



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EMPRESA DE
TRANSPORTES H BLAS S.A.C.”- HUARAZ, 2021**

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

AUTORA

QUIROZ DIAZ, JANNIRA ANGGIE

ORCID: 0000-0002-9836-7112

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

HUARAZ – PERÚ

2023

Equipo de trabajo

Autora

Quiroz Diaz, Jannira Anggie

ORCID: 0000-0002-9836-7112

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

Asesor

Quiroz Calderon, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

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

Jurados de investigación

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgr. Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-002-1620-5946

Mgr. Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Hoja de firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

Presidente

Mgr. Montano Barbuda, Julio Javier

Miembro

Mgr. Soto Medina, Mario Wilmar

Miembro

Mgr. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

Asesor

Hoja de agradecimiento

A Dios, por ser mi escudo y fortaleza, por
No dejarme desvanecer cuando más lo necesite,
Por ser mi roca fuerte.

Con mucho amor a mi mamá y a
mis abuelos, por siempre
impulsarme a seguir adelante, por
darme su apoyo incondicional y
por nunca dejarme rendir, a mis
Docentes por ser pacientes,
tolerantes y por ser pilares
fundamentales en la formación de
nuestra carrera profesional.

Dedicatoria

A mi madre, por apoyarme en cada una
De mis etapas, por ser madre y padre para mi
Hermano y para mí.

A mis abuelos, por inculcarme los
valores, por ser mi ejemplo de lucha y
progreso, y a toda mi familia por la
confianza, por demostrarme el
verdadero amor y apoyo incondicional,
Corrigiendo mis errores y celebrando
hoy en día mis triunfos.

Resumen

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021. Para la elaboración de este informe se utilizó la metodología cuantitativa y de diseño no experimental, descriptivo y de caso, se aplicó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, teniendo como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; resultando las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 1:** El financiamiento es esencial para las mype de modo a que influyen en la rentabilidad financiera y económica de diversas entidades , generándoles oportunidades para incrementar sus ingresos y adquisiciones de activos fijos y tener el historial crediticio. **Respecto al objetivo 2:** Los recursos propios fueron la base para financiar la empresa, en tal sentido esta empresa realizó sus actividades empresariales con el financiamiento interno ya que contó con el capital que fueron ahorros de su trabajo independiente. **Respecto al objetivo 3:** Las mype en su gran mayoría acuden a créditos a corto plazo, en caso nuestra empresa en estudio adquiriera un préstamo bancario también asumirá el tiempo a corto plazo. **Conclusión general:** La empresa de transporte H Blas SAC, considera una oportunidad al financiamiento, que lo obtuvo en base a sus ahorros por muchos años de trabajo independiente.

Palabras claves: Propuesta de mejora, micro y pequeña empresa, financiamiento.

Abstract

The present research work had as general objective: Describe the relevant factors of the financing of micro and small companies in Peru: case Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021. For the elaboration of this report, the quantitative methodology and non-experimental, descriptive and case design were used, the bibliographic review and interview technique was applied, using the bibliographic records and a questionnaire of closed questions as instruments; resulting in the following in the following conclusions: Regarding specific objective 1: Financing is essential for mype so that they influence the financial and economic profitability of various entities of various entities, generating opportunities for them to increase their income and acquisitions of fixed assets and have a credit history. Regarding objective 2: Own resources were the basis to finance the company, in this sense this company carried out its sense this company carried out its business activities with internal financing since it had the capital that were savings from its independent work. Regarding objective 3: The vast majority of mype resort to short-term loans, if our company under study acquires a bank loan, it will also assume short-term time. General conclusion: The transport company H Blas S.A.C. considers financing an opportunity, which was obtained based on their savings from many years of independent work.

Keywords: Improvement proposal, micro and small business, financing.

Contenido

Carátula.....	1
Contra carátula.....	2
Equipo de trabajo.....	3
Hoja de firma del jurado y asesor.....	4
Hoja de agradecimiento.....	5
Dedicatoria.....	6
Resumen.....	7
Abstract.....	8
Contenido.....	9
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	11
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	16
2.1. Antecedentes.....	16
2.1.1. Internacionales.....	16
2.1.2. Nacionales.....	17
2.1.3. Regionales.....	19
2.1.4. Locales.....	22
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	24
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	24
2.2.1.1. Tipos de financiamiento.....	24
2.2.1.2. Sistema de financiamiento.....	27
2.2.1.3. Fuentes internas de financiamiento.....	28
2.2.1.4. Fuentes externas del financiamiento.....	29
2.2.1.5. Herramientas del financiamiento.....	30
2.2.1.6. Costo de financiamiento.....	31
2.2.1.7. El contrato de aval.....	31
2.1.8. Descripción de la empresa en estudio.....	33
2.2.2. Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	33
2.2.3. Teoría del sector transporte.....	37
2.3. Marco conceptual.....	38
2.3.1. Definición del financiamiento.....	38

2.3.2. Definición de las mype	39
III. Hipótesis	39
IV. Metodología.....	40
4.1. Diseño de la investigación	40
4.2. Población y muestra	40
4.3. Definición y operacionalización de variables	41
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	41
4.4.1. Técnicas... ..	41
4.4.2. Instrumentos.....	41
4.5. Plan de análisis.....	42
4.6. Matriz de consistencia	43
4.7. Principios éticos	44
V. Resultados	45
5.1. Resultados	45
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	45
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	46
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	47
5.2. Análisis de resultados	48
VI. Conclusiones.....	48
Referencias bibliográficas.....	50
Anexos	57
Anexo 1	57
Anexo 2.....	58
Anexo 3.....	59
Anexo 4.....	60
Anexo 5.....	61

Índice de gráficos, tablas y cuadros

Cuadro 1.....	45
Cuadro 2.....	46
Cuadro 3.....	47

I. Introducción

La Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2019), indica que las PYME desempeñan un rol muy importante en el avance económico, generación de empleos y el desarrollo social. El acceso al financiamiento es una condición fundamental para el avance y nacimiento de las PYME. Las MYPE y PYME favorecen al dinamismo del mercado interno ya que son consumidores de materias primas, insumos nacionales; conlleva a pensar que, con una adecuada organización y planificación estratégica, las hacen más competitivas tanto en el mercado nacional como internacional. Uno de los obstáculos a los que se enfrentan las MYPE y PYME es la competencia desleal, el clúster ayuda a las empresas; especialmente a las pequeñas empresas, a competir de una forma sana, generando una serie de economía externa, esto disminuirá los costos de los productores participantes del clúster (Quevedo et al., 2020). También (Chagerben, et al. 2017) indica que el financiamiento es un componente esencial para el desarrollo y crecimiento de los microempresarios, esto les permite mantener sus operaciones y aumentar su capacidad productiva incrementando así sus ingresos y rendimientos financieros. El financiamiento depende del ciclo operativo del negocio y de la dispersión con la relación a la rotación del efectivo, estableciendo montos y plazos para el financiamiento de terceros, en cuanto al financiamiento propio se considera un medio menos recurrido por los microempresarios ya que no están en la disposición de compartir sus réditos.

La activación de los fondos de capital en el Perú, se considera una fase larga y tediosa optando por la creación de condiciones que sean necesarias de modo que los inversionistas centren sus recursos hacia las MYPE. Para que tenga función como alternativa de financiamiento se considera a tres factores relevantes; accionistas

dispuestos a enfrentar el riesgo, la sociedad de capital de riesgo quien ejerce responsabilidad para el monitoreo del desenvolvimiento de la MYPE y el gobierno que impone las reglas claras y estímulos tributarios que aseguren el flujo de los recursos (Torres et al., 2020). Como lo explica (García et al., 2021) las mype que van por una innovación en la manera de ofrecer y brindar servicios o productos lograrán estabilizarse en el mercado a pesar de la crisis. Se afirma esta idea con los siguientes resultados: un 81% de empresas que innovaron son mas competitivas en compración de un 19% que no lo hizo.

El estudio de modelo de ecuaciones estructurales(SEM) ayuda a evidenciar elementos donde las MYPE poseen un rol distinto a una empresa más grande, frente a la limitación del personal por la actividad que ejecuta (Chacon, 2022). Como lo indica (Cueva et al., 2022) existen un gran número de micro y pequeñas empresas que poseen acceso al financiamiento externo con alguna institución de un sistema financiero, que está representado por un 73%, indicándonos una nueva realidad en cuanto a la investigación realizada. La mayoría de las MYPE se dificultan al acceder al financiamiento, a consecuencia de las entidades financieras establecen requisitos rígidos que no llegan al alcance de las MYPE. Teniendo a un 87% de población empresarial formal, en tanto que un 59% representan a personas jurídicas y el 41% personas naturales.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:
¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021?

