



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO EN LA  
EMPRESA DE TRANSPORTE TRES CONTINENTES  
SAC SECHURA – PIURA, 2019**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTOR**

RAMOS VILLAREYES, MARIA ROXANA  
ORCID: 0000-0003-3235-2484

**ASESOR**

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR  
ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2023

## **Título de la tesis**

Propuesta de mejora de los factores relevantes de financiamiento en la  
EMPRESA DE TRANSPORTE TRES CONTINENTES SAC Sechura –  
Piura, 2019.

## **Equipo de trabajo**

### **Autor**

Ramos Villareyes María Roxana

ORCID: 0000-0003-3235-2484

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,

Piura, Perú

### **Asesor**

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

Orcid: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e

Ingeniería - Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

### **Jurado**

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Mgtr. Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

**Hoja de firma del jurado y asesor**

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

**Presidente**

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier

**Miembro**

Mgtr. Soto Medina, Mario Wilmar

**Miembro**

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

**Asesor**

## **Agradecimiento**

A Dios, por haberme dado la fortaleza y la sabiduría para seguir adelante y conseguir mis objetivos.

A mis profesores de la carrera universitaria en especial a mi asesor por el apoyo incondicional, quien a lo largo de este tiempo ha puesto a prueba mi capacidad y conocimiento de mi proyecto de investigación a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote por darme la oportunidad de formarme profesionalmente.

## **Dedicatoria**

A mis padres y mi hija, que son pilares fundamentales en mi vida. Sin ellos, jamás hubiese podido lograr mis metas ya que son un gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Proponer propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019. Este informe para su elaboración es de tipo descriptivo, nivel cuantitativo con diseño no experimental, bibliográfico y de caso, evaluándose a través de un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01: Se determinó que el 75% manifestaron no tienen conocimiento para administrar los recursos financieros, esto ocurre especialmente porque los microempresarios a veces no están al tanto de las ocasiones en las que se desempeñan mientras preparan sus presupuestos. Además, el 85% manifestaron que, si realizan planificación monetaria, esto sucede, porque se elaboran planes, pero no detallan las acciones necesarias para cumplir sus sueños. Respecto al objetivo 02: la gerencia manifestó que si cuentan con garantías como respaldo para el financiamiento; y que su mayoría de sus fondos es utilizada para inversiones; ya que un 60% proviene de bancos. Respecto al objetivo 03: Se deduce que su solvencia económica es gracias al respaldo del flujo de caja ya que se da, a las buenas inversiones que proviene del financiamiento permitiendo el cumplimiento de objetivos. Finalmente se concluye que la propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento se basa en 3 estrategias de gestión estratégica, gestión organizacional y gestión financiera de las MYPE.

**Palabras clave:** Factores relevantes, financiamiento, propuesta de mejora.

## **Abstract**

The present research work had as general objective: Propose an improvement proposal to increase the opportunities of access to financing in the Tres Continentes SAC Sechura - Piura transport company, 2019. This report for its preparation is descriptive, quantitative level with design non-experimental, bibliographic and case, being evaluated through a questionnaire of closed questions; obtaining the following results: Regarding the specific objective 01, it was determined that 75% stated that they do not have knowledge to manage financial resources, this occurs especially because micro-entrepreneurs are sometimes not aware of the occasions in which they perform while preparing their budgets. In addition, 85% stated that if they do monetary planning, this happens, because plans are made, but they do not detail the actions necessary to fulfill their dreams. Regarding objective 02: management stated that they do have guarantees as support for financing; and that most of your funds are used for investments; since 60% comes from banks. Regarding objective 03: It can be deduced that its economic solvency is thanks to the support of the cash flow since it is given, to the good investments that come from the financing allowing the fulfillment of objectives. Finally, it is concluded that the improvement proposal to increase the opportunities of access to financing is based on 3 strategies of strategic management, organizational management and financial management of the MYPE.

**Keywords:** Relevant factors, financing, improvement proposal.

## Contenido

<b>FIRMA DE JURADO Y ASESOR.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>6</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>8</b>
<b>CONTENIDO .....</b>	<b>10</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS.....</b>	<b>11</b>
<b>ÍNDICE DE GRÁFICOS .....</b>	<b>12</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>14</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA.....</b>	<b>20</b>
2.1. <i>Antecedentes .....</i>	<i>20</i>
2.2. <b>REVISIÓN DE LA LITERATURA.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.2.1. <i>Teoría del Financiamiento .....</i>	<i>27</i>
<b>III. HIPÓTESIS.....</b>	<b>47</b>
<b>IV. METODOLOGÍA .....</b>	<b>48</b>
4.1. <i>Diseño de la investigación .....</i>	<i>48</i>
4.2. <i>Población y muestra .....</i>	<i>49</i>
4.3. <i>Definición y Operacionalización de variables e indicadores.....</i>	<i>49</i>
4.4. <i>Técnicas e instrumentos .....</i>	<i>50</i>
4.5. <i>Plan de análisis .....</i>	<i>50</i>
4.6. <i>Matriz de consistencia .....</i>	<i>51</i>
4.7. <i>Principios éticos .....</i>	<i>53</i>
<b>V. RESULTADOS.....</b>	<b>55</b>

5.1. Resultados .....	55
5.2. Análisis de resultados .....	73
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>80</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....</b>	<b>82</b>
<i>Bibliografía</i> .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>86</b>
<i>Cuestionario</i> .....	87

## Índice de tablas

Tabla 1: ¿Usted evidencia que la gerencia tienen conocimientos para gestionar los recursos financieros de la MYPE?.....	55
Tabla 2: Realiza planificaciones financieras .....	56
Tabla 3: ¿Existe honestidad al momento que presentan documento al solicitar un crédito? .....	57
Tabla 4: ¿Analiza adecuadamente los factores positivos o negativos al momento de solicitar un financiamiento?.....	58
Tabla 5: ¿Cuentan con sus estados de situación financiera, debidamente actualizados? .....	59
Tabla 6: ¿Presenta toda la documentación requerida al momento de solicitar financiamiento sin dificultad?.....	60
Tabla 7: ¿Cuenta con garantías para poder solicitar financiamientos?.....	61
Tabla 8: ¿Qué preferencia le da a los fondos obtenidos de financiamiento? .....	62

Tabla 9: ¿Ha solicitado financiamiento para lograr sus objetivos?.....	63
Tabla 10: ¿De dónde proviene su financiamiento?.....	64
Tabla 11: ¿Qué instrumento financiero le fue otorgado? .....	65
Tabla 12: ¿Cuáles fueron los requisitos para la aprobación del crédito?.....	66
Tabla 13: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia económica? .....	67
Tabla 14: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia moral?.....	68
Tabla 15: ¿Según su opinión qué factores limitan la obtención de financiamiento? .	69
Tabla 16: ¿Considera que el financiamiento coadyuva al cumplimiento de sus objetivos? .....	70

## **Índice de gráficos**

Gráfico 1: ¿Usted evidencia que la gerencia tienen conocimientos para gestionar los recursos financieros de la MYPE?.....	55
Gráfico 2: Realiza planificaciones financieras .....	56
Gráfico 3: ¿Existe honestidad al momento que presentan documento al solicitar un crédito? .....	57
Gráfico 4: ¿Analiza adecuadamente los factores positivos o negativos al momento de solicitar un financiamiento?.....	58
Gráfico 5: ¿Cuentan con sus estados de situación financiera, debidamente actualizados? .....	59

Gráfico 6: ¿Presenta toda la documentación requerida al momento de solicitar financiamiento sin dificultad?.....	60
Gráfico 7: ¿Cuenta con garantías para poder solicitar financiamientos? .....	61
Gráfico 8: ¿Qué preferencia le da a los fondos obtenidos de financiamiento? .....	62
Gráfico 9: ¿Ha solicitado financiamiento para lograr sus objetivos? .....	63
Gráfico 10: ¿De dónde proviene su financiamiento? .....	64
Gráfico 11: ¿Qué instrumento financiero le fue otorgado? .....	65
Gráfico 12: ¿Cuáles fueron los requisitos para la aprobación del crédito? .....	66
Gráfico 13: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia económica? .....	67
Gráfico 14: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia moral? .....	68
Gráfico 15: ¿Según su opinión qué factores limitan la obtención de financiamiento? .....	69
Gráfico 16: ¿Considera que el financiamiento coadyuva al cumplimiento de sus objetivos? .....	70

## I. Introducción

Hasta el momento el programa Reactiva Perú ha beneficiado a 402 421 empresas formales (94% mypes) y el programa FAE Mype ha beneficiado a 199 562 mypes formales de las cuales el 98% son microempresas, de acuerdo al informe proporcionado por Cofide, aún existen miles de micro y pequeñas empresas que necesitan apoyo para su reactivación (Belletich, 2020).

Estas empresas reciben financiamientos, para capital de trabajo, a tasas de interés muy por debajo del mercado y con un periodo de gracia de hasta un año. Sin embargo, la gran mayoría de empresas, que de acuerdo con los registros publicados por el Ministerio de la Producción al año 2018, son 2 221 163 empresas que se encuentran registradas en Sunat, no lo han recibido; y la mayoría de ellas (99,5%) son micro y pequeñas empresas (Belletich, 2020).

De los datos anteriores, podemos establecer que sólo el 27% de las empresas formales han accedido a un financiamiento, mientras que un 73% aún no lo hacen, debido a que no cumple los requisitos exigidos de calificación crediticia y/o deudas tributarias, señala Silupú Garcés (Belletich, 2020).

Según Sosa, (2019), determina que en los últimos años, las entidades de transporte y otras, tienen la obligación de buscar nuevos métodos y estrategias para poder prevalecer y conservar activos en el mercado, para ello debe poseer un eficiente financiamiento para poder aumentar la posibilidad de medir la eficiencia y productividad de la empresa en especial a las funciones que realizan los trabajadores. Se puede evidenciar que no existen muchos estudios que agrupen las problemáticas financieras que presentan las pymes en América Latina, en especial para el campo de estructura de capital. Sin embargo, la información encontrada, permite reflejar que

existen factores en común que limitan el crecimiento u obstruyen la supervivencia de este segmento de empresas de la región latinoamericana (Laitón y López, 2018).

Dentro de las principales problemáticas financieras encontradas, aparece el acceso al financiamiento, puesto que la banca tradicional impone el respaldo de garantías o el pago de altas tasas de interés. Dado esto, en países como México y Perú, existe una preferencia de apalancamiento por medio de recursos propios, frente al financiamiento externo; en otros casos como los de Ecuador y Costa Rica, los proveedores constituyen una atractiva alternativa de financiamiento. Y para el caso colombiano, a pesar de las restricciones para acceder a la banca comercial, esta sigue siendo la primera opción para los empresarios (Laitón y López, 2018).

Los resultados del estudio corroboraron en primer lugar el impacto significativo positivo de la resiliencia en la innovación. Las PYME identificaron sus oportunidades para minimizar la afectación de la pandemia y tomaron acciones inmediatas para conservar su posición; en la generación de diversas soluciones resaltaron las prácticas de innovación. Probar nuevas ideas y desarrollar su creatividad les permitió el lanzamiento de nuevos y mejorados productos y servicios (Demuner et al, 2022).

En segundo lugar, se identificó la influencia de la innovación en el rendimiento empresarial. Con nuevas técnicas de distribución y acercamiento al cliente -usando la tecnología como factor identificador- las empresas estudiadas hicieron llegar sus productos a un mercado más amplio, el beneficio fue un mejor rendimiento. Se espera de las PYME la continuidad de prácticas innovativas que incrementen el valor agregado de sus productos y servicios en el largo plazo (Demuner et al, 2022).

En tercer lugar, la resiliencia influyó positiva y significativamente en el rendimiento empresarial. Las PYME mostraron resistencia y atención unificada de su esfuerzo ante

una adversidad, reconfiguraron sus competencias internas y externas para adaptarse rápidamente a los cambios que les presentaba el entorno, y así mejorar su desempeño (Demuner et al, 2022).

Se concluye que las MYPES a pesar de poseer una distribución y dimensión más pequeña que una empresa de gran tamaño, si gestionan correctamente su CI haciendo énfasis en las secciones del CE y CH obtendrán un mejor DO. Esto se puede confirmar en los resultados, donde se comprueba la influencia significativa de estas 2 secciones en el desempeño. A partir de esto, se puede aceptar la hipótesis planteada (Fernández et al, 2022).

A diferencia de las grandes empresas, las MYPES no tienen una resistencia duradera en el mercado, sin embargo, se aprueba que el CH y CE sean el principal diferenciador dentro de la importancia del CI para lograr un auge. Es relevante enfatizar que la falta de atención por parte de los administradores en estas secciones puede traer como consecuencia una crisis empresarial, puesto que se ha descuidado independientemente la causa del origen del problema. Por eso, es fundamental que tengan claro que el CI corresponde en primer lugar al conocimiento internalizado y a los sujetos de la organización, por lo que es clave que se formen tácticas sobre cómo transferir conocimiento en medios que admitan a los colaboradores emplearlo de forma ética y responsable, como también creando estrategias para fomentarlo como beneficio para la empresa, persuadiendo a los colaboradores de que sus contribuciones son excelentes y sirven como soporte para mejoras operativas, tecnológicas y administrativas (Fernández et al, 2022).

La presente investigación proviene de la línea de investigación denominada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPE), línea

que ha sido asignada por la Escuela profesional de contabilidad y comprende el campo disciplinar: finanzas en las Mypes.

