



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE  
TRANSPORTES Y SERVICIOS MÚLTIPLES “NUEVO  
CHIMBOTE” S.A - CHIMBOTE, 2018**

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

**AUTOR(A):**

**VÁSQUEZ MILIAN, JOSELYN MARIA**

**ORCID N° 0000-0001-9070-2134**

**ASESOR(A):**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID N° 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2019**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS MULTIPLES “NUEVO CHIMBOTE” S.A, 2018

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR(A)**

Vásquez Milian, Joselyn María  
ORCID N° 0000-0001-9070-2134

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

### **ASESOR(A)**

Manrique Plácido, Juana Maribel  
ORCID N° 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando  
ORCID N° 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis  
ORCID N° 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian  
ORCID N° 0000-0003-0621-4336

Manrique Plácido, Juana Maribel  
ORCID N° 0000-0002-6880-1141

## **JURADO DE SUSTENTACIÓN**

Espejo Chacón, Luis Fernando  
ORCID N° 0000-0003-3776-2490  
Presidente

Ortiz González, Luis  
ORCID N° 0000-0002-5909-3235  
Miembro

Rodríguez Vigo, Mirian  
ORCID N° 0000-0003-0621-4336  
Miembro

Manrique Plácido, Juana Maribel  
ORCID N° 0000-0002-6880-1141  
Asesor(a)

## **AGRADECIMIENTO**

A DIOS, por haberme dado sabiduría y fuerza guiándome en el trayecto de mi vida para salir adelante y lograr alcanzar esta meta, agradezco también a mis Padres Pablo Vásquez y Blanca Milian, los cuales me guiaron en el buen camino y por toda la confianza puesta en mí y a la vez ser un gran apoyo en mi carrera.

A toda mi familia, amistades por su apoyo incondicional y moral. A los docentes de escuela que me han visto crecer como persona y gracias a sus conocimientos, hoy puedo sentirme dichosa y contenta.

## **DEDICATORIA**

A Dios, por darme salud y bendición para alcanzar mis metas como persona y como profesional, por estar conmigo en cada paso que doy, permitiéndome vivir una muy grata experiencia en mi etapa universitaria.

A mis padres Pablo Vásquez y Blanca Milian por ser mi fuente de motivación quienes con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis metas.

## RESUMEN

La presente investigación ha desarrollado el siguiente problema ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A – Chimbote, 2018?, tuvo por objetivo conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo, de enfoque cualitativo, el objeto de estudio fue la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y una entrevista personal al gerente de la empresa del caso a través de la técnica de la encuesta y entrevista; Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** la mayoría de autores afirman que las empresas optan por el financiamiento de entidades bancarias y no bancarias. **Respecto al objetivo específico 2:** se pudo observar que la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A 2018, su financiamiento es propio, ya que las entidades no le otorga facilidad de créditos y monto solicitado. **Respecto al objetivo específico 3:** que tanto a nivel nacional como en la empresa del caso de estudio, los resultados no coinciden ya que la empresa no cuenta con un financiamiento bancario, por lo que no pudo acceder a un crédito. Se concluye que la empresa cuenta con financiamientos propios y no de un sistema bancario.

**Palabras Claves:** Financiamiento, Micro y Pequeñas Empresas, Sector Servicio.

## **ABSTRACT**

The present investigation has developed the following problem: What are the characteristics of the financing of micro and small companies in the freight transport sector of Peru: case of transport and multiple services company “Nuevo Chimbote” SA - Chimbote, 2018 ?, had The objective is to know the financing characteristics of the micro and small companies of the freight transport sector of Peru and of the transport and multiple services company “Nuevo Chimbote” SA, 2018. The research was of a non-experimental-descriptive design, with a qualitative approach , the object of study was the company of transports and multiple services “Nuevo Chimbote” SA, for the collection of the information bibliographic records were used and a personal interview with the manager of the case company through the survey and interview technique; Obtaining the following results: Regarding the specific objective 1: the majority of authors affirm that companies opt for the financing of banking and non-banking entities. Regarding specific objective 2: it was observed that the transport and multiple services company “Nuevo Chimbote” S.A 2018, its financing is its own, since the entities do not grant credit facilities and requested amount. Regarding the specific objective 3: that both nationally and in the company in the case study, the results do not coincide since the company does not have bank financing, so it could not access a loan. It is concluded that the company has its own financing and not a banking system.

**Keywords:** Financing, Micro and Small Businesses, Service Sector.

## ÍNDICE

	<b>Página</b>
<b>TÍTULO DE LA TESIS</b> .....	ii
<b>EQUIPO DE TRABAJO</b> .....	iii
<b>JURADO DE SUSTENTACIÓN</b> .....	iv
<b>Agradecimiento</b> .....	v
<b>Dedicatoria</b> .....	vi
<b>Resumen</b> .....	vii
<b>Abstrac</b> .....	viii
<b>Índice</b> .....	ix
<b>I.INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>II.REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	3
<b>2.1Antecedentes</b> .....	3
<b>2.2 Base teórica de la investigación</b> .....	10
<b>2.3 Marco conceptual de la investigación</b> .....	22
<b>III.HIPOTESIS</b> .....	28
<b>IV.METODOLOGÍA</b> .....	29
<b>4.1Diseño de la investigación</b> .....	29
<b>4.2Población y muestra</b> .....	29
<b>4.3Definición y operacionalización de las variables</b> .....	31
<b>4.4Técnicas e instrumentos</b> .....	33
<b>4.4.1Técnicas</b> .....	33
<b>4.4.2Instrumentos</b> .....	33
<b>4.5Plan de análisis</b> .....	33
<b>4.6 Matriz de consistencia</b> .....	34
<b>4.7 Principios éticos</b> .....	36
<b>IV.RESULTADOS</b> .....	38

<b>VI.CONCLUSIONES.....</b>	<b>45</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>46</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....</b>	<b>47</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>52</b>

## **I. Introducción**

El presente trabajo de investigación contable se ubicó dentro del financiamiento por lo que se propuso investigar en el contexto de la línea de investigación con el siguiente enunciado del problema de investigación **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018?** y para dar respuesta al problema se planteó el siguiente objetivo general, conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. Para poder lograr el objetivo general, se plantearon los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú
- Describir las características del financiamiento de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A., 2018.
- Hacer un análisis comparativo de las principales características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A., 2018.

El trabajo de investigación que se realizó tiene mucha importancia debida que permitirá identificar los efectos que se generaron como producto de este financiamiento por parte de ellas, es decir si han logrado incrementar los beneficios esperados por sus propietarios.

La presente investigación se justifica desde los siguientes puntos de vista: teórico, práctico, metodológico y la viabilidad en el contexto del estudio

observando la empresa dedicada al rubro de transporte para conocer el nivel de financiamiento que tenía la empresa en el período de estudio y si es así, a qué entidades bancarias o no bancarias solicitaron el crédito, cuánto de interés pagaron por el crédito; y si tuvo rentabilidad, durante en el período anual, logrando beneficios económicos en favor del propietario.