Para dar respuesta al problema, se empleó el objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

Para el desarrollo de nuestro objetivo general se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2021.
2. Identificar los factores relevantes del financiamiento de la empresa caso de estudio: Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.
3. Elaborar un cuadro comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú de la empresa caso de estudio: Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

El presente trabajo de investigación se justificó en conocer la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021, para obtener metas favorables para la empresa en la que permitirá un buen desarrollo con eficiencia y eficacia dado las acciones que se realizarán en esta MYPE.

En este tema del financiamiento, desarrollemos la evolución de la empresa durante la realización del trabajo de investigación. Que se desarrollaron de la siguiente manera:

Teórico; es un sustento para la elaboración del trabajo de investigación, usando medios de información como libros, proyectos, tesis o documentos en relación a la variable, con el fin de tener mayor concepto de la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

Práctico; dirigida a los estudiantes, docentes y personas relacionadas con la Universidad católica los Ángeles de Chimbote, con el fin de apoyar y mejorar información que puedan adquirir a futuro. Será de mucha importancia para las micro empresas del sector transporte, tomando como conocimiento la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

Metodológico; es una herramienta de suma importancia que se usó en el presente proyecto de investigación, realizando encuestas, entrevistas, cuestionarios, etc. Con el fin de tener conocimientos acerca la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021, logrando dar una solución al problema mediante los objetivos planteados.

Viabilidad; el trabajo de investigación conto con recursos humanos, así como el investigador, el asesor; así también como recursos informáticos, financieros y materiales necesarios para la elaboración del proyecto.

La metodología usada fue no experimental, descriptivo limitándose en la recolección de datos, bibliográfica debido a que se utilizó información de los antecedentes, empleando el método del embudo.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Este informe consta por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación, elaborados por algunos autores en diferentes ciudades y países del mundo, menos en Perú.

Quishpe (2018) En su tesis titulada: Modelo de un sistema financiero para la compañía de transportes de carga liviana pioneros el Ejido S.A. , su objetivo general fue: Brindar un servicio de transporte de calidad en menor tiempo, se aplicaron técnicas de revisión documental , que fueron de gran ayuda para diagnosticar la situación de la entidad desde un punto de vista administrativo y financiero , teniendo como resultado el cumplimiento de su plan de recorridos se comportó al 101%, cumplió con la rentabilidad planificada y mejoró la organización y control de los recorridos realizados en este semestre. Concluyendo que la compañía posee salud financiera según los resultados presentados en los informes de balances. Su principal debilidad se encuentran en la organización de los procesos, el área administrativa no se encuentra representada dentro de la estructura organizativa, careciendo de personas especializadas en el tema para el desarrollo de las funciones, en la actualidad se viene desarrollando por la propia gerencia.

Araujo (2018) En su tesis titulada: Créditos como instrumento de crecimiento para pyme , teniendo como objetivo general: Conocer y evaluar la capacidad de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil, la metodología empleada fue cualitativa y descriptiva, como resultado interesante se obtuvo que el crédito financiero, no fue su primera opción para crecer , por no lograr cubrir las garantías

impuestas por la banca , pero mantienes sus negocios a traves de créditos no financieros. Se concluyó, que la banca privada no constituye una opción de crédito de primera instancia que les permita crecer.

2.1.2. Nacionales

Se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación elaborado por otros investigadores en diferentes ciudades de Perú, menos en la región Ancash.

Zapata (2020) En su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes en el financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa en el Perú – Caso empresa de transporte de carga Yesua S.A.C., teniendo como objetivo general: Identificar y describir las oportunidades de financiamiento que mejores las posibilidades de desarrollo de las mype en el Perú; la metodología que se uso fue de diseño descriptivo, de caso y de nivel cuantitativo; se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1; no todos los autores coinciden en que el financiamiento por medio de creditos bancarios es la unica forma de obtener recursos, la otra parte menciona que el financiamiento con recrsos propios como las utilidades son una buena opción. Respecto al objetivo 2; se han obtenido creditos bancarios y tambien se financiaron con sus propios recursos, tambien se muestra que conocen de otras opciones de financiamiento. Respecto al objetivo 3; mediante el analisis se refleja que el financiamiento se relaciona directamente con la rentabilidad, el mal uso de los recursos genera pérdida por ende no se obtendra la rentabilidad. Se concluyó; que tanto el financiamiento como la rentabilidad se relacionan directamente.

Vasquez (2018) En su tesis titulada: Leasing como alternativa de financiamiento en las empresas de transporte público; como objetivo general: Determinar de qué manera el leasing es una alternativa de financiamiento en las empresas de transporte público

en el distrito de carabaylo, teniendo como metodología de diseño descriptivo – correlacional casual porque defiende una realidad; teniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento; los encuestados manifiestan estar de acuerdo que respecto a las operaciones a largo plazo garantizan un mejor aprovechamiento de los bienes adquiridos mediante leasing , por lo que dicho financiamiento tiene naturaleza de ser una operación a largo plazo. Se concluyó; que el contrato mercantil es un financiamiento en las empresas de transporte público , dado que el leasing es un contrato en forma de alquiler de bienen, lo cual en su mayoría ees a largo plazo , en el cual tambien se estipula las cuotas a amortizar.

Nuñez & Runziman (2019) En su tesis titulada: Fuentes de financiamiento en la situacion económica financiera de la empresa de transporte Jeshalo S.A.C., su objetivo general fue: Analizar el efecto que tiene las fuentes de financiamiento en la situación económica financiera de la empresa de trasporte Jeshalo S.A.C., usando la metodología cuantitativo no experimental, teniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1; las fuentes de financiamiento como estrategia le permitieron invertir en la adquisicion de diferentes activos con el fin de mejorar su desarrollo, mejorando gran parte de liquidez permitiendole una sostenibilidad economica favorable. Respecto al objetivo especifico 2; respecto a la utilidad neta para el año 2018 fue un 17.99% del capital invertido a comparacion del año 2017 que fue 12.0% como utilida de capital invertido, demostrando que a pesar de la falta de liquidez la empresa sigue generando ingresos. Se concluyó; las fuentes de financiamiento tienen un efecto positivo en la empresa de transporte Jeshalo S.A.C. y esto dependerá de las desiciones que puedan tomar los socios, el tipo de prestamos a corto o largo plazo y los recursos financieros.

Sosa (2019) En su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la mype rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, como objetivo general: Establecer una propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las mype, la metodología empleada de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y de diseño no experimental, teniendo los siguientes resultados: un 79.71% señalan que a veces los microempresarios del sector transporte son sinceros y honestos cuando presentan documentación requerida para el otorgamiento de un crédito. El 80.06% manifestaron que regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para la adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación. El 100% afirmó que para poder financiar unidades de transporte se utiliza el crédito directo. Se concluyó; la propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento se basan en 3 estrategias de gestión estratégica, gestión organizacional y gestión financiera de las mype.

2.1.3. Regionales

En este trabajo de investigación se comprende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por diferentes investigadores en cualquier ciudad de la región de Ancash, excepto en la ciudad de Huaraz.

Haro (2019) En su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales, caso empresa de transportes Andino E.I.R.L., teniendo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa de transporte Andino E.I.R.L., la metodología empleada fue cuantitativa de diseño no experimental, descriptivo,

bibliografico y de caso, teniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo especifico 1; las micro y pequeñas empresas tienen muchas oportunidades para ser exitosas, pero no les pueden aprovechar simplemente porque el gobierno no les otorga las facilidades, entre ellos ubicos al financiamiento y la formalizacion. Respecto al objetivo especifico 2; la empresa se financia de a entidad bancaria BCP, accedio a un credito de 20,000 soles con un costo aceptable de 22% anual, con la posibilidad de eleccion del plazo, que fue 12 meses, ese credito se uso para el mantenimiento de sus unidades de transporte. Se concluyó: Para una pyme en crecimiento se debe mantener un adecuado control que se adecue a su deda, reduciendo de ese modo el riesgo de incumplimiento con sus acreedores, proveedores y clientes, asegurando que el negocio opere de manera eficaz.

Espinoza (2018) En su tesis titulada: Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, caso transpores Mendoza, teniendo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa de transporte Mendoza, se utilizó la metodología no experimental, descriptivo bibliografico, documental, se obtuvo los siguientes resultados: Se adquirio un credito financiero del Banco del Credito del Perú con un interes del 1.15% mensual en un periodo de corto plazo, de 12 meses, de esa manera se cumplen los pagos del prestamo y a la vez cumplir con otros gastos dados por la empresa. Se concluyó; las micro y pequeñas empresas en el Perú del sector servicio tienen posibilidades de optar financiamiento externo de entidades bancarias y de ese modo incremetar sus ingresos, la empresa continúe solicitando creditos financieros para asi poder tener el historial crediticio.