Por las razones mencionadas el problema que se ha identificado es el siguiente: ¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejores las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.

Para dar respuesta a este objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejores las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019;
2. Describir las oportunidades financiamiento que mejoren las posibilidades la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019;
3. Explicar la propuesta y mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.

La presente investigación se justificó ya que identifico las oportunidades de financiamiento para mejorar las posibilidades de inversión que se lleven a ejecutar para el bien de la empresa, también permitió conocer las formas las cuales permita financiar activos (vehículos), para una buena capacidad, calidad, rapidez y comodidad del cliente ya que es el principal objetivo para el crecimiento de la empresa.

La investigación, a su vez se justifica de manera práctica, ya que busco identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o

pequeñas empresas nacionales y de la Empresa de Transporte Tres Continentes SAC  
Sechura

Por último, se justifica en el aspecto social, ya que la presente será un punto de partida para futuras investigaciones relacionadas a la variable de estudio, permitiendo a la autora cumplir con las expectativas de realizarse como profesional a través de la obtención de su título universitario, y además el desarrollo del presente servirá de antecedente para futuras investigaciones.

La metodología que se utilizó en esta investigación es de tipo descriptivo y transversal, de diseño no experimental, de nivel cuantitativo., considerándose la recolección de información a los representantes de la empresa y a sus 20 trabajadores, mediante la técnica de recojo de datos a la encuesta, siendo su instrumento el cuestionario estructurado.

Se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01: Se determinó que el 75% manifestaron no tienen conocimiento para administrar los recursos financieros, esto ocurre especialmente porque los microempresarios a veces no están al tanto de las ocasiones en las que se desempeñan mientras preparan sus presupuestos. Además, el 85% manifestaron que, si realizan planificación monetaria, esto sucede, porque se elaboran planes, pero no detallan las acciones necesarias para cumplir sus sueños. Respecto al objetivo 02: la gerencia manifestó que si cuentan con garantías como respaldo para el financiamiento; y que su mayoría de sus fondos es utilizada para inversiones; ya que un 60% proviene de bancos. Respecto al objetivo 03: Se deduce que su solvencia económica es gracias al respaldo del flujo de caja ya que se da, a las buenas inversiones que proviene del financiamiento permitiendo el cumplimiento de objetivos. Finalmente se concluye que la propuesta de mejora para

incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento se basa en 3 estrategias de gestión estratégica, gestión organizacional y gestión financiera de las MYPE.

Lo importante del desarrollo de la investigación, es que podrá ayudar a la empresa a poder mejorar su estructura financiera y a la vez mejorar sus procesos de mejora, que permitirán obtener mejores resultados, ya que llevara el buen manejo de los recursos económicos y financieros.

## II. Revisión de literatura

### 2.1. Antecedentes

#### *Antecedentes Internacionales.*

Lindao (2018), en el estudio de titulada: Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil, El presente proyecto de investigación surgió a raíz del informe emitido por la OCDE y la CEPAL acerca de las perspectivas económicas de América Latina, el cual tiene un enfoque investigativo-descriptivo, sobre la problemática que tienen los países latinoamericanos al momento de ser eficientes en cuanto al establecimiento de políticas claves para el desarrollo sostenido de sus economías, tomando como eje principal, o motor de producción a l sector de las pequeñas y medianas empresas.

Torres (2016), en su estudio de titulada: Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras, tuvo propósito de la investigación se orienta a determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el municipio Trujillo, estado Trujillo. El estudio corresponde a una investigación con enfoque cuantitativo apoyado en una investigación de tipo descriptiva con un diseño de campo; se concluyó que en las pymes ferreteras del municipio Trujillo, se utilizan fuentes de financiamiento internas y externas, con mayor tendencia al uso de las fuentes internas como aportaciones de los socios y reinversión de utilidades, y en las externas el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito.

Farro (2015), en el estudio de titulada: Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua, el

objetivo general es Proponer alternativas de financiamiento, para las empresas manufactureras del sector metalúrgico, en el Estado Aragua, que permitan la utilización óptima de sus recursos. Para alcanzarlo, se recolectaron los datos necesarios a través de un cuestionario, aplicado a las cinco empresas del sector, lo que arrojó una tendencia positiva entre los gerentes de las empresas consultadas para acoger la propuesta de alianzas estratégicas entre ellas. Los gerentes han entendido la necesidad de adaptarse a las condiciones del mercado, innovando en la toma de decisiones gerenciales y las decisiones de financiamiento.

#### ***Antecedentes Nacionales.***

Chávez (2018), en el estudio titulado Análisis de los instrumentos y factores del financiamiento para mejora de la gestión de las mypes – sector panadería, panadería el Sol del Cumbe- Cajamarca- 2015-2016, tiene por objetivo evaluar los instrumentos y factores del financiamiento de la micro y pequeña empresa en Cajamarca. Se aplicó el método analítico, deductivo y comparativo con una muestra de 142 micro y pequeñas empresas legalmente constituidas en actividades de panificación, aplicándose la encuesta como instrumento de recolección de datos, llegándose a concluir que no existe un uso generalizado de los instrumentos y factores financieros en el sector panadero en Cajamarca, los más usados son: préstamos con instituciones financieras, proveedores, utilidades retenidas, amortizaciones, depreciaciones y venta de activos. Factores como flujos de amortización, niveles de riesgo crediticio, tasas de interés.

Valdez (2021), en su estudio de titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las MYPES del sector comercial, rubro motos: caso Microempresa Miglaze S.A.C. Huaraz, 2019, el objetivo general fue: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las MYPES del sector comercial, rubro motos: Caso microempresa Miglaze S.A.C. Huaraz, 2019. La metodología de la investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y no experimental, la población y muestra fue 6 trabajadores, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Los principales resultados fueron: el 67% afirmó que realizó su financiamiento de las instituciones financieras y el 33% afirmó que no, el 33% afirmó que obtuvo su crédito solicitado a corto plazo y el 67% afirmó obtuvo su crédito a largo plazo, el 83% afirmó que cuando solicitó su préstamo posee información para que la empresa en el futuro no tenga riesgo. Se concluye en cuanto a la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la microempresa Miglaze se propone indagar sobre las fuentes de financiamiento para que sea rentable, también utilizar ambos plazos de financiamiento, implementar estrategias financieras que permitirá evaluar las oportunidades, los riesgos para un buen financiamiento, también de preferencia que su financiamiento sea de sus recursos personales y así no acudir a terceros.

Escalante (2022), en el estudio de titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la pequeña empresa de transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A. del distrito de Huari, 2020, el objetivo fue: Establecer propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento

de la pequeña empresa de Transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A. del distrito de Huari, 2020. La metodología de investigación empleada fue de tipo descriptivo, nivel cuantitativo, diseño no experimental y de corte transversal; la población y muestra lo conformó la empresa en mención. Los principales resultados fueron; respondió al 100% que, el financiamiento es a corto plazo; respondió en un 100% que, las utilidades que obtiene son retenidas y reinvertidas; afirmó al 100% que, no hay financiamiento interno por venta de activos; respondió al 100% que, sí toma en cuenta la tasa de interés al momento de obtener financiamiento; respondió al 100% que, sí cuenta con un buen récord crediticio. Se concluyó determinando las siguientes propuestas de mejora para los factores relevantes del financiamiento: según la inversión a realizar y los beneficios a generar puede optar por financiamiento a largo plazo pues le permitiría realizar ampliación del negocio y diversificar sus servicios; y, que siga manteniendo un buen récord con las empresas financieras y que evalúe la posibilidad de financiarse internamente con la enajenación de activos en desuso; todo esto con el fin de elevar su rentabilidad y cumplir con sus objetivos empresariales.

#### ***Antecedentes Regionales y Locales.***

Navarro (2022), en el estudio de titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: baterías Vinsa EIRL - Sullana, en el año 2021, cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: Baterías Vinsa EIRL, Sullana, en el año 2021. La metodología utilizada corresponde a un estudio de caso,

descriptiva, de diseño no experimental – transversal. La población estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del Perú, y la muestra seleccionada fue la empresa Baterías Vinsa EIRL. En la recopilación de datos se aplicó la técnica de entrevista mediante su instrumento la guía de entrevista que estuvo dirigida al dueño de la empresa. De acuerdo a lo manifestado en la entrevista los resultados fueron que la empresa no ha incrementado su capital, no ha vendido activos, y actualmente no cuenta con créditos pendientes de pago, sin embargo, anteriormente si ha recibido préstamos. Por otro lado, y no se ha utilizado aún el leasing financiero ni el crédito hipotecario. Y actualmente la empresa necesita de financiamiento para ampliar su almacén y comprar activo. En ese sentido se concluye con la propuesta de solicitar un crédito de efectivo que le permita llevar a cabo sus planes.

Sánchez (2022), en el estudio de titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeña empresa agua de mesa grupo Fersa S.A.C del distrito 26 de Octubre - Piura, 2020, tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa, cuya finalidad es de establecer las oportunidades, describir cuales son los factores y explicar la propuesta de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa Grupo Fersa S.A.C del Distrito 26 de Octubre de Piura, 2020. El diseño de investigación fue no experimental y descriptivo, para el recojo de información se utilizó la técnica de encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes; encontrando los siguientes resultados: Respecto a factores financieros, se encontró que los factores financieros relevantes al acceso al

financiamiento son: las tasas de interés elevadas que cobra el sistema bancario financiero. Respecto a factores socioeconómicos, Se ha identificado que los factores socioeconómicos relevantes al acceso al financiamiento son: falta de garantías y falta de historial crediticio, entre otros. Respecto a factores políticos administrativos, Se ha identificado que los factores político-administrativos relevantes al acceso al financiamiento son: falta de una política coordinada a nivel nacional de asistencia financiera y técnica, falta de capacitación y falta de información relevante. Asociado con la Mype del estudio de caso. Finalmente se concluye que los factores relevantes al acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del caso de estudio son: financieros, socioeconómicos y político – administrativos; estos factores reducen la rentabilidad de Mype, lo que ralentiza el crecimiento y la sostenibilidad de la Mype a lo largo del tiempo.

Briceño (2018), en el estudio de titulada: Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la Empresa COESTI S.A. Estación de Servicio año 2017, está referido al estudio de la importancia de la implementación y realización del planeamiento financiero de la Estación de Servicio y su influencia en la Rentabilidad. Por tal razón se realizó la propuesta de un plan financiero, reflejando como resultados los índices consolidados de la rentabilidad económica y financiera a lograrse mediante esta herramienta financiera. El análisis se llevó a cabo mediante el uso del método Diseño Inductivo Transversal – Correlacional Causal y las técnicas de entrevista, cuestionario, fichaje y análisis de contenido que fueron aplicadas al personal de la empresa materia de estudio. En los resultados de la investigación realizada podemos apreciar que se demuestra que, mediante la implementación y

realización del planeamiento financiero, la empresa logra aumentar su Rentabilidad significativamente, al ser la aplicación de esta herramienta financiera de vital importancia para el logro de los objetivos de la empresa. Siendo así que al diseñar e implementar el planeamiento financiero para la empresa COESTI S.A. al año 2017, involucrando todas las políticas necesarias para obtener una óptima gestión; se obtendría como resultados financieros proyectados un índice del 35.48% de rentabilidad financiera (indicador sistema Dupont). La empresa lograría vender 5.28 soles por cada sol de capital invertido, logrando producir 1.68 soles por cada sol invertido por sus fuentes internas-socios generando así una utilidad neta del 4%.

Viera (2019), en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las Mype rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019, tuvo como objetivo establecer una propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019. Trabajándose una metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo y de diseño no experimental. Se contó con una población de 5 MYPE rubro transportes de pasajeros de la ruta Piura – La Unión, la muestra para el estudio fueron 01 representante de la MYPE Empresa de Transportes Unión Express S.R.L. y a 69 asesores de negocio de financieras y bancos; a los cuales se les aplicó una encuesta referente a los factores relevantes para acceso a financiamiento. Teniendo como principales resultados los siguientes: El 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 72.46% manifestaron que las empresas de transporte cuentan con documentación que evidencian su formalidad. El 94.20% manifestaron que, los microempresarios del sector transporte, no cuentan con estados de situación financiera debidamente actualizados. El 84.06% manifestaron que regularmente, los microempresarios del sector transporte, solicitan financiamiento para adquisición de activos fijos, principalmente para renovación de flota, mantenimiento y reparación. El 100% manifestaron que, para financiar unidades de transporte, se utiliza el crédito directo. Finalmente se concluye que la propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento se basa en 3 estrategias de gestión estratégica, gestión organizacional y gestión financiera de las MYPE.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### ***2.2.1. Teoría del Financiamiento.***

Durante las décadas restantes, la movilización de recursos monetarios ha fluctuado ampliamente en los países capitalistas. No hay duda de que el movimiento de flujos financieros mejoró drásticamente en términos de pasatiempo eficiente. Sin embargo, no siempre está claro si esto se debió a nuevas disposiciones institucionales de la maquinaria económica mundial o si se relacionó con ciertos deportes especulativos, en cuyo caso no olvidemos que deben ser regulados. En este contexto, el efecto de las actividades monetarias sobre la manufactura es extraordinariamente complejo, especialmente en países en crecimiento, donde, como podemos ver a lo largo de este cuadro, su funcionamiento es excepcional, por lo que debe ser analizado en profundidad. Aprender cómo se despliega la financiación para la mejora (Levy, 2019).