Fue necesario realizar una revisión de la literatura científica, relacionado con los antecedentes, para conocer hasta qué grado se había investigado a nivel internacional, nacional, regional y local, que acentuación se presentan. La metodología tiene la investigación de enfoque cualitativo, diseño no experimental descriptivo bibliográfico – documental y de caso porque en el procedimiento y análisis de datos se utilizó la aplicación de técnicas e instrumentos, tales como encuestas y entrevistas, Conclusión: Se conocieron las características del financiamiento de la empresa de transportes múltiples “Nuevo Chimbote” S.A; siendo estas las siguientes: la empresa se mantiene en la actualidad con un financiamiento propio que le permite desarrollar planes de crecimiento empresarial para el futuro.

## II REVISIÓN DE LITERARIA

### 2.1 Antecedentes

**Murillo (2015)** elaboro este trabajo de investigación denominado como: “ *El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa – Honduras*”, determinando el objetivo principal: analizar las opciones del financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero Hondureño a las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de Tegucigalpa. La metodología que se aplicó en esta investigación fue no experimental – descriptivo, el instrumento fue un cuestionario realizado a Tegucigalpa. Llegando así a la siguiente conclusión: Las MIPYMES carecen de información concreta y concisa, presentando insuficiencia de información financiera, así mismo carecen de información financiera. El Sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en su acceso al financiero y que a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como la tasa de interés altas, montos bajos, plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas.

**Amadeo (2013)** elaboró esta tesis para optar el grado de maestría en dirección de negocios, titulado como: “ *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas – Argentina*”, estableciendo el siguiente objetivo general, consistente en: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, el cual aplicó una metodología de investigación tipo exploratorio cualitativo, haciendo uso de un diseño no experimental, cuya población investigada fueron las empresas con requisitos

necesarios para calificar como Mype, llegando a la conclusión de que existen tendencias transversales, tanto en la situación que atraviesa el mercado como en la incidencia de los mecanismos de financiación, como primera tendencia los representantes legales consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna empeorará y que existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por ende a los mecanismos de financiación.

### **2.1.2 Nacionales**

**Cortijo (2017)** elaboro esta tesis para optar el título profesional de contador público denominado como: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016*, determinando el siguiente objetivo general consistente en: determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016, la metodología que utilizo fue de tipo cualitativo, el nivel fue descriptivo y el diseño fue no experimental, bibliográfica, documental y de caso, llegando a la conclusión de que: los autores nacionales afirman que el financiamiento les ha permitido incrementar sus niveles de utilidad, mejorando la imagen de la empresa en el ámbito financiero, también la empresa Mida Transportes y Servicios E.I.R.L. manifiesta que ya es cliente del banco continental, porque anteriormente ya ha solicitado financiamiento para la compra de activo fijo y

que han experimentado que al acceder al financiamiento con recursos externos para la compra de activos fijos ha influido significativamente en sus empresas.

**Jibaja (2014)** elaboro esta tesis para optar el título de contador publico denominado como: *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicios – rubro transportes de carga de la ciudad de Piura, 2014*. Determinado el siguiente objetivo general: Conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicios- rubro transporte de carga de la ciudad de Piura, 2014. La metodología fue de tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo y el diseño fue descriptivo, no experimental – descriptivo, llegando a la conclusión de que: las empresas de transportes cumplen con sus impuestos y que el 100% de las empresas en estudio financian sus créditos a través de entidades financieras que son los bancos en su mayoría quienes financian su empresa ya que sus intereses son más bajos y que la rentabilidad del 80% de los encuestados mejoró en los dos últimos años.

### **2.1.3 Regionales**

**Vargas (2018)** realizó esta tesis para obtener el título de contador público denominado como: *La influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016*. Estableciendo el siguiente objetivo general: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016. La metodología fue de tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo, el diseño fue no experimental – transversal, la técnica usada fue la encuesta y el instrumento

de recolección de datos fue el cuestionario. Llegando a la siguiente conclusión: de que hay varias maneras de poder adquirir un crédito financiero y una de ellas es a través de los proveedores, debido a la facilidad que este presenta, también las entidades bancarias son de gran apoyo para poder financiar una Mype. Cabe rescatar también otros puntos importantes, ya que la hipoteca y el arrendamiento financiero son medios de financiamiento muy importantes y de gran ayuda al que optan los representantes legales para poder tener en marcha a las Mype y que La adecuada utilización de los recursos económicos dentro de una Mype influye para poder obtener rentabilidad favorable, debido a que el factor económico es uno de los factores más importantes de la Mype, y que para poder saber si la rentabilidad ha mejorado, es necesario compararlos con periodos hasta de tres años atrás de ser el caso.

**Jamanca (2018)** realizó esta investigación para obtener el título profesional de contador público denominado como: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro transportes de la provincia de Huaraz, 2015 – 2016*. Determinando el siguiente objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de la provincia de Huaraz, 2015 – 2016. La metodología fue de tipo cuantitativo, el nivel de investigación fue descriptivo y el diseño que se utilizó fue no experimental – descriptivo, llegando a la siguiente conclusión: Gracias a la facilidad que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias, la mayoría de las personas desean constituir una microempresa, es por ello que las MYPE del sector servicio rubro transportes de la provincia de Huaraz tiene las siguientes

características: El 89% de los microempresarios financia su actividad con fondos ajenos, de ellos el 33% solicitó el crédito al Banco Central del Perú, donde paga una tasa de interés del 29%, el 89% dicen que solicitaron el crédito a largo, donde el 44% solicitó dos veces y lo invirtieron en su capital de trabajo.

**Angeles (2017)** realizó su tesis de investigación denominado como: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Empresa de Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., CASMA 2016*, determinando el siguiente objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016, la metodología tuvo como diseño no experimental – descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llegando a la siguiente conclusión: En base a los antecedentes revisados se establece que, las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú son: Las empresas independientemente del lugar donde se encuentran ejecutando sus actividades económicas recurren a un modelo de financiamiento los cuales se establecen por entidades financieras bancarias y no bancarias motivo por el cual las micro y pequeñas empresas optan por decidir la obtención de financiamiento de entidades financieras no bancarias por la facilidad que se le brinda al momento de solicitar el financiamiento y no exigir mayores garantías como lo hacen las entidades financieras bancarias, dicho préstamo se realiza a corto plazo a fin de pagar menores intereses; por consiguiente el financiamiento será invertido en el aumento de capital, compra de activos fijos, y mejoramiento de su local y que respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó

al gerente de la Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., se determinó que dicha empresa cuenta con financiamiento de terceros para sus actividades económicas con una entidad financiera bancaria (Banco de Crédito del Perú); siendo está a largo plazo y a un tasa de interés entre el 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones de la empresa, dichos fondos son para la compra de activos fijos.