Lázaro (2020) En su tesis titulada: Características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencias de información turística del distrito de Huari, siendo el objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencia de información turística del distrito de Huari, la metodología empleada fue descriptivo de diseño no experimental y descriptivo, con los siguientes resultados: el 53% considero importante el credito para financiar su empresa, el 100% aseguro que no acuden a prestamistas no pertenecientes a entidades financieras para solicitar credito, el 87% afirmó que realizan analisis de rentabilidad del patrimonio, el 100% efectuo el analisis de solvencia en su empresa. Se concluyó; el financiamiento de las microempresas de este rubro mejora la posicion de la empresa en el mercado, ya que es un medio para lograr sus objetivos a largo o corto plazo; dependera de este factor de inversión y el análisis de solvencia que realice para esperar la rentabilidad deseada y de esa forma la empresa sea mas competitiva.

Vásquez (2018) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte de carga del Perú, caso empresa de transporte Nuevo Chimbote S.A., su objetivo general: Conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte de carga del Perú y de la empresa de transporte y servicio múltiples, se utilizo la metodología de diseño no experimental descriptivo, de enfoque cualitativo, teniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1; la mayoría de autores afirman que las empresas optan por el financiamiento de entidades bancarias y no bancarias. Respecto al objetivo 2; la empresa de transporte y servicios múltiples Nuevo Chimbote S.A., se financio con recursos propios, debido a que las entidades no le otorgan facilidad de creditos y

monto solicitado. Respecto al objetivo 3; tanto a nivel nacional como la empresa en estudio, no coinciden ya que la empresa no cuenta con un financiamiento bancario. Se concluyó; la empresa cuenta con un financiamiento propio y no de un sistema bancario.

2.1.4. Locales

En este informe de investigación se comprende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por diferentes investigaciones en cualquier parte de la ciudad de Huaraz.

Huerta (2018) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes Huaraz, teniendo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de Huaraz, la metodología empleada fue cuantitativo, de nivel descriptivo, diseño no experimental, teniendo los siguientes resultados: Un 80% menciona que el financiamiento no fue por ahorros personales; el 55% afirma que no fueron financiados por amigos y parientes; el 55% menciona que acudieron al préstamo bancario; el otro 55% menciona que su financiamiento fue a largo plazo. Se concluyó; queda determinado y descrito que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el ámbito de estudio.

Cochachin (2018) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, teniendo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes Huaraz, la metodología que se utilizó fue cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental, con los siguientes resultados: Respecto al financiamiento; el 57% de los encuestados afirman

haber obtenido crédito de entidades financieras, el 60% a corto plazo, mientras que el 40% invierten en ampliación del local y un 87% el financiamiento recibido mejor la rentabilidad. Se concluyó; las mype tienen una antigüedad de 16 años, cuentan con trabajadores capacitados, también obtienen crédito de entidades financieras a corto plazo y el financiamiento obtenido invierten en la ampliación de local.

Sáenz (2020) En su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la microempresa de transportes y servicios múltiples Buenos Amigos S.A.C., Huaraz, el objetivo general fue: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la microempresa de transportes y servicios múltiples, la metodología empleada fue de diseño descriptivo, transversal y no experimental, se obtuvo los siguientes resultados: Un 80% afirma que la empresa es financiada mediante aportaciones de socios, el 70% de los encuestados menciona que la fuente de financiamiento a la que acceden son las entidades financieras, mientras que el 83% afirma que la empresa obtiene rentabilidad como producto de capital de trabajo. Se concluyó; antes de solicitar un crédito se tiene que seleccionar un financiamiento que le otorgue más beneficios a la microempresa y garantice el logro de la rentabilidad de la empresa.

Gomez (2019) En su tesis titulada: Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte turístico Huaraz, teniendo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte turístico Huaraz, la metodología empleada fue cuantitativo y de nivel descriptivo, teniendo como resultados: El 60% dice financiar sus empresas a corto plazo y el 40% de los propietarios dicen no financiar a corto plazo, el 100% de los encuestados niegan

financiar sus microempresas a largo plazo. Se concluyó; la mayoría utiliza sus ahorros personales para organizar sus microempresas y financian a corto plazo.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del financiamiento

Se denomina al financiamiento al acto de proporcionar dinero o el capital de una empresa o individuo para la adquisición de recursos de algún bien o servicio. Una financiación se divide en corto o largo plazo; se considera corto plazo cuyo tiempo de devolución será menor que un año, mientras que de largo plazo el vencimiento es mayor a un año. Como lo menciona (Fernández, 2019) el financiamiento estudia la racionalidad del comportamiento de un agente económico, de tal manera que proporciona los recursos financieros que son necesarios para el desarrollo y gestión de una actividad económica. De igual forma (Haten, 2018) refiere al financiamiento como una herramienta que se le otorga el proveedor al consumidor ya sea por un bien o servicio a crédito, que ayudara a cubrir las necesidades financieras de la empresa. Una de las ventajas al acceder al crédito es la flexibilidad de la manera de pago, debido a que estos encajan a los diversos flujos económicos de la empresa.

2.2.1.1. Tipos de financiamiento

Financiamiento interno: Siendo este financiamiento importante en etapas de pleno desarrollo de las empresas, en momentos en el que el empresario se encuentra implementando el producto, también proviene de los recursos propios de la empresa tales como las aportaciones de socios o dueños, el dinero de los activos propios del negocio o ganancias retenidas. El financiamiento en América Latina, se desarrollan rápidamente y esto depende básicamente de los ahorros del emprendedor y del apoyo de familiares y amigos. Según (Bohórquez & López, 2018) indica que el

financiamiento interno está conformado por recursos que son propios de la organización siendo estos adquiridos con el aporte de los socios ya sea el capital o mediante el uso del flujo de los fondos de las operaciones diariamente de la entidad, para de tal modo disponer recursos que son generados de las ganancias que se obtiene al termino del ejercicio, permitiendo obtener lo siguiente:

Aumento de capital; son emitidos para confirmar y transferir los intereses de los accionistas, plasmados en especie o dinero, generando el capital social.

Flujo de fondo; son los ingresos corrientes netos de los gastos de explotación, representan a los recursos netos con el que a empresa cubre sus necesidades corrientes.

Utilidades generadas; fondos generados de un periodo operativo y/o ejercicio económico, son enajenados parcialmente en cuentas de activos ya que son reflejados en los pagos del pasivo de la empresa.

Según la teoría de Pecking Order, afirma que no existen estructuras optimas del capital, sin embargo, los gerentes usan la jerarquía al momento de realizar nuevas inversiones, por ende, primero recurren al financiamiento con fondos internos ya que en esta no existen diferencias en la información, después se recurre al endeudamiento y por último la emisión de acciones. Actualmente esta teoría tiene una gran importancia dentro de las organizaciones ya que en su mayoría las empresas no buscan una combinacion optima, sin embargo tratan de financiar las nuevas sus inversiones con propios recursos en consecuencia a las diferencias de informacion en el mercado de capitales.

Financiamiento externo: Luego de escasear todas las fuentes internas de fondos y que de otra parte las necesidades de la empresa no fueron satisfechas, se empezara a buscar fuentes del financiamiento externo. La inversión externa es un punto muy

importante para el proyecto de inversión de tal modo que no a menudo se cuenta con el capital esencial para un proyecto grande, de esta manera las entidades financieras brindan diferentes instrumentos de financiamiento para la ejecución de un proyecto. Los elevados costos para poder adquirir el financiamiento externo, en conjunto con las características del sistema financiero se reflejan en el hecho que casi la mayoría de pyme se financian con recursos propios o informales. La dificultad de tener acceso al financiamiento bancario es un desincentivo para la inversión, la disponibilidad de financiamiento externo se asocia de una manera adecuada con el emprendimiento generando un mayor ingreso de las empresas permitiéndoles las oportunidades de crecimiento e inversión (Caldentey, 2018). También (Bohórquez & López, 2018) hace mención al financiamiento externo al crédito bancario e hipotecario; es decir que la propiedad es como garantía de reembolso del crédito. El precio de este modo de financiamiento será la utilidad a pagar a la entidad bancaria.

Según la propiedad

- **Propio:** constituidos por recursos financieros de la empresa, recursos aportados por socios y reservas.
- **Ajeno:** Estos provienen de los acreedores, instituciones financieras ya sean a corto y largo plazo, siendo recursos que serán devueltos a corto o largo plazo. La entidad financiera otorga al cliente una cantidad de dinero que este último se obliga a restituirlo en un plazo determinado, más sus respectivos intereses devengados

Plazo de devolución

- **A corto plazo:** Elaboradas para financiar las necesidades temporales, pasivos programados para la liquidación en un periodo determinado inferior a 1 año, en este caso se recurre a fondos públicos o privados. Haciendo referencia como origen

privado a los recursos considerados como fortalezas financieras del sector privado, sociedades y cooperaciones, se pondrá en práctica las técnicas internas o externas, saldos por cancelar, deudas reunidas, y el instrumento de financiación a corto plazo; por otro lado el origen público, son diversas instituciones gubernamentales que son programadas en especial para las pymes (Belloso, 2018).