Para comprender la conexión entre el pasatiempo económico y la actividad eficaz, es muy importante establecer niveles exclusivos de abstracción. En primer lugar, es muy importante determinar cómo se crea y se elimina el dinero adeudado -esto sin subestimar el papel del ahorro financiero en el interés financiero-. En segundo lugar, es necesario identificar los arreglos institucionales dominantes para determinar las diversas formas de creación y destrucción de deuda y los canales a través de los cuales se movilizan los ahorros. En tercer y último lugar, se deben considerar algunos componentes del desarrollo financiero, lo que incluye el hecho de que pasó de una forma económica organizada en un mercado bancario a cualquier otra sustentada con la ayuda del mercado de capitales a lo largo de la dominación del capital monetario. En ubicaciones internacionales en crecimiento (Levy, 2019).

En la experiencia antes señalada, nuestra hipótesis es que el efectivo precede a la producción, aumenta tanto las utilidades como el ahorro financiero que cancela deudas y genera liquidez para realizar elementos de capital constante. En el caso de los países en desarrollo internacionales, es más factible afirmar que tienen una producción descontada de bienes de capital, por lo que, normalmente, requieren créditos para comprar bienes de capital constante. Asimismo, cabe agregar que las ganancias se concentran extraordinariamente en estas economías y las ganancias se las apropian con la ayuda de las naciones avanzadas, lo que, a su vez, impide un crecimiento equilibrado. De esta forma, sostenemos que las regulaciones financieras de los países en crecimiento no deben restringirse al gasto público en bienes de inversión y ofrecer financiamiento exclusivamente para la producción de espacio propio, sino que

también deben lograr un aumento equilibrado que garantice el crecimiento desde el mercado de casa (Levy, 2019).

## **Fuentes de financiamiento**

### **Internas**

Esqué Equipo de Asesores (2019) afirma: Aquella formada por aquellos recursos que genera la propia empresa que no han sido distribuidos por los socios o propietarios, cuyo origen es la propia actividad mercantil:

- Destinadas a cubrir posibles futuras pérdidas.
- Amortizaciones. Este fondo se destina para evitar que la empresa quede descapitalizada por el envejecimiento o pérdida de valor en sus activos.
- Beneficios no distribuidos.

### **Externas**

Leasein (2020) afirma: Entre las fuentes de financiamiento para empresas más conocidas, encontramos las siguientes:

- **Family & Friends:** Esta terminología generalmente se aplica a las empresas que buscan ayuda financiera dentro de su círculo cercano, incluido el círculo de familiares y amigos. Al recurrir al vínculo de familiaridad con el entorno, este tipo de capital apoya el surgimiento de una organización en sus inicios. Sin embargo, el apoyo financiero en este caso no incluye grandes sumas de dinero en efectivo.
- **Préstamos ofrecidos por la banca:** Se supone que los préstamos proporcionados a través de los bancos proporcionan liquidez inmediata a los comerciantes. Sin embargo, para tener derecho a acceder a ellas, será fundamental cumplir una serie de requisitos acordes con el tipo de

hipoteca que se solicita; Además de, en algunos casos, proporcionar garantías. Asimismo, algo a tener en cuenta es que las tasas de interés varían entre instituciones, de manera que no es tan favorable para el historial crediticio de una empresa en el ámbito económico.

- **Préstamos ofrecidos por las cajas de ahorro y crédito:** Los bancos de ahorro y crédito actúan de manera comparable a una institución financiera. Sin embargo, estos varían en el volumen que reconocen sus esfuerzos al servicio de micro y pequeños grupos. Sin embargo, al igual que la institución financiera, no necesariamente realizan críticas integrales que tengan en cuenta la capacidad de auge de la empresa comercial, sino más bien conciencia total sobre requisitos que incluyen la edad de la empresa y el nivel de facturación, por nombrar algunos.

### **Fuentes alternativas de financiamiento para empresas**

Como vimos anteriormente, la mayoría de estos activos de financiación para grupos ya no siempre representan una solución a largo plazo para las empresas, si se considera que implican comprometer sus tensiones crediticias, acabando asumiendo tasas de interés que en algunos casos superan sus ganancias mes a mes, entre otros (Leasein, 2020).

Por ello, el futuro de la generación y las nuevas técnicas monetarias para reforzar el acceso a la financiación de las empresas han garantizado recursos alternativos a los que se ofrecen a través de la financiación privada o las empresas fintech. Y es precisamente de este factor de lo que hablaremos a continuación (Leasein, 2020).

Por razones didácticas, primero señalaremos los activos para levantar el presupuesto de financiamiento y luego la idea Fintech (Leasein, 2020).

### **Fuentes para levantar fondos de financiamiento**

Leasein (2020) afirma lo siguiente:

- **Capital semilla:** Es un tipo de financiamiento para agencias útil para nuevas iniciativas empresariales que se encuentran en sus primeros niveles. Sin embargo, algo de lo que se enorgullece aquí es que no se trata de grandes inversiones como es el caso del capital de riesgo.

En preferencia, esta oportunidad de financiamiento se realiza en forma de pequeñas inversiones con la ayuda de familiares y amigos con la ayuda de un ángel de negocios o, en algunos casos, crowdfunding. Sin embargo, dentro del caso de Perú, este último ya no existe como tal.

Conozcamos un poco más acerca de lo que es un business angel:

- **Business Angel (B. A.):** En moda, este discernimiento surge en el nacimiento de una startup y está estrechamente ligado al capital semilla ya que busca ofrecer financiamiento a una futura organización a cambio de acciones. Sin embargo, al tener más experiencia en el mercado, un Business Angel también es la persona que ayuda a consolidar el modelo comercial al aportar su experiencia comercial, técnica y administrativa a la nueva organización.

Asimismo, la otra función que diferencia a los Business Angels en el capital semilla es que suelen realizar inversiones con su propio dinero. Por este motivo, suelen estar muy interesados en

el modelo de negocio que se les ofrece y en sus propios signos, que periódicamente se remontan con la ayuda de su propia experiencia, para determinar si son o no. Haré una inversión.

- **Venture Capital o Capital de riesgo:** Esta forma de financiación para empresas está sin duda enfocada a agencias con un crecimiento exponencial debido a la enorme cantidad de dinero invertido a través de la utilización de capital proyecto accionistas. Asimismo, el principio característico de estos capitales no es solo la sólida financiación realizada por los accionistas, sino también el hecho de que ya no tienen que vivir siempre como parte de la agencia. Por otro lado, buscan el capital para pagar una forma increíble de retirarse de la agencia y obtener ganancias a largo plazo al hacerlo.

La forma en que los comercializadores pueden acceder a esta forma de financiamiento es a través de la presentación de sus iniciativas ante los Comités de Inversión, en los cuales presentarán el plan de negocios que tienen.

- **Private Equity o Capital Inversión:** Como ha descubierto, las opciones anteriores incluyen solo las corporaciones que están en sus inicios. Sin embargo, para las empresas ya consolidadas, también puede existir la oportunidad de obtener financiamiento de comerciantes no públicos. Estos se conocen como capital de financiación o Private Equity.

### **Fuentes de financiamiento para empresas ofrecidas por las Fintech**

Las respuestas de Fintech se centran en servir a las agencias pequeñas y medianas que no pueden descubrir una oportunidad dentro de la máquina bancaria. O, por el contrario, quieren tener opciones rentables y más competitivas para conseguir sus propósitos (Leasein, 2020).

Leasein (2020) afirma lo siguiente: Existen muchas soluciones que proponen las fintech. Sin embargo, existen 4 soluciones principales que son más conocidas en nuestro país:

- **El leasing:** Es una de las soluciones menos reconocidas pero la que mayor rentabilidad genera para una agencia en la medida en que se adapta a la capacidad de pago de la organización. A partir de esto, existen dos formas de arrendamiento:

Leasing operativo: Concentrado en el arrendamiento de propiedad, lo que reduce el costo de inversión de una empresa. Asimismo, a estos le sigue el uso de un transportista, como ayuda técnica, entre otros.

Leasing financiero: Es muy parecido al arrendamiento laboral en el sentido de que le permite alquilar un activo y no requiere una gran inversión preliminar. Sin embargo, en el arrendamiento monetario no hay transportista que acompañe al condominio, pero es factible adquirir el bien. A través de esto, una organización genera una ventaja fiscal favorable para la deducción de impuestos.

- **Factoring:** Es el sistema en el que una empresa comercial acude a una agencia de factoraje para acumular sus facturas; con el fin de que esta entidad proporcione liquidez a la empresa en cuestión y sea la encargada de acumular la factura. En este sentido, la sociedad solicitante obtiene

liquidez y tiempo para comprometer sus actividades más útiles a su empresa comercial en lugar de cobrar facturas.

- **Préstamos para personas y pequeñas empresas:** Las Fintech también otorgan préstamos a una organización además de a las personas. A través de exámenes inclusivos que consideran los deseos de capital de las empresas recientes, es posible acceder a préstamos que van desde un salario básico hasta más.
- **Cambio de moneda:** Son aquellas fintech centradas en el comercio de divisas, que ayudan a reducir los puntos débiles de las agencias en términos de operación. Con un solo clic de distancia, pueden cotizar la tarifa del dinero extranjero que desean acumular.

### **¿Cómo acceder a un financiamiento bancario?**

DRAVER (2021) afirma lo siguiente: Seguramente ya te han negado una solicitud de financiamiento, y te has sentido frustrado, es por ello que te daré 6 recomendaciones para que gestiones mejor este proceso:

1. Cuida tu historial crediticio: Tu historial crediticio es tu carta de presentación ante las entidades financieras; les permite saber cómo has manejado tus finanzas en el pasado y los ayuda a decidir si deben prestarte el dinero o no.
2. Saber para qué necesitas el dinero: Es fundamental que tu tengas claro para que necesitas el dinero o el capital de trabajo. Los bancos están dispuestos a apoyarte a brindarte un financiamiento siempre que tu conozcas mejor el ciclo de tu negocio.

3. Conocer el ciclo de tu negocio: Aquí es donde las entidades financieras, toman conocimiento de cuánto conoces tú, tu negocio. Ellos tienen una percepción de cómo es tu negocio, pero eres tú quien tiene que darle datos confiables y medibles, tales como: ciclo de cobranza, ciclo de pagos, la rotación de inventarios, la necesidad de fondos y otros indicadores de gestión, que agregan valor a tu solicitud o pedido de financiamiento.
4. Tener en orden toda tu documentación e información financiera: Es muy importante que siempre tengas en forma ordenada tus documentos, tus declaraciones tributarias y tus estados financieros, y que estos contengan información acorde con la realidad de tu negocio, es muy importante que tu contador te apoye en este punto.
5. Preparar una presentación: Es necesario, que tengas una presentación de tu negocio, en la que detalles tus potenciales clientes, tus principales proveedores, tus aliados estratégicos, algunos indicadores de gestión y también tienes que construir o trabajar un flujo de caja que te permita brindar una proyección del tipo de financiamiento que estás solicitando.
6. No dependas de un solo banco: Con toda la documentación e información preparada, es necesario reunirte con la mayor cantidad de entidades financieras, para analizar tus propuestas y en función a ellas elegir la que más te convenga.

### **Riesgo de crédito**

Las autoridades locales de los países en los que opera el Grupo iniciaron en 2020 medidas económicas de apoyo para la gestión de la crisis COVID-19,

entre las que se destacan la concesión de medidas de alivio en forma de aplazamientos temporales de pago para los clientes afectados por la pandemia, así como la concesión de créditos que cuentan con avales o garantías públicas, especialmente a empresas y autónomos (BBVA, 2022).

Estas medidas se soportaron en las normas emitidas por las autoridades de las áreas geográficas donde el Grupo opera, así como en determinados acuerdos sectoriales, y estaban destinadas a aliviar las necesidades temporales de liquidez de los clientes. A cierre de 2021, los planes de ayuda mediante aplazamientos temporales de pago han concluido en todas las áreas geográficas (BBVA, 2022).

A efectos de la clasificación de las exposiciones en función de su riesgo de crédito, el Grupo ha mantenido una aplicación rigurosa de la NIIF 9 en el momento de la concesión de las moratorias y ha reforzado los procedimientos para realizar el seguimiento del riesgo de crédito tanto durante la vigencia de las mismas como a su vencimiento. En este sentido se introdujeron indicadores adicionales para identificar el incremento significativo de riesgo que se puede haber producido en algunas operaciones o conjunto de ellas y, en su caso, proceder a su clasificación en la categoría de riesgo que corresponda (BBVA, 2022).

### ***2.2.2. Teorías de empresas.***

Todas las teorías sobre la empresa edificadas hasta ahora son extraordinarias aportaciones sobre su importancia, su existencia, sus límites y sus características. Diferentes autores han sistematizado todo un cuerpo teórico

sobre la empresa, haciendo profundizaciones sobre diversos elementos de esta (Westreicher, 2020).