**Mejia (2017)** elaboró su tesis para optar el título profesional de contador público denominado como: *Financiamiento y rentabilidad de la empresa de transportes River Tours E.I.R.L., Huaraz – 2016*. Estableciendo el siguiente objetivo general: Determinar la relación existente entre financiamiento y rentabilidad de la empresa de transportes River Tours E.I.R.L.-2016, la metodología fue de tipo cuantitativo no experimental y el nivel fue de descriptivo correlacional. Llegando al siguiente objetivo: se ha determinado que existe relación directa y significativa entre financiamiento y rentabilidad de la empresa de transportes River Tours E.I.R.L.; 2016, respaldado por un coeficiente de correlación de Spearman de 0.741y con una confianza del 95%, señalan también que el 76.9% del total de encuestados manifiesta que es bueno el financiamiento considerando las garantías personales y reales acreditadas por el titular y la empresa en estudio y que el 76.9% del total de encuestados manifiestan que es alta la dimensión económica, así mismo el 53.8% del total encuestados afirma que la dimensión financiera es media; se concluye que las dimensiones de la rentabilidad de la empresa de transportes River Tours E.I.R.L. tienen el mismo comportamiento que la variable de estudio.

#### **2.1.4 Locales.**

**Dioses (2018)** realizó su tesis denominado como: El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” Chimbote, 2013 – 2017. Estableciendo el siguiente objetivo general: Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, 2013-2017. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, llegando a la conclusión de que: el financiamiento si influye de manera positiva en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, demostrando ser un factor clave en la producción, en el incremento de las ventas y en la generación de utilidades; maximizando así la rentabilidad de estas empresas sobre sus recursos propios, permitiéndoles de esta forma, tener una buena relación con sus proveedores, y de la misma forma ayudando a mantener los costos; y todo esto, mediante una adecuada gestión por parte de la gerencia de estas empresas y que el financiamiento si influye de manera positiva en la rentabilidad de la empresa de servicios “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, debido a que el financiamiento se convierte en un factor clave para la realización de las actividades, pues ayuda mejorar en la rentabilidad patrimonial y de los activos, demostrando una disminución de capitales ajenos (de terceros) y una gran eficiencia en el manejo de recursos propios; en la liquidez, solvencia (endeudamiento) y gestión, pues permite a la empresa tener una mejora capacidad para poder solventar sus obligaciones (pasivos) denotando una buena gestión por parte de la gerencia.

**Castillo (2017)** realizó su tesis de investigación para obtener el título de contador público denominado como: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Determinando el siguiente objetivo general consistente en: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015, el diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Llegando al siguiente objetivo: La mayoría de los autores revisados coinciden que financiamiento en las mypes es una herramienta importante ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo, lo cual puede crecer y tener oportunidades en el mercado. Por lo tanto, los créditos obtenidos fueron utilizados para el desarrollo de la empresa ya sea capital de trabajo, compra de activos fijos y que según la encuesta realizada al caso de estudio, de las 17 preguntas efectuadas, respuestas han sido afirmativas el 53% y el resto 47 % han sido negativas; por lo tanto, se puede inferir que la empresa “Corporación Obeman E.I.R.L” de Chimbote, utiliza el financiamiento propio y de terceros para el desarrollo económico de la empresa en capital de trabajo y compra de activos, el financiamiento de tercero fue del sistema no bancario lo cual paga una tasa de intereses alta pero a su vez tuvo rapidez en el otorgamiento de crédito. Sin embargo, este financiamiento ha permitido a aumentar sus ingresos y desarrolló en la empresa estudiada.

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

Para darle un sustento teórico al trabajo de investigación se ha tomado como bases los siguientes aspectos:

Estructura del financiamiento: la estructura de financiamiento descansa en la idea de la maximización del valor de la empresa, es decir, el precio que se pagaría en caso de que se tomara la decisión hipotética de venderla. Dice específicamente, “el acuerdo en que se dividirían los flujos futuros (entre accionistas y todo tipo de acreedores), ya sea por un acuerdo explícito o implícito y que puede tener cambios futuros, es la estructura de financiamiento: son las reglas que especifican quienes recibirán los flujos de efectivo futuros (e inciertos)”.

Podemos distinguir dos niveles de decisiones en cuanto a la estructura de financiamiento. En un nivel estratégico, tratamos de resolver la estructura en sí, es decir, el nivel de riesgo financiero. En un nivel táctico resolvemos los temas que son incluyentes al tema de estructura como por ejemplo: la elección del plazo; la tasa de interés, la cual puede ser fija o variable; la moneda de denominación de la deuda; la forma en que vamos a cubrir ciertos riesgos con productos derivados, etc. Algunos autores creen, con buenos argumentos, que la decisión de estructura de financiamiento debe ser totalmente incluyente y que todas las cuestiones mencionadas son parte de un solo problema: el riesgo financiero.

**Teoría del financiamiento:** en la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo que en ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado, esta barrera es la financiación de sus actividades de operación.

La provisión de financiamiento eficiente y afectivo ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de

crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener financiamiento.

**Narino, R. (2012)** dice que es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, o financiamiento inicial.

Por lo general, se toman estos recursos en financiamiento con el propósito de completar el financiamiento semilla e iniciar la unidad productiva. Los recursos de financiamiento se obtienen siempre a crédito y son siempre reembolsables.

**Según Bergardo, J. (2012)** financiamiento se refiere al acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, conseguir recursos y medios de pago para destinarlos a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo de las correspondientes funciones.

**Según Rojas, H. (2011)** en su trabajo de investigación define que el financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Una buena administración financiera es un elemento vital para la planificación óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los

compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad.

**Medina, L. (2010)** es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Además requiere una empresa para el desarrollo normal de operaciones. También fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo, que requiere para su operación normal y eficiente una empresa pública, privada, social o mixta o también es el cimiento sobre el cual descansan los recursos y activos de cualquier empresa.

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención ya sea a corto plazo o a largo plazo, como son:

1. Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de financiamiento, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
2. Los amigos y los parientes: las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
3. Bancos y uniones de crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

4. Las empresas de financiamiento de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Por otro lado, el financiamiento se divide en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

El Financiamiento a corto plazo: el financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa como: efectivo, cuentas por cobrar e inventario. (Hilario, R. 2011). Está conformado por:

- **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.
- **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- **Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador

de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

- **Financiamiento por medio de los inventarios:** para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir.

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

1. **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
2. **Acciones:** Es la participación patrimonial o de financiamiento de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
3. **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
4. **Leasing:** Es el arrendamiento financiero, alquiler por derecho de compra, además es un contrato mediante el cual el arrendador traspa el derecho de usar un bien a un arrendatario, a cambio de pago de rentas de arrendamiento durante el plazo determinado.
5. **Carta fianza:** Es un contrato de garantía de cumplimiento de pago de un tercero firmado entre un banco, o entidad financiera, y el deudor este es representado por un documento emitido por dicho banco emitido y el acreedor. Es por ello, que en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado público e internacional. Estas

instituciones otorgan créditos de diversos tipos, a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

En nuestro país, existe una variación de instituciones financiera privado, público e internacional. Estas instituciones se clasifican como:

A. Instituciones financieras privadas: Este tipo de entidad está compuesta por: financieras, bancos, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

B. Instituciones financieras públicas: Estas instituciones se rigen a sus propias leyes, pero tienen que regirse a las normas establecidos por la legislación financiera de cada país y a la supervisión de la superintendencia de bancos.