- **A largo plazo:** Ayudan a concretar planes de crecimiento ya sea del proyecto o negocio, en muchos casos los recursos de las empresas no son lo suficiente , por ende se recurren a la adquisición de una deuda a largo plazo, empelando fuentes e instrumentos bien sean internos o externos, comercial o financiero, préstamos con garantía o son garantía hipotecaria (Belloso, 2018). Entonces decimos que cuando la empresa accede a una deuda de largo plazo, hace referencia a más de 1 año, obligada a pagar intereses por el prestamo y de restituir el dinero solicitado.

2.2.1.2. Sistema de financiamiento

Este sistema esta instituido por un conjunto de instituciones financieras, bancarias o de carácter público y privado que tengan el permiso de la SBS(Superintendencia de Banca y Seguros), realizando las operaciones de carácter financiero (Vega, 2021). Forman parte del sistema financiero:

- Bancos
- AFP
- Financiera
- Compañía de seguro
- COFIDE
- Banco de la Nación
- Bolsa de valores

Clases del sistema financiero

- Sistema financiero bancario: conformado por las instituciones bancarias del Perú, el Banco central de Reserva, Banco de la Nación y el Banco de ahorro comercial (Vega, 2021).
- Sistema financiero no bancario: se especializan en la relación de operaciones de préstamo (Vega, 2021).

2.2.1.3.Fuentes internas de financiamiento

(Tranza, 2018) afirma, que existen diversas fuentes de financiamiento que son utilizadas para que una empresa pueda generar recursos y mantener su estructura económica de tal modo siga en posición del mercado; siendo los siguientes:

- **Ahorros personales:** por lo general algunos negocios iniciaron con los ahorros y distintos recursos particulares.
- **Amigos y familia:** suelen ser los préstamos sin ningún tipo de interés o de una tasa muy considerable, resultando a favor para el inicio de actividades de la empresa.
- **Juntas:** ahorro personal de manera obligada con un pacto periódicamente conforme al pacto de cada uno de los integrantes quienes lo conforman.
- **Bancos y cooperativas:** son sustentados en el proyecto de inversión y pasan por filtros de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la financiera quien otorga el crédito.
- **Incrementos de pasivos acumulados:** Estos se generan de manera íntegra, tomando como ejemplo a los impuestos que se reconocen de manera mensual e independientemente sus pagos, pensiones, provisiones contingentes, entre accidentes, incendio, etc.

- **Utilidades reinvertidas:** Recurso utilizado especialmente cuando la empresa es nueva en donde los socios toman decisión de los dividendos para que no se distribuyan en los primeros años, invirtiéndose en la misma organización mediante una programación destinada. Como lo explica (Bohórquez & López, 2018) “El pago de dividendos empezó con el pago de dividendos de liquidación al finalizarse las empresas navieras y distribuirse los ingresos de las ventas de mercaderías y activos entre los proveedores de derechos”. De tal modo los dividendos son inciertos, esto conlleva que cada año es necesario la toma de decisiones sobre el porcentaje que habrá de ser repartido o entregado al inversionista.
- **Depreciaciones y amortizaciones:** Son acciones mediante las cuales las empresas recuperan el costo de inversión, debido a que las provisiones para el objeto son dedicadas esencialmente para los costos-gastos de la empresa, de tal manera que no se obtiene la salida del efectivo pagando una menor cantidad de impuestos y dividendos.

2.2.1.4. Fuentes externas del financiamiento

Son todos aquellos recursos dirigidos a la empresa desde el exterior y que tienen origen en personas o instituciones ajenas a la empresa. (Lopez, 2018) Afirma que estas fuentes son las que se otorgan personas terceras, son generadas al exterior de la empresa existiendo:

- Proveedores
- Acreedores
- Fuentes externas
- Gobierno
- Bancos

- Público en general

2.2.1.5.Herramientas del financiamiento

- Leasing: Contrato negociado entre el propietario (acreedor) y la empresa (arrendatario), permitiéndole el uso de bienes durante un tiempo determinado mediante un pago de renta específica. (Resendiz, 2021) menciona que, el arrendatario mediante el pago de una cuota mensual y por un determinado tiempo disfruta del bien sin la necesidad de ser el propietario; la cuota mensual que paga el arrendatario incluyen los servicios de reparaciones, mantenimiento y seguro del bien que estos corren a cargo del arrendatario.

Ventajas del leasing financiero

- Nos financia el 100% de la inversión
- Muy recurrido por las mype, ayudando a la renovación de maquinarias de última tecnología
- Sin ningún tipo de riesgo comercial, ya que el bien no está comprado
- Descuentos por el pronto pago
- Teniendo opción de compra
- Realización acelerada del bien, durante el tiempo del contrato y el uso del IGV como un crédito fiscal.
- Factoring: Esta herramienta transforma las cuentas por cobrar; facturas, letras y recibos, en efectivo. Ayuda a la empresa a enfrentar necesidades que surjan. El factoring posee de un costo financiero, debido a que las entidades financieras aplican una comisión por cada operación, llegando a suponer el 3% crediticio, aplicando un tipo de interés por el anticipo de los créditos repercutiendo al coste de otros servicios asociados.

2.2.1.6. Costo de financiamiento

(Coll, 2020) Hace mención al costo que cobra una institución a consecuencia del préstamo de un capital. Al brindar el dinero este se hace con un interés adicional, de tal forma que el financiamiento obtiene un costo al que se denomina coste de financiación. Existen tipos de coste de financiación:

- Intereses deudas
- Intereses de efectos de factoring
- Gastos por dividendos de acciones
- Comisión por utilización de crédito

2.2.1.7. El contrato de aval

(Leiva, 2018) Existen relaciones al contrato de aval, se define como aquel contrato por el que una persona llamada como garante responde en representación al beneficiario, en caso de no ser producido, el garante será obligado a responder frente al interés defraudado al beneficiario. El contrato aval se caracterizó por su funcionalidad en el ámbito internacional, las reglas son particulares que rigen los contratantes, estas se distinguen de los diferentes contratos de garantías que se conocen, describiendo a los siguientes:

- Pago establecido en el contrato; teniendo como única condición el requerimiento conforme del beneficiario, exento de recurrir al incumplimiento de la relación subyacente.
- Garantía emitida; el garante tiene carácter de irrevocable, mediante pacto.
- Renuncia del garante al beneficio; se da en caso del incumplimiento de la garantía en relación subyacente.

- La validez de garantía; no dependerá la validez del contrato o relación subyacente.

Clasificación de contratos mercantiles

- Contrato bilateral: el ordenante realiza la emisión de la garantía, mientras que el garante se obliga a garantizar una obligación que se derivara en una relación subyacente
- Contrato oneroso: el garante obliga a la emisión de una garantía y realiza el pago del precio establecido a cambio de una prima o pago que ejecuta el ordenante.
- Conmutativo: el ordenante y garante reconocen cual será las cargas que adquirirán tras la celebración del contrato de aval.
- Principal: la obligación del garante frente al beneficiario es de manera independiente y autónoma, la obligación de pago del garante subsistirá aun así el contrato se desprende de la obligación subyacente fuese declarado invalido por cualquier motivo.
- Tracto sucesivo: una vez que se emite la garantía, es obligación del garante persiste al transcurrir el tiempo hasta que se dé el caso de extinguir la obligación entre ambas partes.
- Atípico: no forma parte de un ordenamiento jurídico, ya que la naturaleza mercantil del mismo celebra la voluntad de las partes para facilitar el trafico jurídico de bienes o servicios.
- Libre discusión: ambas son libres de hacer el pacto de condiciones que se celebraran y desarrollaran el contrato.

Sujetos que intervienen

- Garante: persona jurídica o natural que hace la emisión de la garantía en conformidad de las instituciones que gire el ordenante. Este deberá de pagar el valor establecido en garantía hacia el beneficiario conforme a las disposiciones y condiciones establecidas en el contrato de aval.
- Ordenante: el principal obligado de la obligación subyacente, con la posibilidad de solicitar la emisión del tipo de garantía para avalar a un tercero, se le denomina ordenante como parte instructora.

2.2.1.8. Descripción de la empresa en estudio

La razón social es “EMPRESA DE TRANSPORTES H BLAS S.A.C.” con Ruc N°: 20601074878. comenzó el inicio de sus actividades el 15/03/2016. cuya actividad principal: actividades de agencias de viaje – transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre .su domicilio fiscal actualmente Calle. Los Olivos Nro. 239 Bar. Los Olivos (1ra Curva A 80m De Serenazgo) Ancash - Huaraz – Independencia

2.2.2. Teoría de las micro y pequeñas empresas

(Palacios, 2018) Menciona que las mype son pequeñas organizaciones que tienen la finalidad de lucro, dedicándose al comercio, servicio, manufacturas, etc. La mype es una unidad económica que se encuentra constituida por una persona natural o también una persona jurídica. Una persona natural con un negocio ya sea una Sociedad Civil, una EIRL, sociedad colectiva, SRL, SAC, SA son determinadas como mype, de esta forma si una persona natural no cuenta con un negocio o asociación no califica como una mype. Las micro y pequeñas empresas como unidades económicas constituidas por personas ya sean naturales o jurídicas que tienen una actividad legal cumpliendo con su obligación fiscal, referimos que están escritas en el RUC y quienes se acogen a diversas modalidades de pago de tributos. Los sectores de servicio y comercio

registran una importante participación dentro de las mype, básicamente se debe a la facilidad de acceder y salir de estos sectores, en un menor costo al momento de formar una empresa que se dedique a estos rubros.