Westreicher (2020) afirma: Las principales teorías que han trascendido son las siguientes:

- Teoría neoclásica: El principio neoclásico destaca la importancia del mercado y vincula la posición de la empresa comercial a la manipulación de los elementos de fabricación. En otras palabras, los grupos deben reconocer profundamente su objetivo de maximizar el uso de los elementos de producción (tierra, capital, esfuerzos y tecnología), minimizando los costos de producción. El agravio fundamental que se le hace a la teoría neoclásica se basa totalmente en la realidad que expone aproximadamente el funcionamiento de esta, pero ya no tiene en cuenta los factores relacionados con la forma de la organización. Asimismo, la actitud neoclásica entiende que el mercado funciona mecánicamente. Sin embargo, esto no siempre es así, como señala Coase con el concepto de tarifas de transacción que explicaremos a continuación.
- Teoría de los costos de transacción: Es una respuesta al principio neoclásico. Según esta idea, las empresas se constituyen y actúan como tales mientras los gastos de coordinación no superen los gastos de transacción. Es decir, mientras que los gastos incurridos con la ayuda de la agencia son mucho menores que utilizando el mecanismo de mercado. Visto de otra manera, es mucho más

eficiente para una corporación fabricar botellas de refresco que para el cliente tener que fabricarlas él mismo cada vez que quiere una.

### **Objetivos de una empresa**

Según el experto en estrategia empresarial y autor de varios libros William F. Glueck, los objetivos empresariales son aquellos fines que la organización busca lograr a través de su existencia y operaciones. Por tanto, son un resultado medible que una organización pretende lograr y que guía a todos sus miembros para conseguirlo (Banco Santander, 2022).

Sin embargo, resulta fundamental diferenciar los objetivos empresariales de las metas, dado que no son lo mismo. Por un lado, las metas hacen referencia al resultado general y final, mientras que los objetivos son medibles y definen de forma específica cómo será el proceso hasta lograr las metas (Banco Santander, 2022).

De esta manera, fijar objetivos empresariales es una de las claves básicas de la planificación y organización empresarial, ya que no solo dan una idea de la dirección hacia la que se dirige su empresa o establecen las estrategias que se emplearán en un tiempo determinado, sino que también sirven como un marco que permite a la compañía realizar un seguimiento y analizar su crecimiento (Banco Santander, 2022).

Banco Santander (2022) afirma: Asimismo, los objetivos empresariales contribuyen a lo siguiente:

- Proporcionar motivación a los trabajadores.
- Desarrollar mejores planes de acción.

- Disponer de un mejor medio de evaluación de los resultados y del progreso de la empresa.
- Establecer una base para fijar presupuestos.

## **Tipos de empresas**

### **Empresas según procedencia del capital**

Empresas públicas. Son organismos públicos los que pertenecen al espacio público de cada administración estatal, primaria o local. Pueden vender sus acciones en el mercado de valores a particulares, pero pueden seguir siendo considerados públicos siempre que el 51% de sus acciones permanezcan dentro de la propiedad de la región pública. El objetivo predominante de este tipo de organización es generar el interés general de la red única de la que forma parte. El Estado toma la decisión de comenzar con la empresa y debe establecer sus objetivos para luego manipular su pasatiempo (Editorial Etecé, 2022).

Empresas privadas. Las organizaciones privadas, por otra parte, son las que están dirigidas por particulares. Además, las acciones de dichas empresas podrán ser ofrecidas en el mercado de valores. Su objetivo esencial es maximizar sus ingresos y ventas, además de sus cuotas de mercado (Editorial Etecé, 2022).

Empresas mixtas. Debido a que el departamento entre las agencias públicas y privadas no es tan fácil, en la mayoría de los casos hay una tercera calificación en la que se describe una empresa comercial, donde tanto el sector privado como el no privado tienen participación en ella. Además, el sector privado puede hacer la selección para nacionalizar una agencia privada; así como la

alternativa, cuando la zona no pública llega a una decisión de privatizar una organización pública (Editorial Etecé, 2022).

### **Empresas según su tamaño**

Empresas grandes. Se determinará que una empresa es grande cuando posea grandes capacidades tecnológicas, potencial humano y cuando su capital sea de gran cantidad. Al ser una empresa grande, sus obligaciones, sus necesidades de planeamiento y organización serán mayores que en las demás (Editorial Etecé, 2022).

Empresas medianas. Requerirán capacidades tecnológicas, pero en menor medida que las empresas grandes. También será necesario el potencial humano y una cantidad importante de capital (Editorial Etecé, 2022).

Empresas pequeñas. Serán aquellas que, para llevar a cabo sus actividades económicas no necesitan de una gran cantidad de capital, ni potencial humano, así como tampoco una gran capacidad en cuanto a su tecnología (Editorial Etecé, 2022).

### **Actividades de empresas**

Editorial Etecé (2022) afirma: De esta manera, se diferencian tres ámbitos en los cuales desarrollan su actividad, y por lo que se las suele clasificar.

- Sector primario. Su lugar de movimiento es la zona número uno si utiliza como materia prima cualquier elemento obtenido inmediatamente de la naturaleza. Un ejemplo en este ejemplo serían las corporaciones que producen cereales, u otro producto de la cosecha.
- Sector secundario. Si, por el contrario, cubre el sector secundario, su destino puede basarse principalmente en la conversión de tejido crudo

adquirido a través de terceros, en un producto final y general susceptible de ser vendido en el mercado.

- Sector terciario. Pero existe sin embargo una tercera área encargada tanto de la comercialización de mercancías fabricadas íntegramente con el uso de otras sociedades (proveedores), como de la prestación de servicios para el placer de deseos y necesidades.

### **Finalidad de una empresa**

Editorial Etecé (2022) afirma: En cuanto a las finalidades económicas, deben servir a los hombres que trabajan dentro y a los que trabajan fuera de la empresa, y podemos encontrar las siguientes:

- Finalidad económica externa. Es la producción de bienes y servicios con el fin de satisfacer todas las necesidades que surgen de la sociedad.
- Finalidad económica interna. Se buscará obtener un valor agregado para poder entonces remunerar a las personas que forman parte de la empresa. Las formas de remuneración pueden ser en forma de utilidades, dividendos, salarios, sueldos, así como también prestaciones. Esto tiene como fin brindar la oportunidad de realizar inversiones y empleos a los trabajadores.

Los aspectos sociales en una empresa son igual de importantes que los económicos debido a que la misma está compuesta por personas y está dirigida a otras personas. Suele denominarse como responsabilidad social, lo cual encierra, incluso, temáticas ecológicas (Editorial Etecé, 2022).

Editorial Etecé (2022) afirma: Las finalidades sociales internas y externas de una empresa son:

- La finalidad social externa. Consiste en la contribución del desarrollo de cada sociedad, se debe intentar que en el desempeño económico también se cuiden los valores sociales y los personales que se consideren fundamentales. Para poder realizar esto de manera satisfactoria, se debe promover en los empleados y en los socios que esto se cumpla y se lleve a cabo.
- La finalidad social interna. Es aquella en la que se contribuye al pleno desarrollo de las personas que forman parte de la empresa. Se debe lograr que los valores humanos fundamentales no sean vulnerables y que a su vez, los mismos puedan promoverse a través de los empleados y de los socios.

### **Importancia de una empresa**

#### **Importancia de las empresas para la sociedad**

La importancia de las empresas como institución laboral, de negocios, o económica tiene que ver con el hecho de que funciona como unión de aquellos que están destinados a trabajar por ese objetivo común. Una empresa, además, puede dar trabajo a un sinnúmero de empleados y asegurar el bienestar de muchas familias.

Pero para que esto ocurra es necesario que quienes la dirigen y trabajan en ella pongan como elemento central el crecimiento de la misma y no acciones que puedan perjudicarla. Todas las áreas que forman parte de una empresa deben tener en claro su rol y sus tareas.

Las empresas son importantes en el ámbito social porque:

- Cuando crean empleos, aportan estabilidad a las familias.

- Al producir, realizar actividades comerciales, mejorar e innovar productos y servicios, satisface necesidades y deseos que elevan la calidad de vida de la gente.
- Al ser fuente de ingresos, promueve el poder adquisitivo de muchos de los integrantes de la sociedad.
- Facilita el logro de metas individuales y grupales.
- Cuando las empresas son socialmente responsables, colaboran en la conservación del medio ambiente y ayudan a los grupos más marginados.

### **Importancia de las empresas para la economía**

Es importante reconocer a las empresas en el escenario económico nacional como creadoras de empleos, promotoras de inversión porque arriesgan su capital y su trabajo, pero también crean oportunidades laborales y de desarrollo económico. Hacen falta más empresas para favorecer un mayor crecimiento económico (Con Emprendimiento, 2021).

La importancia de los emprendedores y del espíritu empresarial como aporte al crecimiento de cualquier país es fundamental, siempre en un marco de absoluta libertad laboral. Las empresas son generadores de competencia, motores de la evolución y mejoras en la calidad de vida de las personas (Con Emprendimiento, 2021).

Con Emprendimiento (2021) afirma: Sin el conjunto de empresas no se tendrían factores de producción, o bien, un lugar donde la gente pudiera trabajar. La importancia de las empresas radica en la economía porque:

- Crea empleos.

- Produce y comercializa bienes tangibles y servicios en los mercados.
- Mejora productos y servicios con una constante innovación.
- Es fuente de ingresos para las personas, organizaciones y el país.
- Provoca la competencia y crecimiento empresarial.
- Promueve el uso y desarrollo de la tecnología.
- Al compartir en mercados internacionales, entran divisas al país.
- Mediante el intercambio internacional, la gente tiene acceso a una mayor diversidad de productos y servicios.
- Coadyuva con la estabilidad económica del país.

### **Diferencia entre una empresa Pública y una Privada**

Las empresas públicas suelen ser dirigidas por una junta de directores, y están obligadas a adelantar una gestión que permita incrementar su valor para los accionistas. Este valor se calcula a corto y largo plazo. La estrategia de ganancias a largo plazo, que en algunos casos puede ser pronosticado hasta con 10 años de ventaja, suele ser un factor importante en la administración de una empresa pública (Con Emprendimiento, 2021).

Las compañías privadas están menos enfocadas en incrementar el valor de la empresa, pues existen pocos accionistas. Sin embargo, por lo general tienen un grupo de inversionistas. En lugar de una junta de directores, las decisiones las toman los dueños o los inversionistas. Como los administradores suelen estar menos interesados en incrementar el valor de la compañía a corto plazo, existe más flexibilidad en las decisiones (Con Emprendimiento, 2021).

Además, las empresas públicas, como parcialmente son del dominio público, están obligadas a divulgar su información financiera por medio del sistema y

los requerimientos legales del gobierno. Dentro de estos reportes, deben incluir el margen de ganancias y los pronósticos futuros certificados por un contador titulado. Las compañías privadas, por otro lado, no tienen que tomar ninguna de estas medidas (Con Emprendimiento, 2021).

## **2.3 Marco conceptual**

### **Definición de financiamiento**

La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones (Westreicher, 2020).

El financiamiento es un mecanismo clave con el cual países, empresas y personas naturales pueden percibir capital económico para iniciar o ampliar un proyecto, o para suplir necesidades económicas de cualquier carácter. Por lo general este tipo de préstamos son aportados por entidades bancarias, sin embargo dependiendo del tipo, pueden ser emitidos también por terceros, como por ejemplo nuevos inversores, familiares, empresas, inclusive países (Hernández, 2021).

### **Definición de crédito**

La palabra crédito viene de la raíz Cedere, que significa ceder, dar confianza. Esta es la base para entender qué es el crédito en nuestros días, y cómo se ha comportado en el tiempo. El crédito significa que una persona o institución crediticia está confiando en ti. No obstante que te haya realizado un estudio minucioso y solicitado garantías, confía en que podrás cumplir con la obligación adquirida. Así, puedes acceder al capital que necesitas en ese

momento, ya sea para emprender un negocio o comprar un bien. Es por ello que el crédito es una herramienta clave para el desarrollo de la economía personal, familiar y la de un país (Finanzas Prácticas, 2022).

Un crédito es un préstamo de dinero que se da a una persona con el compromiso de que esta devuelva el valor recibido, sumado a un porcentaje de intereses a pagaren un tiempo determinado, el cual se define entre el acreedor y el deudor. En este caso, el acreedor es la persona o empresa que presta el dinero y tiene el derecho a cobrarlo. Y el deudor es aquel individuo u organización que debe el monto de dinero prestado (más los intereses) y está en la obligación de pagarlo (The Bank of Nova Scotia, 2022)

### **Definición de empresas**

El término empresa es empleado para identificar a aquellas organizaciones que se encuentran conformadas por elementos distintos (humanos, técnicos y materiales) y cuyo objetivo es la consecución de algún beneficio económico, o comercial, satisfaciendo las necesidades de los clientes a través de la oferta de bienes o servicios. Estas organizaciones son creadas con múltiples finalidades, entre ellas destaca identificar correctamente y satisfacer las necesidades demandadas en el entorno. También está el contribuir con el desarrollo de la sociedad actual, promoviendo en el ámbito económico, los valores sociales y los personales (Pérez, 2022).

Una empresa es una organización de una, dos o más personas que tienen una actividad profesional y unos objetivos comunes orientados a la ganancia de beneficios (Carrasco, 2021).

### **III. Hipótesis**

Según Tapia et al (2019), No todos los estudios deben tener hipótesis. Los estudios descriptivos exploratorios, para los cuales la información previa de la literatura es escasa, no necesariamente deben tener una hipótesis explícita. Los estudios cualitativos tampoco requieren una hipótesis formal.

## **IV. Metodología**

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

El tipo de la presente investigación fue Cuantitativa ya que se midió y cuantifico numéricamente las variables estudiadas, que en este caso son: el financiamiento.

El nivel de la presente caracterización fue Descriptivo.

Se utilizo un diseño no experimental transversal, primero porque se analizó y midió el financiamiento de las empresas de transporte interprovincial en el Perú y de la empresa de Transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2017, sin la manipulación

deliberada de estas variables, por lo que únicamente se pretende observar los fenómenos a estudiar en su ambiente natural para después analizarlos.