C. Entidades financieras: Mantiene líneas de crédito para negocios grandes y pequeños.

### **2.2.2 Teoría de la Empresa:**

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

El éxito de una empresa requerirá de objetivos claros y bien establecidos, además de una misión preestablecida. Por otra parte, estas deberán definir las políticas y los reglamentos según los cuales van a manejarse. Sin embargo, más allá de las reglamentaciones que decidan en forma interna e informal, deberán regirse ante todo según las leyes que determinen la regulación de su actividad y funcionamiento en la jurisdicción en la que estas operen.

### **2.2.2.1 Tipos de Empresa de según el tamaño:**

**Según, Thompson. (2017)** Existen diferentes criterios que se utilizan para determinar el tamaño de las empresas, como el número de empleados, el tipo de industria, el sector de actividad, el valor anual de ventas, etc. Sin embargo, e indistintamente el criterio que se utilice, las empresas se clasifican según su tamaño en:

**Grandes Empresas:** Se caracterizan por manejar capitales y financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias, sus ventas son de varios millones de dólares, tienen miles de empleados de confianza y sindicalizados, cuentan con un sistema de administración y operación muy avanzado y pueden obtener líneas de crédito y préstamos importantes con instituciones financieras nacionales e internacionales.

**Medianas Empresas:** En este tipo de empresas intervienen varios cientos de personas y en algunos casos hasta miles, generalmente tienen sindicato, hay áreas bien definidas con responsabilidades y funciones, tienen sistemas y procedimientos automatizados.

**Pequeñas Empresas:** En términos generales, las pequeñas empresas son entidades independientes, creadas para ser rentables, que no predominan en la industria a la que pertenecen, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas que las conforman no excede un determinado límite.

**Microempresas:** Por lo general, la empresa y la propiedad son de propiedad individual, los sistemas de fabricación son prácticamente artesanales, la maquinaria y el equipo son elementales y reducidos, los asuntos relacionados

con la administración, producción, ventas y finanzas son elementales y reducidos y el director o propietario puede atenderlos personalmente.

### **2.2.3 Teoría de las Mypes:**

**Según Sánchez Barraza, Bernardo J.(2014)** En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del empleo, Tienen una gran significación porque aportan con un 40% al PBI, con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera, Sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado, que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas.

### **Marco normativo de las Mype**

Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la ley Mipyme mediante decreto supremo N° 013 – 2013 - PRODUCE

#### **2.2.3.1.1 Definición**

Según Castillo (2016) La Mype es un elemento económico, formado por una persona natural o jurídica, sin importar el tipo de organización o actividad empresarial que menciona ley. Tiene por actividad la extracción, transformación, producción, comercialización y prestación de servicios.

#### **2.2.3.1.2 Características**

Según la Ley MYPE (vigente hasta el 02-07-2013). Factores concurrentes de categorización empresarial: el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales

El artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley MYPE) establecía las características concurrentes de las MYPES. De modo esquemático, teníamos lo siguiente:

Características -----Trabajadores -----Ventas Anuales

Microempresa: De 1 hasta 10 Hasta 150 UIT (S/.555,000)

Pequeña Empresa: De 1 hasta 100 Hasta 1700 UIT  
(S/.6'290,000)

Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2013 era de S/.3,700

Microempresa: contaba con uno a diez trabajadores, y las ventas anuales no superaban los 150 UIT. En este sentido, no había variación –en relación con lo que señalaba la Ley N° 28015– en los límites para calificar como microempresa.

Pequeña Empresa: contaba con uno a cien trabajadores y sus ventas no superaban los 1700 UIT. Por ende, en comparación con lo que señalaba la Ley N° 28015, el total de trabajadores subía de 50 a 100 y, además, concerniente al total de ventas se eliminaba el límite inferior de 150 UIT y se elevaba el límite superior de 850 UIT a 1700 UIT.

Por su parte, el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE determina las reglas para el cómputo del número de trabajadores, menciona detalladamente qué tratándose los contribuyentes del

Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS. Dicho, en otros términos, el conductor de la microempresa es un “trabajador que da trabajo” en el marco de las empresas familiares de subsistencia o “autoempleo”.

Según la Ley MIPYME (vigente a partir del 03-07-2013). Único factor de categorización empresarial: el nivel de ventas anuales

El artículo 11° de la Ley N° 30056 (02-07-2013) modifica el artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, quedando el artículo 5° de la Ley MIPYME redactado en los términos siguientes:

“Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresa

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT S/. 592,500.

Pequeña Empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT S/. 592,500 y hasta el monto máximo de 1700 UIT [S/.6'715,000].

Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT S/.6'715,000 y hasta el monto máximo de 2300 UIT S/.9'085,000

Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2016 es de S/. 3,950.

#### **2.2.4 Teoría del sector servicio Transporte de Carga**

El servicio de transporte de carga en el Perú, es considerado como un eslabón de toda una cadena de distribución que se encarga de trasladar

bienes o productos a un determinado precio, desde el lugar que se produce o vende hasta el lugar de consumo o compra como destino final.

Con respecto a la normativa que existe en el Perú sobre el servicio de transporte de carga, debo señalar que es de carácter netamente privado; el Estado peruano en este caso participa como ente rector para el desarrollo de sus actividades, ya que la normativa peruana sobre el transporte de carga no define claramente la función que cumple en el reglamento nacional de administración de transporte y solo menciona sobre el servicio de transporte terrestre, la cual es la actividad económica que provee los medios para realizar este tipo de transporte y que se encuentra a disposición de los usuarios para atender sus necesidades tanto para el traslado de personas como de mercancía.(Pits , 2016).

### **2.2.5 Descripción de la empresa del caso**

La Empresa la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote' S.A .2019 con RUC 20213788281 ubicada en la Mza. G1 lote. 46 Urb. Cáceres Aramayo (frente al mercado los olivos) Áncash - santa - Nuevo Chimbote, dedicada al servicio transporte. Bajo la representación del Gerente General Muñoz Chávez Virgilio. La empresa se encuentra gravada principalmente por El Régimen General del Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas, observadas en las siguientes normativas:

- La ley del impuesto a la Renta: Decreto Legislativo N° 774, vigente desde el 01.01.94. Texto único ordenado del I.R. Decreto Supremo N° 054-99 EF (publicado el 14.04.99). El Impuesto a la renta anual es de 28 %.