Evolución de las Mype en Perú

(Palacios, 2018) indica que las mype, se fundaron debido a las necesidades de producir la naturaleza entre una microempresa de un mismo sector con el fin de obtener competitividad, las microempresas son formadas por la propia imperfección del mercado además de las magnas empresas, políticas económicas y sociedades, para generar empleo y terminar con la pobreza. Históricamente las participaciones de las mype fueron muy importantes dentro del empresariado peruano, que fue representado por un 91% de su participación, esto demuestra la importancia en la inclusión empresarial de nuestro país, generando ingresos para familias y como engranaje vital de la economía peruana. Al pasar de los años las mype peruanas han evolucionado positivamente en términos de su capacidad formal, para los años 2012 y 2017 se evidenciaron caídas interanuales de un 2.6% y 4.4.% en el ICF, esto tubo una recuperación en sus niveles de capacidad durante los años siguientes (Enaho, 2020).

Formación de las Mype

Primeramente deberá de tramitar el RUC en la Sunat , requiriendo el DNI y los recibos de agua , luz y telefonía fija de dicha empresa ; después se elige un régimen tributario conveniente ya sea el RUS , régimen especial o régimen general , procedemos con la impresión de los comprobantes de pago , después pasamos a la obtención de permisos estos son otorgados por la institución correspondiente al giro de la empresa , en caso de determinar una empresa de transporte requerimos el permiso del ministerio de transporte y comunicaciones MTC, otorgándonos el número de CNG.

Respectivamente pasamos a los libros de contabilidad llevados según nivel de ventas de la empresa, luego tramitas una licencia de funcionamiento municipal por ende la empresa debe de requerir con todo lo solicitado por la municipalidad de su distrito y por último se hace el tramite con (INDECOPI). Para poder acogerse a esta presente ley, una microempresa no tiene necesidad de constituirse como una persona jurídica, sino también directamente por su propietario de persona natural. Sin embargo, optara voluntariamente una forma de empresa individual por ley.

Beneficios de las Mype

(Sunat, 2018) menciona que se puede formalizar como una persona jurídica, mediante el internet a través de la plataforma constitución de empresas, de tal modo se puede asociar para obtener los mejores accesos al mercado privado y adquisiciones estatales, facilidad del estado para la participación en eventos feriales y de expansión internacional, regional.

Ley 28015

El monto máximo en ventas anuales será determinado por el decreto supremo y refrendado por el MEF cada dos años y no será menor a variación acumulado del PBI durante dicho periodo. Las entidades públicas y privadas incentivarán la uniformidad de criterios de medición con el fin de constituir una base de datos que permita dar coherencia a la aplicación de las políticas públicas de promoción y formación del sector. La presente ley tiene como objetivo la promoción de la competitividad, desarrollo de las micro y pequeñas empresas para de tal forma incrementar el empleo sostenible, productividad y rentabilidad, contribuyendo al PBI, la incorporación al mercado interno y exportación, contribuyendo a la recaudación tributaria.

Importancia de las Mype

(Palacios, 2018) menciona que la importancia de las mype son símbolo de un componente esencial para la economía ya brindan empleos a un 80% de nuestra PEA población económicamente activa, generando un 40% del PBI acotando de alguna forma con la necesidad de empleo requerido en nuestro país, a pesar de no brindar condiciones adecuadas para un desarrollo personal.

Ley 30056

Siendo como principal objetivo la competitividad, la promoción, formalización y el desarrollo de las mype para un incremento de empleos, rentabilidad y la productividad, el PBI ampliando las exportaciones y también el mercado interno.

De acuerdo a la ley 30056; menciona que las mype son unidades económicas que operan personas jurídicas o naturales bajo diferentes tipos de organización que desarrollan actividades tales como comercialización, servicio, producción, extracción.

PEQUEÑA EMPRESA	
Venta	Hasta 1,700 UIT – S/. 4,400 para el año
Anual	2021

Características de las mype

(Verona, 2021) nos indica que todas las personas y empresas están en un nivel de riesgo diferente al otro, esto determina la tasa de interés del préstamo. A diferencia de otros bancos comerciales, las IMF asumen los costos de fondeo y operativos debido a la segmentación de mayor riesgo al que están.

- Consta de una administración independiente, son dirigidas y manejadas por los mismos dueños
- Siendo el área de operación pequeña

- No emplea técnicas de gestión
- Son empleados entre 5 a 10 personas

Beneficios de las mype

- Aportan con el ingreso nacional y el crecimiento económico

Características de las mype		
Micro empresa	Pequeña empresa	Mediana empresa
Máximo de 15 UIT , ventas anuales	Ventas anuales que superan 150 UIT hasta 170 UIT	Ventas anuales superiores de 1700 UIT

- Mejora la entrada de ingresos
- Siendo una fuente principal para el desarrollo del sector privado
- Promueve el carácter emprendedor en la sociedad
- Reducción de la pobreza mediante las actividades que generan ingresos
- Brindan variedad de empleos

2.2.3. Teoría del sector transporte

Este sector es considerado una actividad del sector terciario, que consta del desplazamiento de personas u objetos de un lugar a otro en un vehículo que utiliza una esencial infraestructura, esta actividad fue la que mayor expansión tubo durante los siglos, debidamente a la industrialización y al crecimiento del comercio y la necesidad de desplazamientos de las personas siendo así de manera nacional o internacional (Etecé, 2021).

Tipos de elementos de traslados

- **Transporte de cargas:** se encarga de llevar de un lugar a otro los bienes, coloca los productos en el momento preciso y el destino deseado

- **Transporte de pasajeros:** considerada actividad del sector terciario, consta del desplazamiento de personas de un lugar a otro en vehículo

Tipos de viajes

- **Urbano:** son cortos, frecuentes y recurrentes
- **Interurbano:** largos, no muy frecuentes y recurrentes

Tipos de transporte

- **Público:** los pasajeros comparten el transporte que está dispuesto para el público en general, incluyendo los distintos medios tales como: autobuses, trenes, tranvías, etc.
- **Privado:** el pasajero elige la ruta, selecciona su hora de partida por otro lado el transporte público el pasajero obedece el horario establecido, el pasajero infliere en la rapidez de los viajes ya que no hacen paradas.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición del financiamiento

(Chagerben et al., 2017) designa el termino de financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que serán destinadas a una empresa, organización o un nuevo negocio, para llevar a cabo una determinada actividad. El financiamiento se define como la adquisición de recursos y medios de pago, destinados a la adquisición de bienes de capital que la empresa sugiere para el cumplimiento de sus fines. Estas fuentes son agrupadas en financiación externa e interna conocidas también como financiamiento propio y ajeno.

Castro (2017) menciona que el financiamiento se encarga de la proporción de recursos necesarios para el desarrollo de actividades, con las existencias de fuentes internas y externa de su obtención.

(Bohórquez & López, 2018) refiere con el termino de financiamiento a todos los recursos monetarios que son financiados para llevar en marcha una determinada actividad. Siendo estos recursos financiados con sumas de dinero llegados a la empresa, sirviendo para la complementación de recursos propios. Una de sus principales características es adquirida por tasas de intereses siendo el porcentaje que se invirtió en el capital.

2.3.2. Definición de las mype

(Cotacallapa, 2018) el artículo 4 de la ley mipyme, menciona que la mype es considerada una unidad económica compuesta por una persona natural o jurídica al mando de cualquier tipo de organización, teniendo como objetivo el desarrollo de actividades de producción, comercialización, etc. Una persona natural con negocio es considerada una empresa unipersonal que califican como una mype, mientras que una persona natural sin negocio, un colegio profesional y comités, etc. no son calificados como mype.

Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (ley 28015), define a las mype como una unidad económica que lo constituye una persona natural o jurídica bajo diferentes formas de organización, teniendo como objetivo el desarrollo de actividades de extracción, servicio, comercio, transformación.

III. Hipótesis

Los trabajos de investigación mayormente requieren preguntas de investigación y son solo aquellos que explican las causas y evalúan la relación que existen entre variables que requerirán una hipótesis.

El presente trabajo de investigación no pertenece la forma de hipótesis por ser un estudio descriptivo, ya que los estudios descriptivos estudian situaciones ocurridas en condiciones naturales (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2017).