Transversal, porque recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

#### **4.2. Población y muestra**

##### **Población:**

Según (Díaz, 2015), una población desde el punto de vista estadístico, es un conjunto finito o infinito de entes (individuos, objetos, empresas, etc.) que poseen unas características comunes. El tamaño que tiene una población es un factor muy importante en el proceso de investigación y viene dado por el número de elementos que constituyen la misma.

En el presente trabajo, se ha determinado dentro del sector de MYPE rubro transportes de pasajeros de la ruta Piura – Sechura, considerando un promedio de 5 unidades económicas.

##### **Muestra:**

(Díaz, 2015) define a la muestra como un subgrupo de la población, es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población.

La muestra en estudio estuvo constituida por los trabajadores de la empresa de Transporte Tres Continentes SAC Sechura – Piura.

#### **4.3. Definición y Operacionalización de variables e indicadores**

La investigación no aplica

#### **4.4. Técnicas e instrumentos**

##### **Técnicas**

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y de caso, para el caso se revisó los estados financieros pertinentes de la empresa de Transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura.

##### **Instrumentos**

Asimismo, para el recojo de la información se utilizó como instrumento fichas bibliográficas.

#### **4.5. Plan de análisis**

Para el recojo de datos se realizaron coordinaciones con las unidades de análisis para obtener la autorización y aplicar el cuestionario. El presente estudio de investigación realizó un plan de análisis posterior a la recopilación de los datos, según la tabulación y presentación mediante tablas y gráficos, dichos resultados respondieron a los objetivos de investigación. Se emplearon estadística descriptiva, calculando las frecuencias y porcentajes por medio del programa Excel y programas estadísticos.

#### 4.6. Matriz de consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Variables	Metodología
Propuesta de mejora de los factores relevantes de financiamiento en la empresa de Transporte Tres Continentes SAC Sechura – Piura, 2019	¿De qué manera la propuesta de mejora permite incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019?	<p><b><u>Objetivo general</u></b></p> <p>Proponer propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.</p> <p><b><u>Objetivos específicos</u></b></p> <p>a) Establecer las oportunidades de financiamiento que mejore las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.</p> <p>b) Describir las oportunidades de financiamiento que mejore las posibilidades en la Empresa de</p>	Financiamiento	<p>Nivel:</p> <p>Descriptivo</p> <p>Tipo:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Diseño:</p> <p>No experimental</p> <p>Técnica:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p>

		<p>transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.</p> <p>c) Explicar la propuesta y mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.</p>		
--	--	---	--	--

#### **4.7. Principios éticos**

ULADECH (2016) en su CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN publicó: Los principios éticos descritos en el presente código, deben regir las normativas de elaboración de los proyectos de investigación en la universidad, realizados para los distintos niveles de estudios y modalidad; así como para los proyectos del Instituto de Investigación (Uladech, 2019).

Principios que rigen la actividad investigadora

**Protección a las personas.** - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

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

**Justicia.** - El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar

equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

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

**Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.** - Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

**Libre participación y derecho a estar informado.** - Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. Resultados

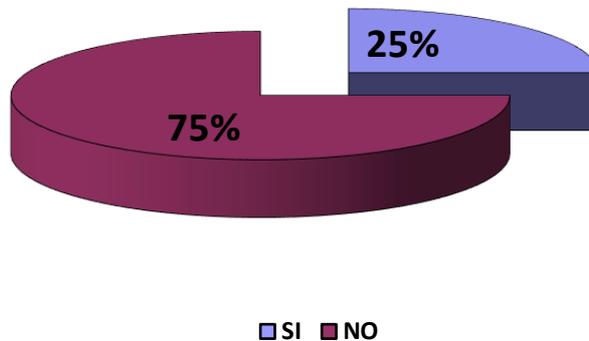
### 5.1. Resultados

**Resultados del objetivo específico N°1: Establecer las oportunidades de financiamiento que mejores las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.**

*Tabla 1: ¿Usted evidencia que la gerencia tiene conocimientos para gestionar los recursos financieros de la MYPE?*

Ítems	N	%
Si	05	25
No	15	75
Total	20	100

*Gráfico 1: ¿Usted evidencia que la gerencia tiene conocimientos para gestionar los recursos financieros de la MYPE?*

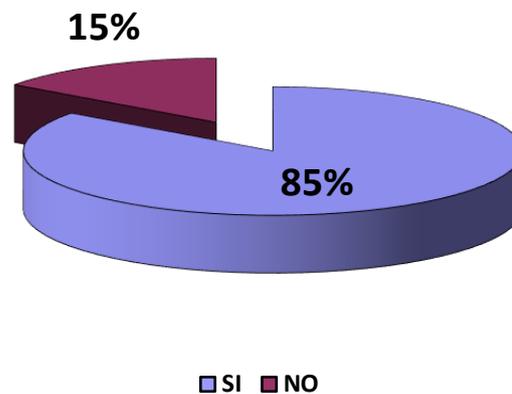


Interpretación: Se observa que el 75% manifestaron que no cuenta con conocimientos para gestionar los recursos financieros, ya que cuando piden cambio de repuestos necesarios para el móvil, mencionan que no cuentan con financiamiento para el reemplazo.

*Tabla 2: Realiza planificaciones financieras*

Ítems	N	%
Si	17	85.0
No	03	15.0
Total	20	100

*Gráfico 2: Realiza planificaciones financieras*

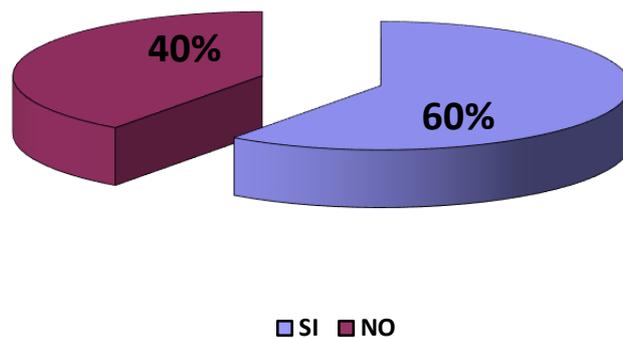


Interpretación: Se observa que el 85% manifestaron que si realizan planificaciones financieras, esto se da, debido que, se trazan planes, pero no detallan las acciones requeridas para cumplir con sus metas.

*Tabla 3: ¿Existe honestidad al momento que presentan documento al solicitar un crédito?*

Ítems	N	%
Si	12	60.0
No	08	40.0
Total	20	100

*Gráfico 3: ¿Existe honestidad al momento que presentan documento al solicitar un crédito?*



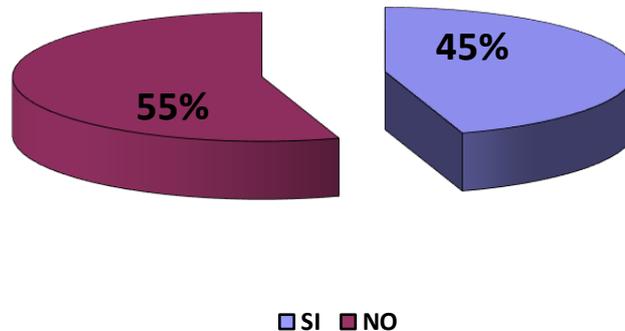
Interpretación: Se observa que el 60% manifestaron que si pueden ser sinceros y sinceros una vez que presenten la documentación requerida para el otorgamiento de un préstamo, esto se debe especialmente a la asimetría de las estadísticas, ya que en una transacción uno suele tener mejores

estadísticas que el otro, por eso hay clientes que , con objeto de proporcionarles crédito también podrá falsificar o encubrir datos.

*Tabla 4: ¿Analiza adecuadamente los factores positivos o negativos al momento de solicitar un financiamiento?*

Ítems	N	%
Si	09	45.0
No	11	55.0
Total	20	100

*Gráfico 4: ¿Analiza adecuadamente los factores positivos o negativos al momento de solicitar un financiamiento?*



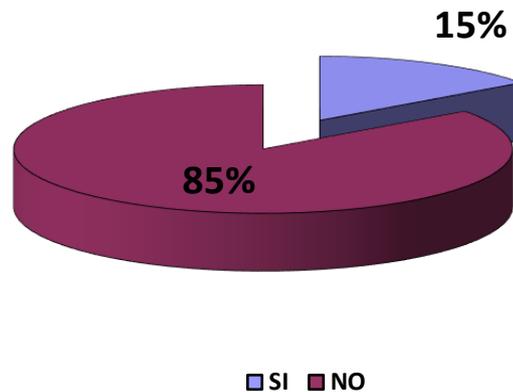
Interpretación: Se observa que el 55% manifestaron que no examinan los factores buenos y malos al solicitar un préstamo, esto especialmente porque el crédito, si se utiliza de una manera increíble, es muy útil para ganar capital corto y hacer realidad sus sueños. Por otro lado, la falta de cultura crediticia, la pérdida de la experiencia en el área, los altos costos de afición

y el mal destino del préstamo pueden causar sobreendeudamiento y castigo al cliente, para no tener problemas de crédito.

*Tabla 5: ¿Cuentan con sus estados de situación financiera, debidamente actualizados?*

Ítems	N	%
Si	03	15.0
No	17	85.0
Total	20	100

*Gráfico 5: ¿Cuentan con sus estados de situación financiera, debidamente actualizados?*

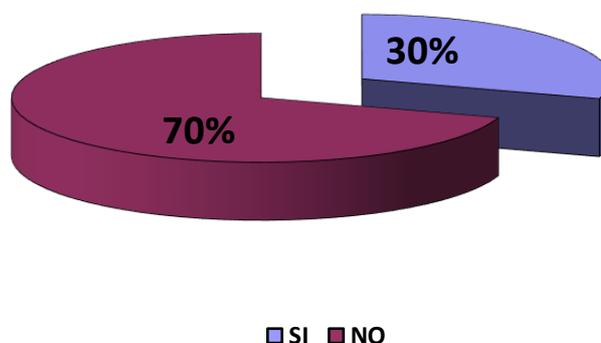


Interpretación: Se observa que el 85% afirman que la empresa de transportes ya no cuentan con declaraciones de funcionamiento económico bien actualizadas, ya que ya no conservan valores en sus ingresos y salidas debidamente registrados..

*Tabla 6: ¿Presenta toda la documentación requerida al momento de solicitar financiamiento sin dificultad?*

<b>Ítems</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
Si	06	30.0
No	14	70.0
Total	20	100

*Gráfico 6: ¿Presenta toda la documentación requerida al momento de solicitar financiamiento sin dificultad?*



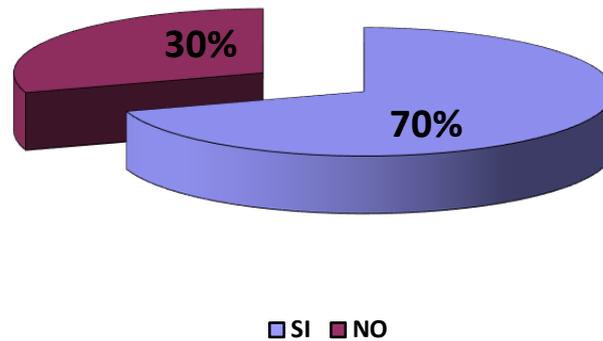
Interpretación: Se observa que el 70% manifestaron no cuentan con toda la documentación requerida, ya que algunos no cuentan con expedientes de la vía donde trabajará el vehículo, en especial los nuevos, tampoco cuentan con anteproyecto, pues ya no tienen un estilo de vida de ahorro económico. y están ciegos a los problemas relacionados con la cobertura del automóvil,

que es esencial cuando se trata de la financiación de millas de unidades recientes. Esto retrasa las tácticas dentro de la evaluación de la utilidad.

*Tabla 7: ¿Cuenta con garantías para poder solicitar financiamientos?*

Ítems	N	%
Si	14	70.0
No	06	30.0
Total	20	100

*Gráfico 7: ¿Cuenta con garantías para poder solicitar financiamientos?*

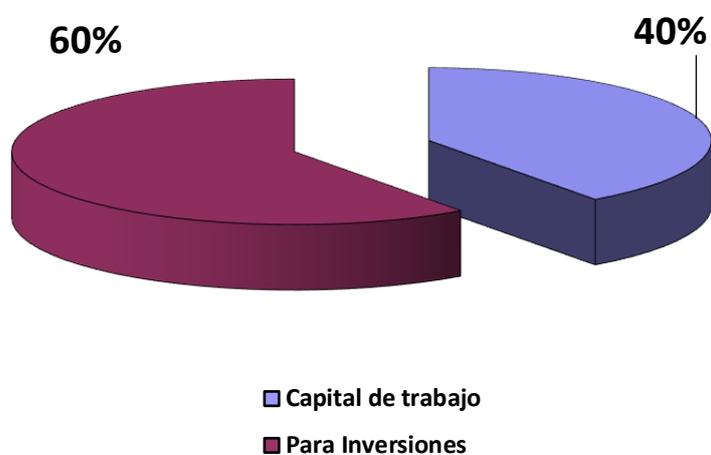


Interpretación: Se observa que el 70% manifestaron que si cuentan con garantías para solicitar financiamiento, principalmente porque la garantía es el mismo bien, la cual se deja prendado a favor de la entidad financiera.

