos financieros y alternativas de financiación*. *Recuperado de* https://www.camarazaragoza.com/docs/Guia_productos_financieros_y_alternativa_16602.pdf.
- Zeballos, E. (2014). *Contabilidad General. La empresa*. Arequipa: 1° Ed.

7.2. Anexos:

7.2.1. Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas

Autor/a:	Editorial:
Título:	Ciudad, País.....
Año:.....	
Resumen del contenido:	
Numero de edición o impresión.....	
Traductor:.....	

7.2.2. Anexo 2: Cuestionario de recojo de información

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
 ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
 CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad de recoger la información de mypes para desarrollar el trabajo denominado: **caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes empresa G & Pichari servic. Turístico Vraem s.a., Ayacucho - 2020.** La información que Ud. será de utilidad para fines académicos por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración mediante esta encuesta.

Encuesta aplicable al gerente y/o representantes legales del carácter MYPES del financiamiento.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	FINANCIAMIENTO			
	CON RESPECTO A N° DE CREDITOS			
1	¿Durante el periodo 2020, obtuvo préstamo de alguna institución financiera?	X		Si
2	Durante el ejercicios 2020 el financiamiento que obtuvo fue por amigos y parientes; de ser así indique por qué?	X		También por los socios de la empresa
3	Durante el ejercicios 2020, usted el financiamiento que obtuvo fue por instituciones financieras (bancos, cajas y cooperativas) de ser así indique por cuál de los instituciones fue su financiamiento	X		Por la cooperativa de Pro Empresa
	El tiempo de crédito que se solicito			a corto plazo
4	¿Durante el periodo 2020, El crédito fue invertido en activos fijos, de ser así indique en cuáles?			No en documentación para la empresa
5	¿Cree Usted que durante el periodo 2019, su financiamiento le permitió el desarrollo de su empresa, de ser así indique cómo?			Si fue una ayuda para la empr en mejor del local
6	¿Durante el periodo 2020, cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento? De ser así cómo?			Si aumento los m
	CON RESPECTO DE COSTOS Y BENEFICIOS			

7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado

UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CUESTIONARIO

VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO QUE MIDE LAS VARIABLES

Nº	PREGUNTAS	PERTINENCIA	MEJORAR	COSTOS	RENTABILIDAD
FINANCIAMIENTO					
1	¿Durante el periodo 2020, obtuvo préstamo de alguna institución financiera?	X	X	X	
2	Durante el ejercicio 2020 el financiamiento que obtuvo fue por amigos y parientes, de ser así indique por qué?	X	X	X	
3	Durante el ejercicio 2020, usted el financiamiento que obtuvo fue por instituciones financieras (bancos, cajas y cooperativas) de ser así indique por cuál de las instituciones fue su financiamiento	X	X	X	
4	El tiempo de crédito que se solicitó	X	X	X	
5	¿Durante el periodo 2020, El crédito fue invertido en activos fijos, de ser así indique en cuáles?	X	X	X	
6	¿Cree Usted que durante el periodo 2019, su financiamiento le permitió el desarrollo de su empresa, de ser así indique cómo?	X	X	X	
7	¿Durante el periodo 2020, cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento? De ser así cómo?	X	X	X	
CON RESPECTO DE COSTOS Y BENEFICIOS					
8	¿Durante el periodo 2020, estás de acuerdo con los intereses del préstamo que adquirió? de ser así indique porque?	X	X	X	
9	¿Durante el periodo 2020, El crédito que obtuvo lo invirtió en el mejoramiento de la empresa, de ser así indique en cuáles?	X	X	X	
10	¿Durante el periodo 2020, el financiamiento obtenido fue beneficioso para su empresa?	X	X	X	
CON RESPECTO DE METAS Y OBJETIVOS					
11	¿Durante el periodo 2020, Su objetivo con el financiamiento que adquirió, es obtener más rentabilidad de su empresa transportes?	X	X	X	
12	¿Durante el periodo 2020, usted ha cumplido con sus metas y objetivos, de ser así cuales son indique?	X	X	X	
RENTABILIDAD					
CON RESPECTO A NIVEL DE VENTAS					
13	¿Durante el periodo 2020, que estrategia aplicado para acoger un buen ingreso en su empresa de servicios, de ser así, puede indicar cuáles son sus estrategias?	X	X	X	

UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE

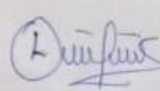


2	¿Durante el periodo 2020, las ventas han incrementado significativamente, de ser así indique el motivo de incremento?	X	X	X	
3	¿Durante el periodo 2020, se ha visto limitado al incremento de ventas, de ser así explique porque?	X	X	X	
4	¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?	X	X	X	
CON RESPECTO A NIVEL DE COSTOS OPERATIVOS					
5	¿Usted durante el periodo 2020, mantuvo costo en su empresa, de ser así indique cuáles?	X	X	X	
6	¿Durante el periodo de 2020, existe una planificación para que baje los costos operativos, de ser así indique cuáles?	X	X	X	
7	¿Durante el periodo 2020, que costos operativos de las cuales ha sufrido el incremento significativo?	X	X	X	
8	¿Durante el periodo 2020, siente que los costos y gastos están consumiendo el beneficio de negocio?	X	X	X	
9	¿Usted cree que durante el ejercicio supera a los gastos administrativos de tu empresa? ¿Con las ventas de su servicio en que brinda?	X	X	X	
10	¿Usted durante el ejercicio 2020, Tiene asesoramiento de un contador público?	X	X	X	
CON RESPECTO A NIVEL DE METAS Y OBJETIVOS					
11	¿Durante el periodo 2020, alcanzo su meta y objetivo de ser así indique cuáles?	X	X	X	
12	¿Tuvo algún plan para lograr sus metas y objetivos durante el periodo 2020, si su respuesta es afirmativo podría indicarme cuáles?	X	X	X	
13	¿Durante el periodo 2020, usted cree que necesita más planificación para alcanzar dichas metas?	X	X	X	
14	La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.	X	X	X	

OBSERVACIÓN (PRECISAR SI HAY SUFICIENTE) Pichara, 28 de abril del 2021

Opinión de aplicabilidad: Aplicable () Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellido y nombre del juez validador. Dr./ Mg.: Maximo H. Amado Rodas D.N.I. Mario Yucra Quipe

Especialidad del validador: Mario Yucra Quipe

FIRMA:   

7.2.4 Anexo 1: Ficha R.U.C

Número de RUC:	20602107753"EMPRESA G&PICHARI SERVIC. TURISTICO VRAEM SOCIEDAD ANONIMA"		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA		
Nombre Comercial:			
Fecha de Inscripción:	09/05/2017	Fecha de Inicio de Actividades:	09/05/2017
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	MZA. B1 QTE. 4 URB MARAVILLA (COSTADO EMPRESAS EL PERMITO) CUSCO - LA CONVENCION - PICHARI		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MECANIZADO	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	4922 - TRÁNS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA ▼		
Sistema de Emisión Electrónica:			
Emisor electrónico desde:			
Comprobantes Electrónicos:			
Afiliado al PLE desde:			
Padrones:	NINGUNO ✓		

7.2.5 Anexo 5: Solicitud de cuestionario

SOLICITO: AUTORIZACIÓN PARA EJECUTAR EL CUESTIONARIO DE TESIS II-A

SEÑOR, JIMI. J. GOMEZ SIMON, GERENTE DE LA EMPRESA G &
PICHARI SERVIC TURISTICO VRAEM S.A. AYACUCHO


LOAYZA CANALES, Lizet, estudiante de la escuela Profesional de Contabilidad Ciclo VII., identificado con DNI 46500017, domiciliado, Jirón José Olaya s/n; me presento ante usted con el debido respeto y expongo:

Por tener trabajos que presentar de la **EJECUCIÓN DEL INFORME DE EVIDENCIAS** del curso, **TESIS II-A**, con el docente asesor: **Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, Juana Maribel** tiene el propósito de desarrollar la ejecución del informe de caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: **caso transportes empresa G & Pichari servic. Turístico Vraem s.a., Ayacucho – 2021**, que consiste en **EJECUTAR** las actividades diferentes como presentar solicitud al gerente, encuestas y evidencias con fotografías.

En tal sentido solicito su **AUTORIZACIÓN** para la ejecución del mencionado y así **GARANTIZAR** mi trabajo elaborado mediante el docente, que serán de mucha utilidad.

Por lo expuesto, Ruego a Usted, acceda mi pedido por ser justo y necesario.

Ayacucho, 28 de abril de 2020.



LIZETT LOAYZA CANALES