- Art. 65 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta, sobre la obligación de llevar libros y registros contables.
- El I.G.V. está normado por el Decreto Legislativo N° 821 vigente desde el 24.04.96. Texto único ordenado Decreto Supremo N° 055-99 EF publicado el 16.04.99). El Impuesto General a las Ventas es de 16% Impuesto de Promoción Municipal que es del 2 % siendo un total del 18%.
- Resolución de Superintendencia N° 007-99/SUNAT (24/01/1999), Reglamento de Comprobantes de Pago.
- Resolución de Superintendencia N° 025-97/SUNAT (20/03/1997).

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de financiamiento**

El financiamiento le va a permitir a la empresa realizar su gestión financiera ya que la empresa podrá administrar lo más eficientemente posible los recursos proveídos a través de este para poder obtener un balance entre riesgo, retorno y costos.

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses). Que depende de lo que ambas partes hayan acordado (Definición, 2011).

Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos

comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés). Con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo (Pérez & Capillo, 2011).

**Omar, F. (2015)** financiación es la acción y efecto de financiar (aportar dinero para una empresa o proyecto, sufragar los gastos de una obra o actividad). La financiación consiste en aportar dinero y recursos para la adquisición de bienes o servicios. Es habitual que la financiación se canalice mediante créditos o préstamos (quien recibe el dinero, debe devolverlo en el futuro).

Por ejemplo: “Estamos en búsqueda de financiación para abrir un nuevo local en la costa”, “Gracias a la financiación del Banco de Crédito, hemos podido adquirir nueva maquinaria y mejorar nuestra producción”, “Tengo un proyecto interesante para fabricar camisetas a bajo costo, pero necesito financiación para poder llevarlo a cabo”.

La financiación puede dividirse en financiación a corto plazo (cuando el plazo de devolución del dinero es inferior a un año) o financiación a largo plazo (hay más de un año de plazo para devolver el dinero o ni siquiera existe obligación, como cuando la financiación se concreta con fondos propios): “Estamos estudiando diversas alternativas de financiación a corto plazo ya que no queremos endeudarnos por periodos prolongados”, “El empresario pretende instalar una nueva planta industrial en la ciudad, pero para eso requiere de un plan de financiación a largo plazo”.

Otra clasificación de la financiación puede realizarse de acuerdo a la procedencia de los recursos. La financiación externa es aquella que procede de inversores que no pertenecen a la empresa (la financiación bancaria, la emisión

de obligaciones, etc.), mientras que la financiación interna tiene su origen en fondos producidos por la propia empresa a través de su actividad (amortizaciones, reservas, etc.).

Las fuentes de financiamiento a mediano plazo son:

**1. Bancos comerciales:** los préstamos a plazos proporcionados por los bancos comerciales han mostrado un rápido incremento en los últimos años. Las necesidades de sus prestatarios junto con su propio deseo de poner el dinero a trabajar durante periodos de depresión y rescisión han conducido a los banqueros a conceder cada vez más préstamos a plazo.

**2. Financiamiento por las compañías de seguros:** los préstamos de 1 a 10 años no son tan fáciles de obtener de las compañías de seguros como de los bancos comerciales. Un arreglo más común es que se unan un banco y una compañía de seguros para financiar un préstamo a plazos a una empresa comercial. Aparte de estos préstamos, las compañías de seguros hacen unos pocos préstamos a negocios pequeños y las condiciones bajo las cuales hacen los préstamos por lo general son similares a las de los bancos comerciales.

**3. Préstamos para adquisiciones de equipo por parte de compañías financieras:** la tendencia hacia la mecanización ha dado como resultado un incremento en especial rápido del financiamiento a mediano plazo por parte de las compañías financieras comerciales para compra de equipo. Existen dos métodos básicos de financiar el equipo a través de una compañía financiera: podemos comprarlo a plazos o rentarlo.

**4. Por agencias gubernamentales:** Estas tienen un papel pequeño en el financiamiento de negocios, existen varios programas de préstamo que pueden

ser de gran beneficio para compañías individuales. Estos tienen ciertas características comunes:

En énfasis está en los préstamos a mediano plazo.

El gobierno es considerado como una "corte de último recurso".

Debido a que estas agencias se consideran como el último recurso, una elevada porción de las solicitudes son rechazadas.

Fuentes de financiamiento son:

✓ Tarjetas de Crédito. Esta metodología de préstamo está regulada por la Resolución SBS N° 264-2008 y es una de las más difundidas tanto para personas naturales como jurídicas. Su operativa permite a los usuarios gastar un monto de dinero en efectivo limitado por la línea de crédito que otorga la entidad financiera, la cual estará en función a la capacidad de pago del cliente. (Bustamante, 2011).

El efectivo está disponible por un periodo de treinta días, luego de los cuales se procede al pago del dinero utilizado y los intereses, bajo cinco modalidades:

- Full, aquí se pacta la cancelación del total de la línea, que haya sido utilizada en la fecha acordada de liquidación.
- Mínima, en este caso se requiere, el desembolso periódico de un porcentaje del financiamiento.
- Cuotas Programadas. Bajo esta modalidad los clientes pueden realizar la cancelación de su deuda con amortizaciones periódicas, los cuales serán acordados en el cronograma de pagos.
- Descuento de Letras. Aquí los empresarios tienen la facilidad de vender al crédito emitiendo una letra, la cual es aceptada por su cliente como compromiso de pago, para luego solicitar un importe de efectivo, a su entidad

bancaria, equivalente al valor de dicho título antes de su vencimiento. La financiera, al aceptar dicho documento como válido otorga la liquidez pérdida a cambio de recibir el pago del principal más las comisiones al vencimiento de este documento. En el mercado local estas operaciones son pactadas con un plazo mínimo de 180 días.

- Factoring, con un esquema de trabajo bastante similar al del descuento de letras, éste permite a los proveedores vender los títulos valores que empleen con su respectivos clientes, a sus bancos para acceder a la liquidez antes de la fecha de cancelación pactada en dicho documento. El desembolso de este financiamiento se realiza descontando los intereses y comisiones cobrados por el servicio. A diferencia de la metodología anterior, aquí el banco asume, tanto la responsabilidad de cobrar los títulos como el riesgo de no poder recuperar el principal.

Entre las ventajas de este procedimiento se encuentra por un lado, el adelantar al solicitante el efectivo que necesita para seguir operando, sin esperar los plazos de cancelación pactada con sus clientes; por otro lado elimina el riesgo de incumplimiento o retraso de los pagos de las obligaciones, pues éste es transferido a la entidad financiera.

Finalmente el factoring permite a los empresarios proyectar con mayor exactitud sus proyectos financieros. Sin embargo las principales desventajas de esta operativa consiste: primero, en cobrarse una tasa porcentual más alta que la de descuento de letras, debido a las comisiones por el trabajo de cobrar los documentos; y segundo, los negociantes que deseen acceder a éste sistema deben someterse a los criterios particulares de evaluación de cada institución, quienes solo aprobarán a aquellos clientes que consideren de alta calidad.

El financiamiento se clasifica en:

- **Financiamiento Interno.-** Es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de financiamiento, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.
- **Financiamiento Externo.-** Es aquel que se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios, es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son insuficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa, es necesario recurrir a terceros como: préstamos bancarios, factoraje financiero, etc.