Tabla 8: ¿Qué preferencia le da a los fondos obtenidos de financiamiento?

Ítems	N	%
Capital de trabajo	08	40
Para inversiones	12	60
Total	20	100

Gráfico 8: ¿Qué preferencia le da a los fondos obtenidos de financiamiento?

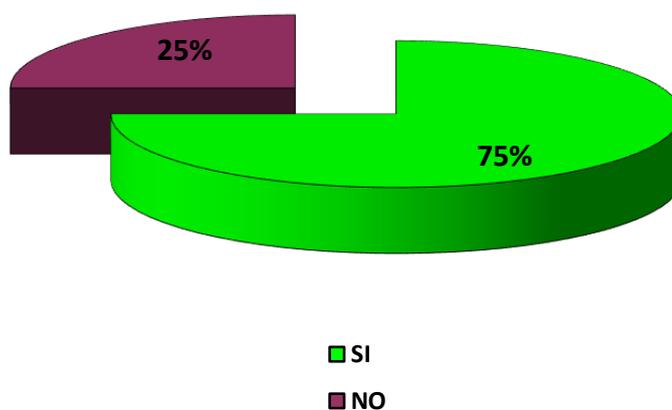


Interpretación: Se puede observar que el 60% de los encuestados le da preferencia respecto a los fondos de financiamiento utilizado para inversiones, el 40% para capital de trabajo.

Tabla 9: ¿Ha solicitado financiamiento para lograr sus objetivos?

Ítems	N	%
SI	15	75
NO	05	25
Total	20	100

Gráfico 9: ¿Ha solicitado financiamiento para lograr sus objetivos?

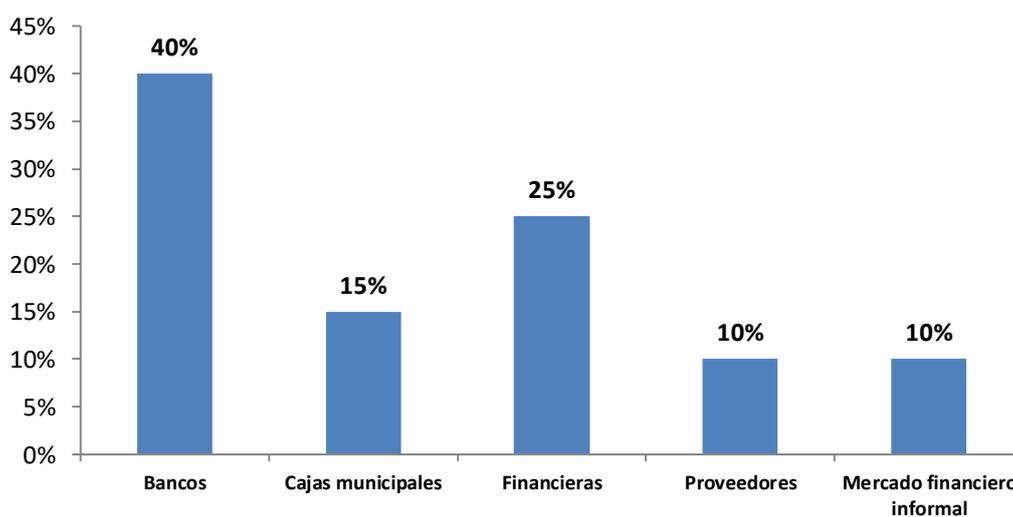


Interpretación: Se puede observar que el 75% de los encuestados si ha solicitado financiamiento para el logro de objetivos el 25% no.

*Tabla 10: ¿De dónde proviene su financiamiento?*

Ítems	N	%
Bancos	08	40
Cajas municipales	03	15
Financieras	05	25
Proveedores	02	10
Mercado financiero informal	02	10
Total	20	100

*Gráfico 10: ¿De dónde proviene su financiamiento?*



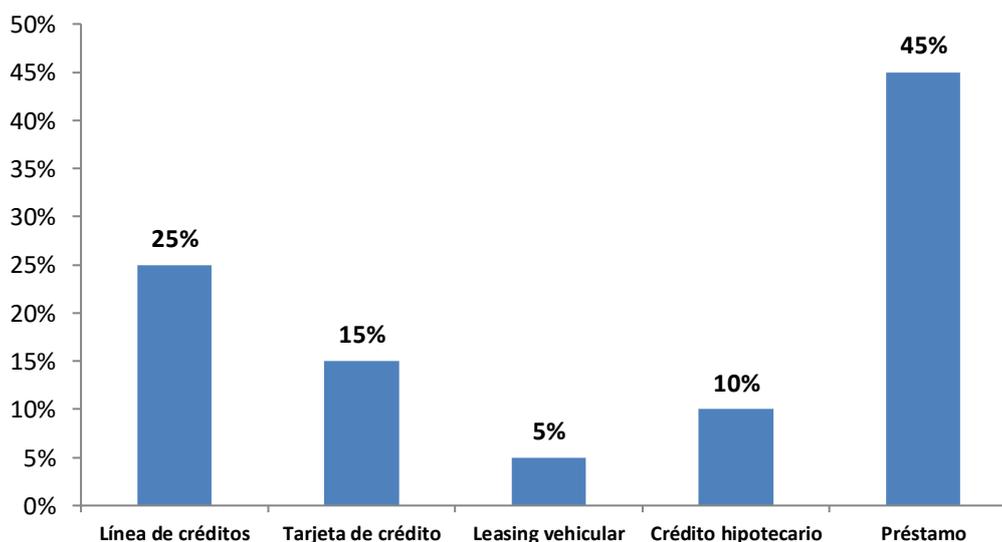
Interpretación: Se puede observar que el 40% de los encuestados deduce que el financiamiento proviene de bancos, el 15% de cajas municipales, el 25% de

entidades financieras, el 10% de proveedores al igual que del mercado financiero informal.

*Tabla 11: ¿Qué instrumento financiero le fue otorgado?*

Ítems	N	%
Línea de créditos	05	25
Tarjeta de crédito	03	15
Leasing vehicular	01	5
Crédito hipotecario	02	10
Préstamo	09	45
Total	20	100

*Gráfico 11: ¿Qué instrumento financiero le fue otorgado?*



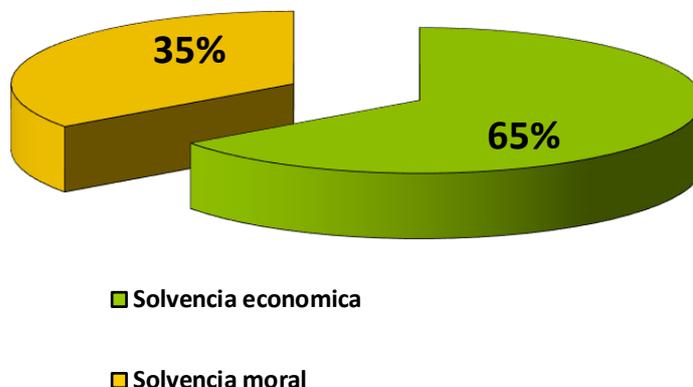
Interpretación: Se puede observar que el 25% de los encuestados utiliza línea de crédito como instrumento financiero que le es otorgado, el 15% tarjeta de

crédito, el 5% leasing vehicular, el 10% crédito hipotecario y el 45% préstamo.

*Tabla 12: ¿Cuáles fueron los requisitos para la aprobación del crédito?*

Ítems	N	%
Solvencia económica	13	65.0
Solvencia moral	07	35.0
Total	20	100.0

*Gráfico 12: ¿Cuáles fueron los requisitos para la aprobación del crédito?*

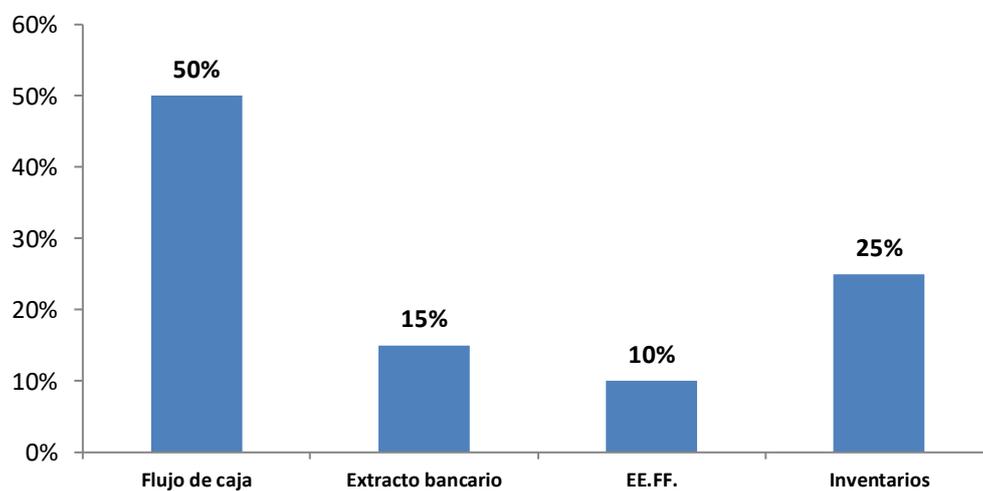


Interpretación: Se puede evidenciar que el 65% de los encuestados deducen que uno de los requisitos para aprobar el crédito fue la solvencia económica, sin embargo el 35% señaló por solvencia moral.

Tabla 13: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia económica?

Ítems	N	%
Flujo de caja	10	50.0
Extracto bancario	03	15.0
EE.FF.	02	10.0
Inventarios	05	25.0
Total	20	100.0

Gráfico 13: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia económica?



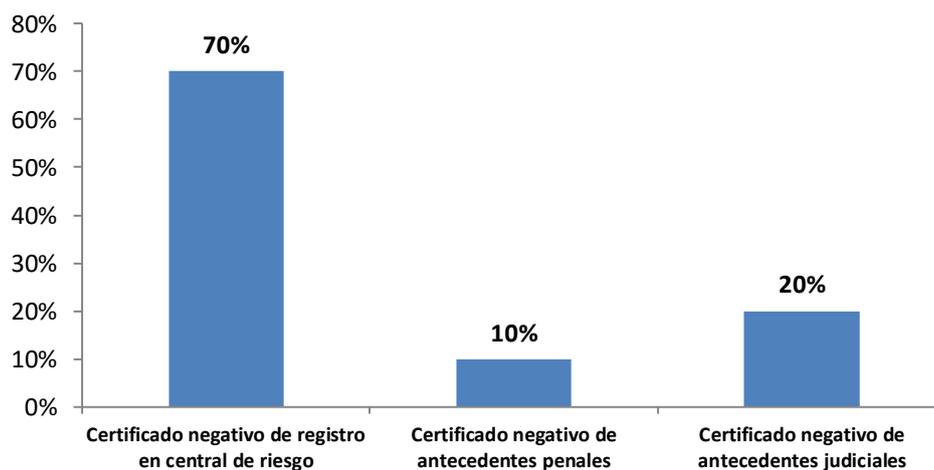
Interpretación: Se puede observar que el 50% de los encuestados afirmaron que el flujo de caja fue un documento que acreditaron para su solvencia

económica, sin embargo el 15% por extracto bancario, el 10% por estados financieros y el 25% por inventarios.

*Tabla 14: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia moral?*

<b>Ítems</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
Certificado negativo de registro en central de riesgo	14	70.0
Certificado negativo de antecedentes penales	02	10.0
Certificado negativo de antecedentes judiciales	04	20.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0</b>

*Gráfico 14: ¿Qué documentos acreditaron su solvencia moral?*



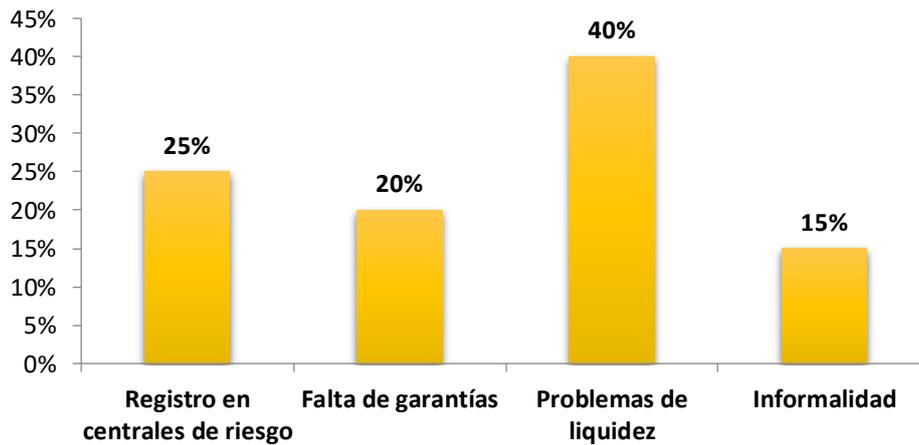
Interpretación: Se puede observar que el 70% de los encuestados deducen que el certificado negativo de registro en central de riesgo es uno de los

documentos que acreditan su solvencia moral, el 10% señalan que el certificado negativo de antecedentes penales, y el 20% el certificado negativo de antecedentes judiciales.