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se empleó en la presente investigación fue la investigación no experimental fue realizada sin la manipulación de las variables.

Según (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2017) , refiere a los diseños no experimentales como estudios realizados sin la manipulación de las variables y solo se contemplan y se obtienen los fenómenos en el ambiente natural , luego de ello ser analizados. Los diseños transversales realizan la recolección de datos en un momento único siendo su propósito la descripción de las variables.

M \Rightarrow O

Donde:

M= establecida como la muestra

O= establecida por lo que observamos

4.2. Población y muestra

Población

Según (Mantereola, 2017) la población es un conjunto de características siendo elementos de análisis que serán válidos para las conclusiones de nuestra investigación.

Hablamos de población finita cuando conocemos el número de individuos que integra una población, es muy importante estudiar una parte y no el total de población.

Muestra

Según (Mantereola, 2017) ; indica que la muestra es el fin de investigar partiendo desde las características y propiedades de una población. Es considerado la parte fundamental que representa a una población.

Población

Nuestra población está conformada por una micro empresa nacional de Huaraz.

Muestra

La muestra está conformada por la micro empresa del sector servicio “Empresa de Transportes H Blas S.A.C.” – Huaraz, 2021.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable independiente

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Financiamiento	Se denomina al financiamiento al acto de proporcionar dinero o el capital de una empresa o individuo para la adquisición de recursos de algún bien o servicio. Una financiación se divide en corto o largo plazo; se considera corto plazo cuyo tiempo de devolución será menor que un año, mientras que de largo plazo el vencimiento es mayor a un año.	Financiamiento	Ahorros personales
			Bancos
			Crédito a corto plazo
			Crédito a largo plazo

Fuente: cuadro elaborado por el autor

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

La técnica usada en nuestra presente investigación es la encuesta, aplicando como el instrumento nuestro cuestionario.

4.4.2. Instrumentos

El instrumento empleado es el recojo de la información de campo con el cuestionario de 10 preguntas cerradas.

4.5. Plan de análisis

Para la obtención de los resultados del objetivo número 1, se consideró bases científicas, en conjunto con trabajos previos y teorías que están relacionadas a la variable.

Para la obtención de los resultados de objetivo 2, se empleó la técnica de la encuesta con su instrumento que fue el cuestionario siendo resuelto por el gerente general involucrado en el financiamiento, siendo cada pregunta tabulada y representadas gráficamente, empleando el programa de Microsoft Excel.

Para la obtención del resultado número 3, se hizo un análisis comparativo del objetivo 1 y 2, evaluando si están relacionadas o no.

4.6. Matriz de consistencia

Título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa del sector servicio “Empresa de Transportes H Blas S.A.C.” – Huaraz, 2021.

Enunciado del problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Metodología
<p>¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021?</p>	<p style="text-align: center;">Objetivo general</p> <p>Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.</p> <p style="text-align: center;">Objetivo específico</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2021. 2. Identificar los factores relevantes del financiamiento de la empresa caso de estudio: Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021. 3. Elaborar un cuadro comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú de la empresa caso de estudio: Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021. 	<p>El presente trabajo de investigación no pertenece la forma de hipótesis por ser un estudio descriptivo, ya que los estudios descriptivos estudian situaciones ocurridas en condiciones naturales. (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2017)</p>	<p>Financiamiento</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diseño de investigación No experimental – descriptivo • Universo y muestra Universo = conformada por una micro empresa nacional de Huaraz. Muestra= conformada por la micro empresa del sector servicio “Empresa de Transportes H Blas S.A.C.” – Huaraz, 2021. • Definición y operacionalización de las variables • Técnicas e instrumentos Técnica= entrevista Instrumento=cuestionario encuestado • Plan de análisis Las ejecuciones de almacenamiento de análisis de datos se realizarán mediante el programa Microsoft Excel, para luego crear base de datos, gráficos, desarrollando análisis de datos obtenidos y usando la bibliografía. • Matriz de consistencia • Principios éticos <ul style="list-style-type: none"> - Protección de las personas - Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad - Libre participación y derecho a estar informado - Beneficencia no maléfica - Justicia - Integridad científica

Fuente: Elaboración propia

4.7. Principios éticos

De acuerdo a la universidad católica los ángeles de Chimbote , se realizó la presente investigación bajo el código de ética en su versión 02 , durante el desarrollo de la investigación denominada la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa del sector servicio Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021 , se consideró de forma esencial los principios éticos que permitan asegurar la originalidad de la presente investigación respetando los derechos de autor de propiedad de libros de texto y fuentes electrónicas usadas , necesarias para el contenido del marco teórico.

Protección a las personas: respetando costumbres, religiones, opiniones de personas que participan en nuestro trabajo de investigación

Beneficencia no maléfica: siendo la información de uso reservado con el fin de no perjudicar a los representantes de la mencionada mype, siendo solo para fines académicos sin ningún efecto al autor.

Libre participación y derecho a estar informado: como investigadores debemos expresarnos voluntariamente y expresar las informaciones empleadas en el trabajo de investigación.

Justicia: trato justo y adecuado antes, durante y después de la participación. Ejercer un trato amable enfocando el derecho de la privacidad y confiabilidad de seguridad de las personas

Consentimiento informado: garantizando que el encuestado expreso voluntariamente su participación en la presente investigación.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2021.

Cuadro 1
Resultado de los antecedentes

Factores relevantes	Autores	Resultado	Oportunidad/ Debilidades
Forma de financiamiento	Zapata (2020) Vasquez (2018) Nuñez & Runziman (2019) Sosa (2019) Haro (2019) Espinoza (2018) Lázaro (2020) Huerta (2018) Cochachin (2018)	Los siguientes autores manifiestan que sus empresas optaron por el financiamiento de terceros, específicamente de bancas formales. La empresa de transportes H Blas S.A.C no accedió al financiamiento de terceros.	Gracias al financiamiento de terceros, muchas empresas logran mejorar la eficacia en gestión. Debidamente que el financiamiento es indispensable para el logro de las metas operativas de cualquier rubro.
Sistema del financiamiento	Vásquez (2018)	El sistema financiero permite que la inversión de capital genere actividades productivas como la tecnología, industria, etc., y permita expandirse en el mercado. La empresa en estudio no forma parte de ser prestamista en las entidades no bancarias.	Los intereses de las bancas comerciales son bajas en comparación a las bancas micro financieras. Las mype en estudio que no obtienen el financiamiento, acuden a las entidades financieras no bancarias
Plazo del financiamiento	Gomez (2019) Cochachin (2018) Espinoza (2018) Haro (2019)	Los autores mencionados afirman que sus empresas optaron por el financiamiento a corto plazo. Están oportunidades a las que accedieron as mype es a corto plazo indicando que sus resultados son adecuados para sus empresas y les sirvió para así financiar sus actividades.	Se consideran más competitivas a aquellas empresas que tienen el financiamiento acorto plazo, en comparación a las que tienen a largo plazo, debido que los préstamos a corto plazo generan costos financieros
Tipos de financiamiento	Lázaro (2020) Vásquez (2018) Sáenz (2020) Gomez (2019)	Los autores mencionados mencionan que sus empresas se financiaron mediante los ahorros. Nuestra empresa en estudio, se financio con ahorros propios del gerente general de la empresa.	Para la mayoría de los negocios la principal fuente de financiamiento proviene de los ahorros propios y diferentes recursos personales. La empresa en estudio considera en la posibilidad de adquirir un préstamo bancario para la compra de un local propio , entre otros.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Identificar los factores relevantes del financiamiento de la empresa caso de estudio:

Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

Cuadro 2
Resultados del cuestionario

Factores Relevantes	Preguntas	Resultado		Oportunidades/ Debilidades
		Si	No	
Fuentes de financiamiento	¿Financia su actividad, con el financiamiento de terceros?		X	La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., tiene la posibilidad de recurrir a un financiamiento de terceros. La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., manifiesta que hoy en día la empresa sigue en marcha gracia al financiamiento propio, esto es gracias a muchos años de trabajo independiente por parte del gerente general.
	¿Inicio sus actividades con el financiamiento propio?	X		
Sistema financiero	¿Financia su actividad con la banca formal?		X	La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., La empresa en estudio considera en la posibilidad de adquirir un préstamo bancario para la compra de un local propio, entre otros.
	¿Cree usted que los recursos propios son suficientes para la mejoría de su empresa?	X		
	¿Tiene en consideración la posibilidad de solicitar un préstamo bancario?	X		
Plazo del financiamiento	¿En caso de requerir a un préstamo bancario, seria a largo plazo?		X	La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., El gerente general mediante la encuesta tomada , menciono que si obtendría un préstamo bancario seria a corto plazo.
	¿En caso de requerir un préstamo bancario, seria a corto plazo?	X		
Costo del financiamiento	¿cree usted que su empresa aumentara sus ingresos a través del financiamiento?		X	La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., menciona que el financiamiento es un gran apoyo para el incremento de los ingresos de las empresas que optan por el financiamiento de terceros.
Uso del financiamiento	¿Las utilidades del ejercicio los reinvirtió en su empresa?	X		La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., La empresa en estudio considera en la posibilidad de adquirir un préstamo bancario para la compra de un local propio , entre otros.
	¿cree usted que su empresa aumentara sus ingresos a través del financiamiento?	X		