Una de las principales formas de obtener financiamiento es el crédito, que no es más que el dinero que se recibe para hacer frente a una necesidad financiera y el que la entidad se compromete a pagar en un plazo de tiempo, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo. La respuesta a dónde obtener un crédito no es difícil pero sí muy amplia, pues existen diversas instituciones encargadas de otorgarlo, de ahí que existan dos tipos de crédito: el bancario y el no bancario, así como diversas fuentes de obtener financiamiento, las que se refieren a continuación.

### **2.3.2 Definición de Empresa**

**José Banda, (2016)** Una empresa comprende una organización o institución, creada y formada por una persona o conjunto de personas, que se

dedica a una actividad económica concreta para conseguir unos objetivos que luego se conviertan en beneficios.

**María Estela Raffino., (2019)** La empresa es una organización que comparten unos objetivos con el fin de obtener beneficios, que se dedica a la producción o prestación de bienes o servicios que son demandados por los consumidores; obteniendo de esta actividad una ganancia.

### **2.3.3 Definiciones de Micro y Pequeñas Empresas**

**(Sunat, 2018)** La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

El micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE.

### **2.3.4 Definición de Servicio Transporte de Carga**

**Diego Felipe, Prieto Morales. (2014)** Las empresas de servicio de transporte de carga cumple la función de transportar de un lugar a otro una determinada mercadería .Este servicio forma parte de toda una cadena logística ,la cual se encarga de colocar uno o varios productos en el momento y lugar de destino indicado.

## **III. Hipótesis.**

Dado que la investigación será de diseño- No Experimental – descriptivo - bibliográfico – documental y de caso, no habrá hipótesis.

## **IV. Metodología.**

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

El diseño que se utilizó en el desarrollo de la investigación fue: no experimental descriptivo - bibliográfico-documental y de caso.

**No Experimental:** Se realizó sin manipular deliberadamente la variable, (Eliseo Moreno Galindo, 2013)

**Descriptivo:** Es descriptivo porque se sometió a un análisis en el que se mide y evaluó diversos aspectos o componentes tales como cuerpos legales y normativas vigentes del problema a investigar. (6ta edición Sampieri, 2014)

**Bibliográfico:** Es bibliográfico, porque consiste en la revisión de material bibliográfico existente con respecto al tema a estudiar y apoyar a la investigación que se desea realizar. (Manuel Luis R., 2013)

**Documental:** Es documental porque, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes. (Manuel Luis R., 2013)

**De caso:** De caso porque, se hizo un estudio profundo. (Lifeder, 2018)

### **4.2 Población y Muestra**

#### **4.2.1 Población**

La presente investigación estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del sector transporte de carga del Perú.

#### **4.2.2 Muestra**

Se tomó como muestra a la empresa, la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A .2018.

### 4.3. Definición y operacionalización de la variable.

Variable	Definición conceptual	Ítems	Escala de medición
<b>FINANCIA- MIENTO EN LAS MYPES</b>	Características relacionadas con el financiamiento de las MYPES.	¿Cómo financia su actividad productiva, solo financiamiento propio?	Nominal
		¿Financia su actividad solo con financiamiento de terceros?	
		¿Ud. conoce sobre el anticipo del cliente?	
		¿Financia sus actividades solo con entidades bancarias?	
		¿Financia su actividad con financiamiento de terceros?	
		¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de sus empresas?	
		¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?	
		¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?	
		¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?	
		¿La tasa de interés fue de su satisfacción?	
		¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?	
		¿Fue invertido el crédito en activos fijo?	

	¿Fue invertido el crédito en programa de capacitación al personal?
	¿Logró la empresa aumentar sus ingresos?
	¿Las entidades financieras brindan beneficios a la empresa?

#### **4.4 Técnicas e Instrumentos**

##### **4.4.1 Técnicas:**

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de: fichas bibliográficas y cuestionario de preguntas cerradas.

##### **4.4.2 Instrumentos:**

En el recojo de información se utilizó los siguientes instrumentos: Ficha bibliográfica y cuestionario.

#### **4.5 Plan de Análisis**

La información recogida tanto a nivel bibliográfico - documental y de caso, fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizó la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procuró encontrar los antecedentes pertinentes a la variable y unidad de análisis de nuestro trabajo de investigación.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se elaboró un cuestionario pertinente para recoger la información del caso.

Para cumplir con el objetivo 3 se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

#### 4.6 MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018.**

Problema	Objetivos	Variable	Metodología
<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A – Chimbote, 2018?</p>	<p><b>Objetivo General:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018.</li> </ul> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú.</li> <li>• Describir las características del financiamiento de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A., 2018.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• FINANCIAMIENTO</li> </ul>	<p><b>Diseño de investigación</b></p> <p>No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A., 2018.</li></ul>		
--	--	--	--

#### **4.7. Principios éticos**

**Protección a las personas:** Por la importancia y naturaleza del trabajo de investigación a los elementos de la muestra cuidando en no incurrir en algún riesgo. Se respetó la dignidad de la persona humana, su diversidad cultural, la identidad y confidencialidad, mediante el cuidado de la privacidad; ya que la participación de las personas fue en forma voluntaria, en el contexto del pleno respeto de sus derechos fundamentales; más aún cuando se encontraban en una situación de vulnerabilidad.

**Beneficencia y no maleficencia:** Se aseguró el bienestar de las personas, quienes participaron en el estudio; demostrando una conducta de maximización de los beneficios, no causar daño por ningún motivo y disminuyendo los efectos posibles adversos.

**Principio de Justicia:** Comprendió el trato justo antes, durante y después de su participación, se tendrá en cuenta:

- La selección justa de participantes, el trato sin prejuicio a quienes rehúsan de continuar la participación del estudio.
- El trato respetuoso y amable siempre enfocando el derecho a la privacidad y confidencialidad garantizando la seguridad de las personas.

**Integridad científica:** En todo momento se demostró la rectitud y seriedad en el trabajo científico, extendiéndose al futuro ejercicio profesional con base a las normas éticas que rigen la profesión de contabilidad; evaluando la presencia de algunos daños y riesgos; pero dando importancia a los beneficios potenciales que puedan haber afectado a los elementos de la muestra que participaron en el trabajo

de la investigación y evitando conflictos de interés que puedan haber afectado las etapas del trabajo de investigación y su posterior comunicación de resultados.