*Tabla 15: ¿Según su opinión qué factores limitan la obtención de financiamiento?*

Ítems	N	%
Registro en centrales de riesgo	05	25.0
Falta de garantías	04	20.0
Problemas de liquidez	08	40.0
Informalidad	03	15.0
Total	20	100.0

*Gráfico 15: ¿Según su opinión qué factores limitan la obtención de financiamiento?*

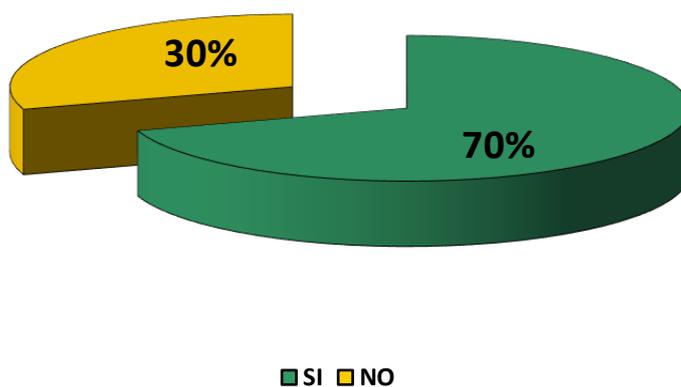


Interpretación: Se puede observar que el 25% de los encuestados deduce que uno de los factores que limita la obtención del financiamiento es el registro en centrales de riesgo, el 20% en falta de garantías, el 40% en problema de liquidez, el 15% en informalidad.

*Tabla 16: ¿Considera que el financiamiento coadyuva al cumplimiento de sus objetivos?*

Ítems	N	%
SI	14	70
NO	06	30
Total	20	100

*Gráfico 16: ¿Considera que el financiamiento coadyuva al cumplimiento de sus objetivos?*



Interpretación: Se puede observar que el 70% de los encuestados si considera que el financiamiento coadyuva en el cumplimiento de objetivos, sin embargo el 30% deduce lo contrario.

**Resultados del objetivo N°2: Describir las oportunidades de financiamiento que mejore las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.**

Pregunta	Respuesta	Explicación
¿Usted evidencia que los trabajadores tienen conocimientos para gestionar los recursos financieros de la MYPE?	No	No tienen el conocimiento para manipular los recursos financieros, esto ocurre especialmente porque los micromarketers a veces ya no están al tanto de las instancias en las que actúan mientras preparan sus presupuestos.
¿Analiza adecuadamente los factores positivos o negativos al momento de solicitar un financiamiento?	No	No analizan los elementos finos y negativos al momento de solicitar un préstamo, esto específicamente porque los créditos, si se usan de muy buena manera, son muy beneficiosos para hacer capital corto y conseguir tus anhelos. Por

		<p>otro lado, la falta de tradición crediticia, la pérdida de disfrute dentro del campo, los gastos excesivos de afición y el mal destino del préstamo pueden causar sobreendeudamiento y castigo al cliente, para que no sea difícil calificar.</p>
<p>¿Cuentan con sus estados de situación financiera, debidamente actualizados?</p>	No	<p>No cuenta con declaraciones de función económica bien actualizadas, ya que no llevan registro de sus utilidades y rendimientos debidamente registrados, esto genera pérdidas en los ingresos de los proveedores.</p>
<p>¿Presenta toda la documentación requerida al momento de solicitar financiamiento sin dificultad?</p>	No	<p>No cuentan con toda la documentación requerida, ya que algunos ya no tienen documentos de la vía donde trabajará el automóvil, sobre todo los nuevos, además ya no tienen inicial, porque no tienen estilo de vida de los ahorros financieros y están ciegos a los problemas asociados con la</p>

		cobertura del automóvil, eso es crucial. Cuando se trata de financiar nuevas unidades. Esto retrasa las estrategias dentro de la evaluación de la aplicación.
--	--	---

Fuente: Elaboración propia.

## 5.2. Análisis de resultados

**Objetivo específico N°1: Establecer las oportunidades de financiamiento que mejore las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.**

Se determinó que el 75% manifestaron no tienen conocimiento para administrar los recursos financieros, esto ocurre especialmente porque los microempresarios a veces no están al tanto de las ocasiones en las que se desempeñan mientras preparan sus presupuestos.

Además el 85% manifestaron que si realizan planificación monetaria, esto sucede, porque se elaboran planes, pero no detallan las acciones necesarias para cumplir sus sueños.

Por otro lado el 60% manifestaron que si son sinceros y sinceros cuando entregan la documentación requerida para el otorgamiento de una hipoteca, eso se debe principalmente a la asimetría de los hechos, considerando que en una transacción uno continuamente tiene mejores datos que la alternativa, por eso hay clientes que , que les dará crédito también podría adulterar u ocultar registros.

Por último el 55% manifestaron que no analizan los factores de alta y baja calidad al solicitar una hipoteca, esto especialmente porque el crédito, si se usa de manera

adecuada, es muy útil para hacer capital corto y lograr sus objetivos. Por otro lado, la falta de crédito en el estilo de vida, la pérdida de la experiencia en el área, los altos precios de los pasatiempos y el punto de descanso negativo de la hipoteca pueden causar un sobreendeudamiento y el castigo del cliente, para que deje de ser un problema. al crédito.

Al respecto los resultados anteriores se comparan con los obtenidos por BBVA (2022), quien en función de su riesgo de crédito, el Grupo ha mantenido una aplicación rigurosa de la NIIF 9 en el momento de la concesión de las moratorias y ha reforzado los procedimientos para realizar el seguimiento del riesgo de crédito tanto durante la vigencia de las mismas como a su vencimiento.

**Resultados del objetivo N°2: Describir las oportunidades de financiamiento que mejore las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.**

Se determinó que el 75% no cuentan con conocimientos para gestionar los recursos financieros, esto se da porque los microempresarios a veces no son conscientes de las circunstancias en las que operan en el momento de elaborar sus presupuestos. Debemos recordar que el aspecto financiero de una organización no sólo se refiere a las actividades económicas derivadas de su actividad, sino también de la gestión de todos sus activos, ya que el objetivo de la gestión financiera es la de garantizar la continuidad de las empresas, ello es lo que mayormente se desconoce en el momento de hacer gestiones financieras.

Por otro lado, el 55% manifestaron que no analizan los factores positivos y negativos al solicitar un crédito, la cual conlleva a tener diferentes perspectivas las cuales, si se utilizan de buena forma, son muy útiles para hacer capital rápido y realizar sus metas.

Por otro lado, la falta de cultura crediticia, falta de experiencia en el rubro, altos costos de interés y mal destino del préstamo puede originar sobreendeudamiento y castigo del cliente, para no ser sujeto de crédito. Esto quiere decir que en el momento de solicitar un financiamiento se debe saber los factores a la cual está sujeto y además de hacer uso exclusivo para capital de trabajo, ya que el no saber usar el financiamiento podría traer grandes conflictos financieros además de quedar en riesgo el sistema crediticio. Se afirma también que el 85% no cuenta con estados de situación financiera debidamente actualizados, ya que no llevan un control de sus ingresos y salidas debidamente registrados, esto genera pérdidas en los ingresos de servicio. Es importante tener actualizado ya que por medio de ello podremos saber la capacidad de endeudamiento de la empresa sobre la rotación tanto en inventarios como de las cuentas por cobrar y las medidas que se tomaran para cumplir obligaciones a corto y largo plazo.

Por último, el 70% manifestó no contar con toda la documentación requerida, ya que algunos no poseen documentos de la línea donde trabajara el vehículo, principalmente los nuevos, además no cuentan con inicial, por no tener una cultura de ahorro y desconocen temas relacionados al seguro vehicular que es algo primordial cuando se trata de financiamiento de unidades nuevas. Esto hace demorar los procesos en la evaluación de la solicitud.

Estos resultados son diferentes al estudio de Sosa, (2019) la cual determina que ante la percepción del empleador de la Empresa de Transportes Unión Express SRL, si entregan toda la documentación requerida para solicitar una hipoteca, considerando que ofrecen todas las autorizaciones de la agencia y cuentan con toda la documentación formal requerida con la ayuda de la actividad. El nivel de endeudamiento es medio,

debido a que actualmente cuentan con financiamiento en dos a pocas entidades. No es raro que las instituciones monetarias soliciten la prenda del automóvil, es decir, la garantía sobre los mismos bienes obtenidos. Regularmente solicitan financiamiento para activos fijos, cuando se considera que por lo general el financiamiento es para la compra de artefactos celulares. Existe un desconocimiento del Leasing Financiero. La mayoría de los establecimientos monetarios ya no ofrecen esta forma de producto.

**Objetivo Especifico N° 3: Explicar la propuesta y mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades en la Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura - Piura, 2019.**

### **PROPUESTA DE MEJORA PARA EL ACCESO A FINANCIAMIENTO**

Esta propuesta de mejora se realiza con el propósito de incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro transporte de pasajeros de la ruta Piura – Sechura, la cual se sostiene en 3 aspectos relacionadas a la gestión estratégica (mejora del planeamiento y nivel crediticio por parte de los representantes), gestión organizacional (la formalización empresarial, infraestructura y gestión del servicio, fomento de la asociatividad y desarrollo de capacidades) y gestión financiera (políticas de acceso de financiamiento, situación financiera y evaluación de ratios).

En relación al escaso conocimiento para gestionar los recursos financieros y a la falta de análisis de los factores positivos y negativos al solicitar un crédito, PROONGO una buena planeación estratégica ya que es un proceso la cual todos los niveles de organización participan, en el existe discusión y análisis. Por medio de ello podremos evaluar sistemáticamente los objetivos a largo plazo para poder tener conocimiento de los recursos financieros de la empresa y así poder tomar decisiones correctas.

### **Estrategias**

## **Gestión estratégica**

1. Concientización a los socios y representantes de las empresas de transporte, para mantener records crediticios saludables.
2. Talleres sobre planificación estratégica, donde se cuente con la participación del representante legal, socios y asesor financiero, para lograr establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo, que permitan el crecimiento y desarrollo empresarial de las MYPE rubro de transporte.
3. Fortalecer las MYPE del sector en la aplicación de las mejores prácticas de gestión estratégica, que permita incrementar la demanda de los usuarios de transporte, ofreciendo servicios diferenciados y de mayor calidad.
4. Realizar programas de fortalecimiento de capacidades gerenciales, de liderazgo y negociación, que permita a los socios y representantes de las empresas de transporte tener la capacidad de asumir nuevos retos, buscando el desarrollo y crecimiento de las MYPE del sector.
5. Concientizar a una cultura de ahorro, para que los socios y representantes de las empresas de transporte, puedan disponer de fondos como aporte inicial, lo cual es solicitado por las entidades financieras para el financiamiento de activo fijo.

En relación a la falta de actualización en los estados de situación financiera, PROPONGO que se debe tener una eficiente gestión financiera ya que ello consiste en administrar los recursos que se tienen en la empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que ello pueda

funcionar, y de esta manera poder llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

### **Gestión financiera**

1. Llevar un registro diario del número de vueltas realizadas, el cual permita analizar la información de manera más clara y oportuna; teniendo en cuenta que este tipo de información es de mucha utilidad para las entidades financieras, al momento de llevar a cabo la evaluación de solicitudes de crédito.
2. Contar con estados de situación financiera debidamente actualizados, lo cual permita tener un mejor alcance de la información, y una respuesta más oportuna de las solicitudes de crédito.
3. Mantener niveles de endeudamiento apropiados, que permita tener la capacidad de asumir créditos de manera rápida y oportuna, sin restricciones o limitaciones.
4. Taller sobre Estados de Situación Financiera e interpretación de ratios, aplicada a los socios y representantes legales de las empresas de transporte, lo cual permitirá tomar decisiones de manera adecuada y oportuna. (Elaboración de flujos de caja).
5. Financiar unidades de transporte con Leasing financiero, lo cual permitirá a la empresa tener beneficios tributarios.

Por último, respecto a la escasa documentación que se requiere para solicitar un crédito, PROPONGO emplear una buena gestión organizacional la cual está basada en la capacidad de logro de objetivos, en el, las políticas organizacionales siguen una ruta relacional que toma en

cuenta la sociedad, economía, control, coordinación, gestión y medición social. En este caso, es importante que la empresa debe contar con documentaciones en regla para denominarse una empresa formal y así tener lo suficiente para requerir el crédito.

### **Gestión organizacional**

1. Reforzar la importancia de la formalidad empresarial, lo cual permitirá mejorar la simplificación en los trámites de solicitud de crédito, contando con documentación formal y oportuna.
2. Contratar seguro vehicular de las unidades, lo cual permita asegurar su inversión y minimizar el riesgo de asumir gastos por siniestros.

## **VI. Conclusiones**

Respecto al objetivo específico 1; se concluye que no cuentan con conocimientos en relación a su gestión de recursos financieros, asimismo no realizan planificaciones financieras continuas; éstos si evidencian sinceridad y honestidad ante la presentación de la información requerida.

Respecto al objetivo específico 2; la mayoría afirman que la empresa de transporte no cuenta con estados de situación financiera debidamente actualizados, ya que no llevan un control de sus ingresos y salidas debidamente registrados; no cuentan con toda la documentación requerida, ya que algunos no poseen documentos de la línea donde trabajara el vehículo, principalmente los nuevos. Además si cuentan con garantías para solicitar financiamiento, principalmente porque la garantía es el mismo bien, dando preferencia a los fondos de financiamiento utilizado para inversiones, la mayoría solicita el financiamiento para el logro de objetivos; dicho financiamiento es proveniente de bancos utilizando la línea de crédito como instrumento financiero que le es otorgado.