Fuente: elaboración en base a la encuesta aplicada al gerente general de la Empresa de transportes H Blas S.A.C., Huaraz-2021.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Elaborar un cuadro comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú de la empresa caso de estudio: Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

Cuadro 3

Resultados de los objetivos 1 y 2

Factores Relevantes	Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N° 1	Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N° 2	Explicación
Fuentes de financiamiento	Las micro empresas de transporte de la ciudad de Huaraz acceden al financiamiento de terceros	La empresa, Empresa de transportes H Blas S.A.C., se financio con los recursos propios , pero tiene la iniciativa de acceder al financiamiento de terceros.	El financiamiento es esencial para las mype de modo a que influyen en la rentabilidad financiera y económica de diversas entidades , generándoles oportunidades para incrementar sus ingresos y adquisiciones de activos fijos y tener el historial crediticio.
Sistema Financiero	Se sabe que el financiamiento aumenta los ingresos y el desenvolvimiento de las empresas para que de eso modo sigan brindando sus servicios.	La empresa en estudio afirmo que no adquirió financiamiento de entidades bancarias para el inicio de sus actividades.	cabe la posibilidad de acceder a un financiamiento externo-bancario, a un corto plazo para la adquisición de un local propio, ya que nos mencionó que actualmente el local que tiene en la sede de Huaraz es alquilado. EL objetivo de nuestra empresa en estudio es brindar seguridad, comodidad, calidad y cumplimiento del servicio..
Plazo del financiamiento	Nuestros autores indican que los financiamientos que optaron fueron a un corto plazo	El gerente general mediante la encuesta tomada , menciono que si obtendría un préstamo bancario seria a corto plazo.	las mypes en su gran mayoría acuden a créditos a corto plazo, en caso nuestra empresa en estudio adquiriera un préstamo bancario también asumirá el tiempo a corto plazo.

5.2. Análisis de resultados

Fuentes de financiamiento

Las empresas son libres de elegir cualquier modalidad de adquisición de capital y ejecutar la puesta en marcha de sus emprendimientos y/o negocios. Es por ello que existen fuentes de financiamiento tenemos a los recursos propios ya mencionados en nuestro informe y al financiamiento de terceros.

Sistema financiero

Se considera un conjunto de organizaciones ya sean públicas o privadas que son los encargados de administrar y regular los recursos financieros que son negociables con los agentes económicos del país. La inclusión financiera permitirá al sistema financiero responde a diversas necesidades del financiamiento de las empresas ya sean endistintas etapas del proceso productivo y tecnológico

Plazo del financiamiento

Se recomienda hacer uso de préstamos a corto plazo, esto nos ayudara a que nuestros pagos generen un interés muy bajo a comparación de los de largo plazo.

Uso del financiamiento

Esto deberá de ser elegido conforme a las necesidades que experimenta la empresa.

VI. Conclusiones

El presente trabajo de investigación realizado a la empresa en estudio empresa de transporte H Blas SAC, concluye lo siguiente:

- La empresa de transporte H Blas SAC, considera una oportunidad al financiamiento interno o también llamado recurso propio, que lo obtuvo en base a sus ahorros por muchos años de servicio en un trabajo independiente, siendo el gerente general el accionista mayoritario de un 95%, también le sirvió para la

creación de una empresa, adquirir un nombre propio, un local amplio, tener sus papeles en regla para que pueda brindar el mejor servicio, la confianza de unidades que representan a la empresa , implementos para la oficina.

- Nuestra empresa en estudio no se cierra a la posibilidad de financiarse por terceros, ya que también ve las ventajas que conllevaran para el crecimiento de su empresa, considera financiarse de un préstamo bancario de corto plazo.
- La empresa en estudio al igual que muchas empresas en el Perú se crearon con el fin de maximizar sus ingresos y también de crear empleo para demás personas, ya sean amigos o familiares, el financiamiento permitió a las empresas a mejorar sus actividades de desarrollo y a la vez ser más competitivas.

Propuesta De Mejora

Al gerente general de la empresa de transportes H Blas SAC

- Se le propone que sí adquiera el préstamo bancario, para la compra de un local propio en la sede de Huaraz.
- Se le propone, que brinde ofertas a sus pasajeros, por cada 10 viajes que hagan con la empresa H Blas SAC, el próximo viaje será gratis. Esto conllevará a que los clientes den mayor atención a la empresa H Blas SAC.
- Se le propone, capacitar a sus conductores para que ellos brinden un mejor servicio de calidad y que de esa manera los pasajeros se sientan seguros y satisfechos de optar por la empresa H Blas SAC.

Referencias Bibliográficas

- Araujo Espinoza, C. (2018). *Creditos como instrumento de crecimiento para PYMES ubicadas en parque california*. Guayaquil. Obtenido de: <http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/2477/1/ARAUJO%20ESPINOZA%20CORINA%20MARIA%20-%20CREDITOS%20FINANCIEROS%20Y%20NO%20FINANCIEROS%20COMO%20INSTRUMENTOS%20DE%20CRECIMIENTO%20PARA%20LAS%20PYMES%20UBICADAS%20EN%20EL%20%20KM%2012.5%20V%20C3%208CA%20A%20DAULE.pdf>
- Belloso, C. (2018). *Estrategias de financiamiento para el desarrollo endogeno del sector confeccion zuliano*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99312516008.pdf>
- Bohórquez, N., & López, A. (2018). *Fuentes de financiamiento para pymes y su incidencia en la toma de desiciones financieras*. Revista observatorio de la economia. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oe1/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>
- Caldentey, E. P. (2018). *La inclusion financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Chacon, E. V. (2022). *Mypes y sostenibilidad en tiempos de pandemia en Arequipa, Perú*. Arequipa: Visual Review. Obtenido de <https://journals.eagora.org/revVISUAL/article/view/3624/2030>

- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Guayaquil. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>
- Cochachin, A. S. (2018). *Caracterizacion del financiamiento de las micro y pequenas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz*. Huaraz. Obtenido de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10631/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESAS_COCHACHIN_SANCHEZ_CALLARA_ARMIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cotacallapa, L. (2018). *Gestion de Mype*. Imprenta Union. Obtenido de https://www.academia.edu/9554551/Gestion_de_mypes
- Coll, F. (2020). *Coste de financiacion*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>
- Enaho, L. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- Espinoza, J. G. (2018). *Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso transportes Mendoza*. Chimbote. Obtenido de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16214/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESPINOZA_GONZALES_JHAZMIN_MILAGRO_DE_ASUNCION.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Equipo Editorial (2021). *Transporte terrestre*. obtenido de: <https://concepto.de/transporte-terrestre/>

- Fernández, A. I. (2019). *Fundamentos teóricos de la financiación empresarial: Una Revisión*. España: Financiación y contabilidad. Obtenido de http://www.aeca.es/old/refc_1972-2013/1989/60-4.pdf
- Torres Taborda, L., Gil Hoyos, O., & Montes Gonzales, H. (2020). *Las fuentes de financiación como estrategia de crecimiento empresarial y su impacto en la generación de valor económico de las micro, pequeñas y medianas empresas*. Dictamen Libre. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8071235>
- García Monsalve, J., Tumbajulca Ramirez, I., & Cruz Tarrillo, J. (2021). *Innovación organizacional como factor de competitividad empresarial en mypes durante el covid-19*. Perú: Revista de investigación en comunicación y desarrollo. Obtenido de: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2219-71682021000200099&script=sci_arttext
- Gomez, I. H. (2019). *Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte Turístico, Huaraz*. Huaraz. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13861/FINANCIAMIENTO_TRANSPORTE_TURISTICO_GOMEZ_HUACCHO_IRMA_LUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Haro, M. V. (2019). *Propuesta de mejora e los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales caso empresa transportesAndino E.I.R.L. Sihuas*. Obtenido de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20953/PROPUESTA_DE_MEJORA_FINANCIAMIENTO_VILLANUEVA_HARO_MARITA_ROSITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hatem, A. (2018). *The impact of Musharakah financing on the monetary policy in the Islamic economy*. *Review of Economics and Political Science*. Pg. 139-152.

<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/REPS-10-2018-014/full/html>

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, M. d. (2017). *Metodologia De La Investigacion* . Mexico: MC GRAW HILL education . obtenido de:

<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Huerta, Y. C. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes*. Huaraz.

Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUERTA_CHAMPA_YANINA_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lázaro, O. J. (2020). *Características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencias de información turística del distrito de Huari*. Huari. Obtenido de:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18244/RENTABILIDAD_TURISMO_LAZARO_JARA_OLIVER.pdf?sequence=1

Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa Ley N° 28015.