**Consentimiento informado y expreso:** Se respetó la participación voluntaria, libre e informada, específica e inequívoca; para que los responsables de la información puedan proporcionar a la investigadora en forma voluntaria y autoricen su utilización para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

**5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú, 2018.

#### CUADRO N° 1

#### CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ, 2018.

AUTORES	RESULTADOS
<b>Cortijo (2017)</b>	Afirma que el financiamiento ha permitido incrementar sus niveles de utilidad, mejorando la imagen de la empresa en el ámbito financiero.
<b>Jibaja (2014)</b>	Determina que las empresas financian sus créditos a través de entidades financieras, que son los bancos en su mayoría quienes financian su empresa ya que sus intereses más bajos.
<b>Vargas (2018)</b>	Sostiene que las entidades bancarias son de gran apoyo para poder financiar una Mype

	ya que hay varias maneras de poder adquirir un crédito financiero.
<b>Jamanca (2018)</b>	Señala que las entidades bancarias y no bancarias ofrecen créditos a la mayoría de las personas que desean constituir una microempresa.
<b>Angeles (2017)</b>	Sostiene que las micro y pequeñas empresas optan por decidir la obtención de financiamiento de entidades financieras no bancarias por la facilidad que se le brinda al momento de solicitar el financiamiento.
<b>Dioses (2018)</b>	Referente al financiamiento de la empresa “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L” que el financiamiento se convierte en un factor clave para la realización de las actividades.
<b>Castillo (2017)</b>	Sostiene que el financiamiento en las Mypes es una herramienta importante ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo.

**Fuente:** Elaboración propia a base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las características del financiamiento de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018

**CUADRO 02**

**DESCRIBIR LAS CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS MÚLTIPLES “NUEVO CHIMBOTE” S.A ,2018.**

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿Cómo financia su actividad productiva, solo con financiamiento propio?		<b>X</b>
2. ¿Financia su actividad solo con financiamiento de terceros?		<b>X</b>
3. ¿Financia sus actividades solo con entidades bancarias?		<b>X</b>
4. ¿Financia sus actividades solo con entidades no bancaria?		<b>X</b>
5. ¿Financia su actividad con financiamiento de terceros y propio?		<b>X</b>
6. ¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de su empresa?	<b>X</b>	

7.¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?	<b>X</b>	
8. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?		<b>X</b>
9.¿Los créditos otorgados fueron con los montos solicitados?		<b>X</b>
10. ¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?		<b>X</b>
11. ¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?		<b>X</b>
12.¿La tasa de interés fue de satisfacción?		<b>X</b>
13.¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?		<b>X</b>
14.¿Fue invertido el crédito en activo fijo?		<b>X</b>
15.¿Fue invertido el crédito en programa de capacitación al personal?		<b>X</b>
16.¿Logró la empresa aumentar sus ingresos?		<b>X</b>
17.¿Las entidades financieras brindan beneficios a la empresa?		<b>X</b>

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote”,2018.

**CUADRO 03**

**ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS MÚLTIPLES “NUEVO CHIMBOTE” S.A, 2018.**

<b>ELEMENTOS DE COMPARACIÓN</b>	<b>OBJETIVO ESPECIFICO 1</b>	<b>OBJETIVO ESPECIFICO 2</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Respecto al financiamiento</b>	Si	No	No coincide
<b>Respecto al otorgamiento de crédito</b>	Si	No	No coincide
<b>Respecto a la inversión</b>	Si	No	No coincide
<b>Respecto a la tasa interés</b>	Si	Si	Si coincide

**Fuente:** Elaboración propia a base a los resultados comparables de los específicos

1 y 2

## **5.2 Análisis de resultados**

### **5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:**

Después de la revisión de distintos autores consideradas en los antecedentes: **Cortijo (2017), Vargas (2018), Jamanca (2018), Angeles (2017)**, coinciden en sus resultados que las empresas optan por el financiamiento de entidades bancarias y no bancarias por la facilidad que se le brinda al momento de solicitar el financiamiento, siendo que en la actualidad con un financiamiento estable les permite desarrollar planes de crecimiento empresarial para el futuro, así mismo **Murillo(2015)**, Afirma que las MIPYME desconocen de información financiera , porque se enfrentan a una situación de diversos factores en la obtención del mismo, por las tasas de interés altas, montos bajos , plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles ingresos.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Se realizó la encuesta y entrevista personal al gerente de la empresa donde manifestó lo siguiente:

#### **Respecto al Financiamiento:**

De las preguntas realizadas al gerente, refleja que la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, no accedió al financiamiento bancario y no bancario

#### **Respecto al otorgamiento de crédito:**

La empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A .2018. no accedió al crédito de entidades bancarias ya que estas entidades no le otorga

facilidad de créditos y montos solicitados por las tasas de interés altas, el monto de crédito superior de acuerdo actividad de empresarial.

#### **Respecto a la Inversión:**

La empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A .2018. del capital propio fue invertido maquinarias y equipos, Lo que a su vez le permitió lograr cubrir sus necesidades y este fue oportuno y eficiente.

#### **Respecto a la Tasa de Intereses:**

La empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A .2018 determina que no accedió al crédito de entidades bancarias porque no fue de su satisfacción ya que la tasa de interés es alta.

#### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró un cuadro comparativo de cuatro columnas, en la primera columna , se establecen los elementos de comparación, en la segunda columna, se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna, se establecen los resultados del objetivo específico 2; para finalmente, pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2.dando como resultado no coincide en su mayoría los ítems comparados entre el objetivo específico 1 y el objetivo específico 2 ya que la empresa no cuenta con un financiamiento bancario por lo que no pudo acceder al crédito solicitado , las tasas de interés altas y obtener ciertos beneficios para invertir y aumentar su productividad económica y así ser una empresa competente en el mercado del sector de transporte .

## **VI. Conclusiones**

### **Conclusión General:**

Se conocieron las características del financiamiento de la empresa de transportes de servicios múltiples “nuevo Chimbote” S.A. de Chimbote; siendo estas las siguientes: la empresa se mantiene en la actualidad con un financiamiento estable que le permite desarrollar planes de crecimiento empresarial en el mercado competitivo, por una buena gestión de la empresa.

### **Conclusiones Específicas:**

- Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros, especialmente al sistema no bancario, pero sin embargo les cobran altas tasas de interés.
- Las características más importantes del financiamiento de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, en estudio utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.
- Respecto a los resultados de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, la mayoría de los elementos de comparación de las empresas que recurren para solicitar un crédito, no coinciden, ya que las primeras acceden del sistema no bancario, a corto plazo y lo destinan principalmente como

capital de trabajo, ya que la empresa en estudio opta por un financiamiento propio para ser invertidos maquinarias y equipos, etc. por lo que no accedió al crédito de entidades bancarias y no bancarias ya que estas entidades no le otorga facilidad de créditos, montos solicitados y las tasas de interés altas.

## **RECOMENDACIONES**

- Dado que la empresa en estudio no cuenta con financiamiento externo para sus operaciones y actualmente su establecimiento y unidades son alquiladas para un futuro se recomendaría obtener un financiamiento para la compra de unidades propias para optimizar sus operaciones y comenzar una expansión y futura dependencia de unidades alquiladas.
- También se recomienda una futura inversión financiada para ampliar sus operaciones para así generar mayores ingresos y un mayor crecimiento de la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Amadeo, A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. Tesis de posgrado en dirección de negocios. Universidad Nacional de la Plata*. Recuperado de:

[http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento\\_completo\\_.pdf?sequence=3](http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3)

Angeles, J. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: caso Empresa Transportes y Comercial Krisma e.i.r.l., Casma 2016. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual/>

Belloso, R. (2017). *Financiamiento utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras. Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín, URBE, Venezuela*. Recuperado de: <file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf>

Bohórquez, N., López, A. & Castañeda, L. (2018). *Fuentes de Financiamiento para Pymes y su Incidencia en la toma de decisiones Financieras*. Recuperado de: <file:///F:/Fuentes%20de%20financiamiento%20para%20PYMES%20y%20su%20incidencia%20en%20la%20toma.html>

Castillo, A. (2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la*

*Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Blog. Recuperado de:*  
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-28015/>

Castillo, S. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Transportes de Carga del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Tesis de posgrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:*  
<http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Céspedes, A. (2013). *“Diagnóstico del sistema de control interno actual en el proceso específico de las ventas de la empresa de transportes ITTSABUS” Recuperado de:*  
<http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/124/1/>

Cortijo, C. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:* <http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Dioses, E. (2018). *El Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” – Chimbote, 2013-2017. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:*  
<http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Galoso, L. (2014). *Aplicación del análisis financiero en la empresa de servicio de transportes de carga Guzmán S.A. y su incidencia en la toma de decisiones. Tesis para obtener el grado de contador público. Universidad Nacional de Trujillo*. Recuperado de:  
[http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2870/gallos\\_o\\_lourdes.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2870/gallos_o_lourdes.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernández, R., Fernández C. & Baptista, M. (2016). *Metodología de la Investigación Quinta Edición. México*. Recuperado de:  
[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)

Jamanca, Y. (2018). *Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio – Rubro Transportes de la Provincia de Huaraz, 2015 – 2016. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Jibaja, S. (2014). *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector servicios – rubro transportes de carga de la ciudad de Piura, 2014. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de:  
<http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Machado, H. (2015). *Caracterización del financiamiento en las empresas del sector servicios rubro transporte interprovincial de pasajeros Piura – Huancabamba, 2014. Tesis para optar el título de contador público*.

*Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Máxima, J. (2019). *Características de las empresas*. Blog. Recuperado de:

<https://www.caracteristicas.co/empresa/>

Mejia, A. (2017). *Financiamiento y Rentabilidad de la Empresa de Transportes River Tours E.I.R.L., Huaraz – 2016*. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Murillo, L. (2015). *El Financiamiento, Supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES*. Tesis de Licenciatura. Universidad Nacional Autónoma de Honduras. Recuperado de:

[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2344/1/RE\\_CONT\\_SUSAN.MARI%C3%91OS\\_DANIEL.PAREDES\\_LOS.CREDITOS.DE.LA.CAJA.TRUJILLO.Y.SU.INFLUENCIA\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2344/1/RE_CONT_SUSAN.MARI%C3%91OS_DANIEL.PAREDES_LOS.CREDITOS.DE.LA.CAJA.TRUJILLO.Y.SU.INFLUENCIA_DATOS.PDF)

Vargas, J. (2018). *La Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios, Rubro Transporte en la ciudad de Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título de contador público.

*Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe//bibliotecavirtual//>

Villaorduña, A. (2014). *Efectos del financiamiento en la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana*. Tesis para optar el grado académico de doctor en contabilidad y finanzas. Universidad de San Martín de Porres. Recuperado de:

[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1139/1/villaordu  
%C3%B1a\\_c.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1139/1/villaordu%C3%B1a_c.pdf)

María Estela, Raffino. (2019) *Concepto de Empresa* Recuperado de:

<https://concepto.de/empresa>

Thompson, I. (2007). Obtenido de :

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

Sánchez Barraza, Bernardo J.(2014). Obtenido de:

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/NMSM\\_a2449bf3e0058119c0f70e  
6eb7700d96/Description#tabnav](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/NMSM_a2449bf3e0058119c0f70e6eb7700d96/Description#tabnav)

Pits (2016). Obtenido de:

<http://www.pits.com.pe/noticias/transporte-de-carga-en-el-peru.php>

Jose Banda (2016). Obtenido de:

<https://www.economiasimple.net/glosario/empresa>

Estela Rafimo (2019). Obtenido de : <https://concepto.de/empresa/>

Diego (2014).Obtenido de:

<https://es.slideshare.net/diegoprieto66/transporte-de-carga-pesada>

## Anexo N° 01: Fichas Bibliográficas

<h1>FICHAS BIBLIOGRAFICAS</h1>	
TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD, ETC. AUTOR: _____	
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO	
Y SUBTITULO: _____	
_____ LUGAR DE	
EDICION: _____	
AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____	
NUM. DE PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO	
OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y	
DEPENDENCIA QUE OTORGA EL	
NIVEL ACADEMICO: _____	
_____	
NOMBRE DEL ASESOR: _____	
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACION DE LA	
OBRA: _____	

**Autor/a :** Vásquez Milian Joselyn María

**Ciudad:** Nuevo Chimbote

**Título:** Caracterización del financiamiento, las micros y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: Caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018.

**Resumen del Contenido:** Identificación de las principales características del financiamiento, de las MyPEs del sector de servicios del rubro de transporte de carga la ciudad de Nuevo Chimbote.

## Anexo N° 02: Cuestionario

UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted mi cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realiza mi Proyecto de Investigación y luego elaborar mi informe de Tesis Investigación cuyo título es: **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas el sector transportes de carga del Perú: Caso empresa de transportes y servicios múltiples “nuevo Chimbote” S.A .2018.**

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Entrevistador: Vásquez Milian Joselyn María

### I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

1. **Edad del representante de la empresa:** 45 años

2. **Sexo:** Masculino ( ) Femenino ( x )

3. **Grado de instrucción:**

Primaria Completa ( )      Primaria Incompleta ( )      Secundaria Completa ( )

Secundaria Incompleta ( ) Superior Universidad Completa (X) Superior Universidad Incompleta ( )

**Estado civil:**

Soltera ( ) Casad(o) ( X ) Conviviente ( )      Viudo(a) ( ) Divorciado(a) ( )



14. ¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de su empresa?  
Si (X)                      No ( )
15. ¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?  
Si (X)                      No ( )
16. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?  
Si ( )                      No (X)
17. ¿Los créditos otorgados fueron con los montos solicitados?  
  
Si ( )                      No (X)
18. ¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?  
Si ( )                      No (X)
19. ¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?  
Si ( )                      No (X)
20. ¿La tasa de interés fue de su satisfacción?  
Si ( )                      No (X)
21. ¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?  
Si ( )                      No (X)
22. ¿Fue invertido el crédito en activos fijo?  
Si ( )                      No (X)
23. ¿Fue invertido el crédito en programa de capacitación al personal?  
Si ( )                      No (X)
24. ¿Logró la empresa aumentar sus ingresos a través del financiamiento?  
Si ( )                      No (X)
25. ¿Las entidades financieras brindan beneficios a la empresa?  
SI ( )                      No (X)