Por otro lado deducen que uno de los requisitos para aprobar el crédito fue la solvencia económica, acreditado por el flujo de caja, siendo el certificado negativo de registro en central de riesgo uno de los documentos que acreditan la solvencia moral; uno de los factores que limita la obtención del financiamiento es el problema de liquidez; y, que este financiamiento coadyuvara al cumplimiento de objetivos.

Respecto al objetivo específico 3; la propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – Sechura, Empresa de transporte Tres Continentes SAC Sechura, se sostiene en 3 estrategias relacionadas a la gestión estratégica (mejora del planeamiento y nivel

crediticio por parte de los representantes), la gestión organizacional (la formalización empresarial, infraestructura y gestión del servicio, fomento de asociatividad y desarrollo de capacidades) y la gestión financiera (políticas de acceso de financiamiento, situación de estados financieros y evaluación de ratios).

## Referencias bibliográficas

- Banco Santander. (2022). *Qué son los objetivos empresariales y cómo definirlos de forma correcta*. <https://www.becas-santander.com/es/blog/objetivos-empresariales.html#:~:text=Glueck%2C%20los%20objetivos%20empresariales%20%E2%80%9Cson,todos%20sus%20miembros%20para%20conseguirlo>.
- BBVA. (2022). *Gestión del riesgo*. <https://accionistaseinversores.bbva.com/informacion-financiera/gestion-del-riesgo/riesgo-credito/>
- Belletich, E. (2020). *La mayoría de las empresas, registradas en la Sunat, no han accedido a los beneficios de financiamiento, por lo que hacen falta políticas integrales para las micro y pequeñas empresas, indica la economista*. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/08/el-73-de-las-mypes-no-han-podido-acceder-a-financiamiento-para-su-reactivacion/>
- Briceño, L. A. (2018). *Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la Empresa COESTI S.A. Estación de Servicio año 2017*. Trujillo: Universidad Privada del Norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13281>
- Carrasco, E. (2021). *Empresa: ¿Qué es y diferentes tipos?* <https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- Chávez, S. F. (2018). *Análisis de los instrumentos y factores del financiamiento para mejora de la gestión de las mypes – sector panadería, panadería el Sol del Cuzco-Cajamarca- 2015-2016*. Cajamarca: UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA. <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2101>
- Con Emprendimiento. (2021). *Importancia de las EMPRESAS, cómo crearlas y sus funciones*. <https://conemprendimiento.com/guia/importancia-de-las-empresas/>

- Concepción, A. S. (25 de enero de 2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de fuentes de financiamiento y rentabilidad de la Mype estación de servicio Molinos-Pachitea, 2019*. Recuperado el 09 de noviembre de 2020, de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1440422>
- Demuner, M. R., Saavedra, M. L. y Cortes, M. D. (2022). *Rendimiento Empresarial, Resiliencia e Innovación en PYMES*. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782022000200001&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782022000200001&script=sci_arttext)
- Díaz, R., Lugo, R., Páez, F., Mojica, C., & Corbacho, I. (2015). *Oportunidades de financiamiento a operadores privados de transporte público en Latinoamérica. 3 casos de estudio: Bogotá, Ciudad de México y Santiago*. BID. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Oportunidades-de-financiamiento-a-operadores-privados-de-transporte-p%C3%BAblico-en-Latinoam%C3%A9rica-3-casos-de-estudio-Bogot%C3%A1-Ciudad-de-M%C3%A9xico-y-Santiago.pdf>
- DRAVER. (2021). *¿Cómo acceder a un financiamiento bancario?* <https://draver.com.pe/como-acceder-a-un-financiamiento-bancario/>
- Editorial Etecé. (2022). *Empresa*. <https://concepto.de/empresa/>
- Escalante, L. J. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la pequeña empresa de transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A. del distrito de Huari, 2020*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/28155>
- Esqué Equipo de Asesores. (2019). *Fuentes de financiación: Internas y Externas*. <https://www.esqueasesoriasevilla.net/2019/04/23/fuentes-de-financiacion-internas-y-externas/>

- Farro, G. A. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua*. La Morita: UNIVERSIDAD DE CARABOBO.
- Fernández, D. J., Guevara, G. D., Dávila, T. L. y Cruz, J. J. (2022). *Capital intelectual como factor del desempeño organizacional en las Micro y Pequeñas Empresas*. [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2219-71682022000100063&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2219-71682022000100063&script=sci_arttext)
- Finanzas Prácticas. (2022). *¿Qué es el crédito?* <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/credito/que-es-el-credito>
- Hernández, J. (2021). *Financiamiento*. <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- Laitón, S. Y. y López, J. (2018). *Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina*. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-81602018000200163](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-81602018000200163)
- Leasein. (2020). *10 opciones de financiamiento para empresas*. <https://leasein.pe/blog/financiamiento-para-empresas/>
- Levy, N. (2019). *Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo*. <https://www.redalyc.org/journal/2821/282161174008/html/>
- Lindao, J. I. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad De Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>
- Navarro, K. L. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: baterías Vinsa EIRL - Sullana, en el año 2021*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26235>

- Pérez, M. (2022). *Empresa*. <https://conceptodefinicion.de/empresa/>
- Rojas, J. M. (8 de julio de 2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype del Perú: Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018*. (U. C. Chimbote, Ed.) Recuperado el 09 de noviembre de 2020, de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1435215>
- Sosa, C. R. (13 de agosto de 2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las Mype rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019*. (U. C. Chimbote, Ed.) Recuperado el 09 de noviembre de 2020, de SUNEDU: <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1434856>
- SUNAT. (2020). *Consulta RUC*. Recuperado el 09 de noviembre de 2020, de EMPRESA DE TRANSPORTES Y TURISMO 3 CONTINENTES S.A.C.: <https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/jcrS00Alias>
- Tapia, L. I., Palomino, M. A., Yalda, L. Y Valenzuela, R. (2019). *Pregunta, hipótesis y objetivos de una investigación clínica*. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0716864019300069>
- The Bank of Nova Scotia. (2022). *¿Qué es un crédito? Te contamos algunas características que quizás no sabías*. <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/credito#:~:text=Un%20cr%C3%A9dito%20es%20un%20pr%C3%A9stamo,el%20acreedor%20y%20el%20deudor>.
- Torres, A. (2016). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Venezuela: Universidad Privada Dr. Rafael Beloso Chacín.

Uladech. (16 de agosto de 2019). *Código de ética para la investigación*. Recuperado el 09 de noviembre de 2020, de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

Valdez, M. E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las MYPES del sector comercial, rubro motos: caso Microempresa Miglaze S.A.C. Huaraz, 2019*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19485>

Viera, C. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las Mype rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/13197>

Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*. <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Westreicher, G. (2020). *Teoría de la empresa*. <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

## **Anexos**

## Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

#### **ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION**

Sr. Empresario:

La información que usted proporcione será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se agradece por su valiosa información y colaboración respondiendo al presente cuestionario que tiene por finalidad la elaboración de mi Tesis denominada: **PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DE FINANCIAMIENTO EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE TRES CONTINENTES SAC SECHURA – PIURA, 2019.**

#### **DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:**

1. ¿Usted evidencia que los trabajadores tienen conocimientos para gestionar los recursos financieros de la MYPE?  
a) Si                      b) No
2. ¿Realiza planificaciones financieras?  
a) Si                      b) No
3. ¿Existe honestidad al momento que presentan documento al solicitar un crédito?  
a) Si                      b) No

4. ¿Analiza adecuadamente los factores positivos o negativos al momento de solicitar un financiamiento?  
a) Si                      b) No
5. ¿Cuentan con sus estados de situación financiera, debidamente actualizados?  
a) Si                      b) No
6. ¿Presenta toda la documentación requerida al momento de solicitar financiamiento sin dificultad?  
a) Si                      b) No
7. ¿Cuenta con garantías para poder solicitar financiamientos?  
a) Si                      b) No
8. ¿Qué preferencia le da a los fondos obtenidos de financiamiento?  
Capital de trabajo ( ) Para inversiones (.....)
9. ¿Ha solicitado financiamiento para lograr sus objetivos?  
a) Si                      b) No
10. ¿De dónde proviene su financiamiento?  
a) Bancos  
b) Cajas municipales  
c) Financieras  
d) Proveedores  
e) Mercado financiero informal
11. ¿Qué instrumento financiero le fue otorgado?  
a) Línea de crédito  
b) Tarjeta de crédito  
c) Leasing vehicular

- d) Crédito hipotecario
  - e) Préstamo
12. ¿Cuáles fueron los requisitos para la aprobación del crédito?
- a) Solvencia económica
  - b) Solvencia moral
13. ¿Qué documentos acreditaron su solvencia económica?
- a) Flujo de caja
  - b) Extracto bancario
  - c) EE.FF.
  - d) Inventarios
14. ¿Qué documentos acreditaron su solvencia moral?
- a) Certificado negativo de registro en central de riesgo
  - b) Certificado negativo de antecedentes penales
  - c) Certificado negativo de antecedentes judiciales
15. ¿Presentó garantías para respaldar el crédito?
- a) Si
  - b) No
16. ¿Qué tipo de garantía presento?
- a) Terreno
  - b) Solvencia económica
  - c) Aval
  - d) Prendas
17. ¿Cuál fue el monto otorgado para el financiamiento?
- a) Entre 5,000 a 10,000
  - b) Mayor a 10,000

- c) Entre 15,000 a 30,000
  - d) Mayor a 80,000
18. ¿Cuál fue el plazo de devolución del crédito?
- a) Corto plazo de un año
  - b) Mediano plazo de 36 meses
  - c) Largo plazo de 60 meses
  - d) Mayor a 5 años
19. ¿Cuál fue la tasa de interés que gravó el crédito?
- a) Del 10% al 15%
  - b) Del 16% al 20%
  - c) Del 21% al 40%
20. ¿Según su opinión qué factores limitan la obtención de financiamiento?
- a) Registro en centrales de riesgo
  - b) Falta de garantías
  - c) Problemas de liquidez
  - d) Informalidad
21. ¿Qué desearía encontrar en las entidades financieras?
- a) Plazos de gracia para el empresario
  - b) Tasa de interés preferenciales
  - c) Agilidad en los créditos
22. ¿Considera que el financiamiento coadyuva al cumplimiento de sus objetivos?
- a) Si
  - b) No

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

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

La presente investigación se titula Propuesta de mejora a los factores relevante de financiamiento E-Transp. Tres Continentes SAC pisco- seguro<sup>2019</sup> y es dirigido por Segundo Melchor Fernandez Fernandes, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: determinar las propuesta de mejora del financiamiento Tres continente SAC, Pisco seguro - 2019.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará cinca minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

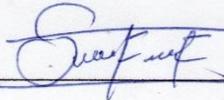
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un mensaje a correo. Si desea, también podrá escribir al correo Melchor Fernandez@gmail para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

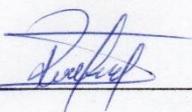
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: segunda.- Melchor Fernandez Fernandes

Fecha: 28 de Mayo 2020

Correo electrónico: Melchor Fernandez@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

La presente investigación se titula Propuesta de mejora de los factores relevante a financiamiento de lo E. transp. tres continentes sac púro. seguro 2019 y es dirigido por Santiago Silva  
SILVA, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: determinar las propuesta de mejora del financiamiento Tres Continente SAC. púro - seguro 2019.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará cinco minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

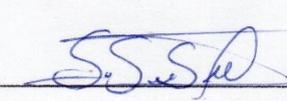
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un (correo) un mensaje. Si desea, también podrá escribir al correo SilvaSantiago@ para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Santiago Silva Silva

Fecha: 28 Mayo del 2020

Correo electrónico: Silva Santiago@hotmail.com

Firma del participante: 



Firma del investigador (o encargado de recoger información): 



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

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

La presente investigación se titula Propuesta de mejora de los factores relevante de  
financiamiento de la Estación Tres Continentes SAC - Píloto Seguridad 2019 y es dirigido por Anthony Taboada Colco  
—, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: determinar las propuesta de mejora del financiamiento  
Tres Continente SAC píloto - seguridad - 2019

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará Cinco minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un mensaje a su correo. Si desea, también podrá escribir al correo — para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

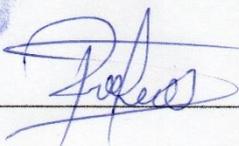
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Anthony Taboada Colco

Fecha: 28 de mayo del 2020

Correo electrónico: —

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

La presente investigación se titula Propuesta de mejora de los factores relevantes de financiamiento de lo E. Transporte, Tres continente SAC, Puro - Secura 2019. y es dirigido por Juan Mendoza Saguma.  
\_\_\_\_\_, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: determinar las propuesta de mejora del financiamiento - Tres continente SAC Puro - Secura.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará Cinco. minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un mensaje a su correo. Si desea, también podrá escribir al correo \_\_\_\_\_ para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Juan - Mendoza Saguma.

Fecha: 28 Mayo del 2020

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

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

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



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

La presente investigación se titula Propuesta de mejora de los factores relevantes de  
financiamiento de la E.T. tres continentes SAC y es dirigido por Magdalena Pasapera  
\_\_\_\_\_, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: determinar los propuesta de mejora del financiamiento  
TRES continentes SAC sechura - púrua. 2019

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará cinco minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un mensaje a su correo. Si desea, también podrá escribir al correo Magdalena.P.@gmbd para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Magdalena Pasapera

Fecha: 28 Mayo del 2020

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Firma del participante: Magdalena Pasapera

Firma del investigador (o encargado de recoger información): [Firma]

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

13%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

FUENTES PRIMARIAS

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

13%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Apagado