(s.f.). Obtenido de

https://cdn.gacetajuridica.com.pe/laley/LEY%20N%C2%B028015_LALEY.pdf

Leiva, R. (2018). *EL CONTRATO DE AVAL O GARANTÍA A PRIMER REQUERIMIENTO O PRIMERA DEMANDA*. Obtenido de

<http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesiseortiz/2016/07/02/Leiva-Ricardo.pdf>

- Lopez, D. (2018). *Fuentes de financiación*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Mantereola, C. (2017). *Técnicas de muestreo sobre una población a estudio*. obtenido de: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Núñez Peláez, K., & Runziman Flores, G. (2019). *Fuentes de financiamiento y su efecto en la situación financiera económica financiera de la empresa de transporte Jeshalo S.A.C. Trujillo*. Obtenido de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/46565/Nu%c3%b1ez_PKO-Runziman_FGA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2019). Políticas para PYME competitivas en la alianza del pacífico y países participantes de América del sur. <https://www.oecd.org/latin-america/Indice-Políticas-PYME-LAC-Mensajes-Principales.pdf>
- Quevedo, J., Vásquez, L., Pinzon, L., & Morquecho, J. (2020). *Identificación de clusters de Mipyme y Pymes en la zona 6 del Ecuador*. Ecuador. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398456>
- Quishpe, D. (2018). *Modelo de un sistema administrativo-financiero para la Compañía de Transportes de carga liviana Pioneros el Ejido S.A. ubicada en la Ciudad de Quito*. Quito, Ecuador. Obtenido de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/19211/1/T-UCE-0003-CAD-163.pdf>

- Resendiz, F. (2021). *Financiamiento a corto plazo vs largo plazo: ventajas y desventajas*. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>
- Sáenz, P. P. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la micro empresa de transporte y servicios múltiples Buenos Amigos S.A.C., Huaraz*. Huaraz. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19467/ACTIVOS_INVERSIONES_SAENZ_PEREZ_PEDRO_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sosa, C. V. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las mype rubro de transporte de la ruta Piura*. Piura. Obtenido de https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13197/FINANCIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. (2018). *Beneficios generales de las mype*. Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/decido-emprender/beneficios-ser-formal>
- Uladech. (2019). Código de ética para la investigación. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Vásquez, J. M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: Caso empresa de transporte y servicios múltiples Nuevo Chimbote S.A.* Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13921/FIN>

ANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_VASQUEZ_MIL
IAN_JOSELYN_MARIA.pdf?sequence=1

Vasquez, L. D. (2018). *Leasing como alternativa de financiamiento en las empresas de transporte público en el distrito de carabayllo*. Lima. Obtenido de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/33064/Vasquez_DLE.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Verona, J. (2021). *REMYPE: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de : <https://grupoverona.pe/remypebeneficios-laborales-para-las-micro-y-pequeñas-empresas/>

Zapata Rivera, A. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes en el financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa en el Perú: Caso empresa de transporte de carga representaciones Yesua S.A.C*. Lima. Obtenido de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20130/MYPE_FINANCIAMIENTO_ZAPATA_RIVERA_ALEXANDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cueva, J., Cárdenas, A., & Llanos, L. (2022). *Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú*. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/22866/18243>

Anexos

Anexo 1: Encuesta

Instrucciones:

Marca una sola opción con un “X” en las siguientes interrogantes, según su elección.

Interrogantes

1. ¿Financia su actividad, con el financiamiento de terceros?
 - a. Si
 - b. no
2. ¿Financia su actividad con la banca formal?
 - a. Si
 - b. no
3. ¿Inicio sus actividades con el financiamiento propio?
 - a. Si
 - b. no
4. ¿Cree usted que los recursos propios son suficientes para la mejoría de su empresa?
 - a. Si
 - b. no
5. ¿Las utilidades del ejercicio los reinvirtió en su empresa?
 - a. Si
 - b. no
6. ¿Tiene en consideración la posibilidad de solicitar un préstamo bancario?
 - a. Si
 - b. no
7. ¿En caso de requerir a un préstamo bancario, sería a largo plazo?
 - a. Si
 - b. no
8. ¿En caso de requerir un préstamo bancario, sería a corto plazo?
 - a. Si
 - b. no
9. ¿cree usted que su empresa aumentara sus ingresos a través del financiamiento?
 - a. Si
 - b. no
10. ¿cree usted que los microempresarios del sector transportes son sinceros y honestos al momento de presentar documentación?
 - a. Si
 - b. no

Anexo 2: Encuesta desarrollada



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Encuestador: Quiroz Diaz Jannira Anggie

Instrucción:

La presente encuesta forma parte del proyecto de investigación titulado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa del sector servicio Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021.

Datos del encuestado

N°	SOCIODEMOGRAFICAS		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE									
	Apellidos y Nombres	Sexo	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10
1	BLAZ FIGUEROA HENRY	M	NO	NO	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI	SI

Encuesta desarrollada

ITEM (PREGUNTAS)		RESULTADOS	
		SI	NO
N°1	¿Financia su actividad, con el financiamiento de terceros?	0	1
N°2	¿Financia su actividad con la banca formal?	0	1
N°3	¿Inicio sus actividades con el financiamiento propio?	1	0
N°4	¿Cree usted que los recursos propios son suficientes para la mejoría de su empresa?	0	1
N°5	¿Las utilidades del ejercicio los reinvertió en su empresa?	1	0
N°6	¿Tiene en consideración la posibilidad de solicitar un préstamo bancario?	1	0
N°7	¿En caso de requerir a un préstamo bancario, sería a largo plazo?	0	1
N°8	¿En caso de requerir un préstamo bancario, sería a corto plazo?	1	0
N°9	¿cree usted que su empresa aumentara sus ingresos a través del financiamiento?	1	0
N°10	¿cree usted que los microempresarios del sector transportes son sinceros y honestos al momento de presentar documentación?	1	0

Empresa de Transportes H BLAS SAC.

Henry F. Blaz Figueroa
 Henry F. Blaz Figueroa
 DNI 41657193
 GERENTE GENERAL

Anexo 3: consentimiento informado




PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por *Quiroz Diaz Jannira Angie*, que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. La investigación denominada propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la micro empresa "Empresa de Transporte H Blas S.A.C." – Huaraz, 2021.

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera confidencial.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: ANGGIEARTEDSHAD@GMAIL.COM Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico jmanriquep@uladech.edu.pe.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Apellidos y nombres	Henry Blas Figueroa
Firma del participante	 41657193
Fecha	27/04/2021

COMITE INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Anexo 4: Ficha Ruc



FICHA RUC : 20601074878
EMPRESA DE TRANSPORTES H BLAS S.A.C.
 Número de Transacción : 48103843
 CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : EMPRESA DE TRANSPORTES H BLAS S.A.C.
 Tipo de Contribuyente : 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
 Fecha de Inscripción : 10/03/2016
 Fecha de Inicio de Actividades : 15/03/2016
 Estado del Contribuyente : ACTIVO
 Dependencia SUNAT : 0233 - O.Z.HUARAZ-MEPECO
 Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO
 Emisor electrónico desde : 08/12/2021
 Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 08/12/2021),BOLETA (desde 11/12/2021)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : -
 Tipo de Representación : -
 Actividad Económica Principal : 7911 - ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES
 Actividad Económica Secundaria 1 : 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE
 Actividad Económica Secundaria 2 : -
 Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL
 Sistema de Contabilidad : MANUAL
 Código de Profesión / Oficio : -
 Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD
 Número Fax : -
 Teléfono Fijo 1 : -
 Teléfono Fijo 2 : -
 Teléfono Móvil 1 : 43 - 962235736
 Teléfono Móvil 2 : - - 952615853
 Correo Electrónico 1 : mary_jeg027@hotmail.com
 Correo Electrónico 2 : henryblaz82@hotmail.com

Domicilio Fiscal

Actividad Economica : 7911 - ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES
 Departamento : ANCASH
 Provincia : HUARAZ
 Distrito : HUARAZ
 Tipo y Nombre Zona : URB. HUARUPAMPA
 Tipo y Nombre Vía : AV. CONFRATERNIDAD INTERNACIONAL OESTE
 Nro : 413
 Km : -
 Mz : -
 Lote : -
 Dpto : -
 Interior : -
 Otras Referencias : -
 Condición del Inmueble declarado como Domicilio Fiscal : ALQUILADO

Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP : 22/02/2016
 Número de Partida Registral : 11264094
 Tomo/Ficha : 2044
 Folio : -
 Asiento : A00001
 Origen del Capital : NACIONAL
 País de Origen del Capital : -

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - DPER. INT. - CTA. PROPIA	15/03/2016	-	-	-
RENTA - RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2018	-	-	-

Anexo 5: Fotografías



INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo